Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

التقرير السنوي ٢٠١٨

40 Years
Anniversary

40 Years
Anniversary

الفهـــــرس

بنك التعمير و الإسكان

الرؤية والمهمة ٤
هيكل المساهمة ٦
المؤشرات المالية ٨
كلمة رئيس مجلس الإدارة ١٠

الإدارة العلـــيا

مجلس إدارة البنك ١٦
رؤساء القطاعات والاقاليم والمناطق المركزية ٢٠
لجان مجلس الإدارة ٢٤
تقرير مجلس الإدارة ٢٨

التقارير المالية المستقلة

تقرير مراقبى الحسابات ٣٨
الميزانية المستقلة ٤٠
قائمة الدخل المستقلة ٤٢
قائمة التدفقات النقدية المستقلة ٤٤
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة ٤٦
قائمة توزيعات الأرباح ٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة ٥٢

المركز الرئيسى والفروع

المركز الرئيسى والفروع ١١٨

التقارير المالية المجمعة

تقرير مراقبى الحسابات ١٤٢
الميزانية المجمعة ١٤٤
قائمة الدخل المجمعة ١٤٦
قائمة التدفقات النقدية المجمعة ١٤٨
قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة ١٥٠

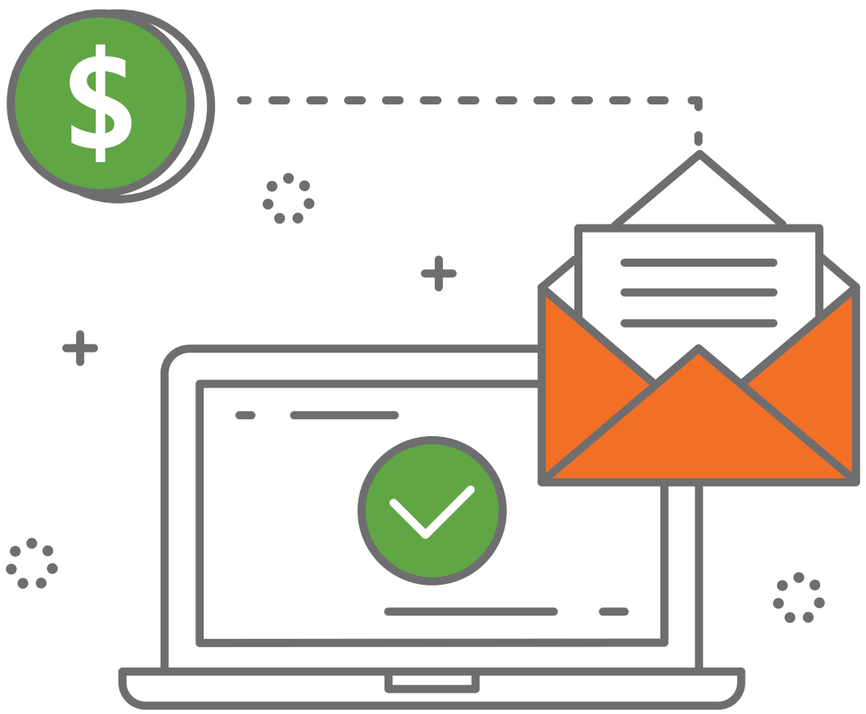
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة ١٥٤

الرؤيــة و المهـمة

رؤيتنا المستقبلية

التواجد ضمن أكبر (10) بنوك تجارية فى السوق المصرفي مع العمل علي المحافظة علي كفاءة التشغيل المرتفعة الحالية.



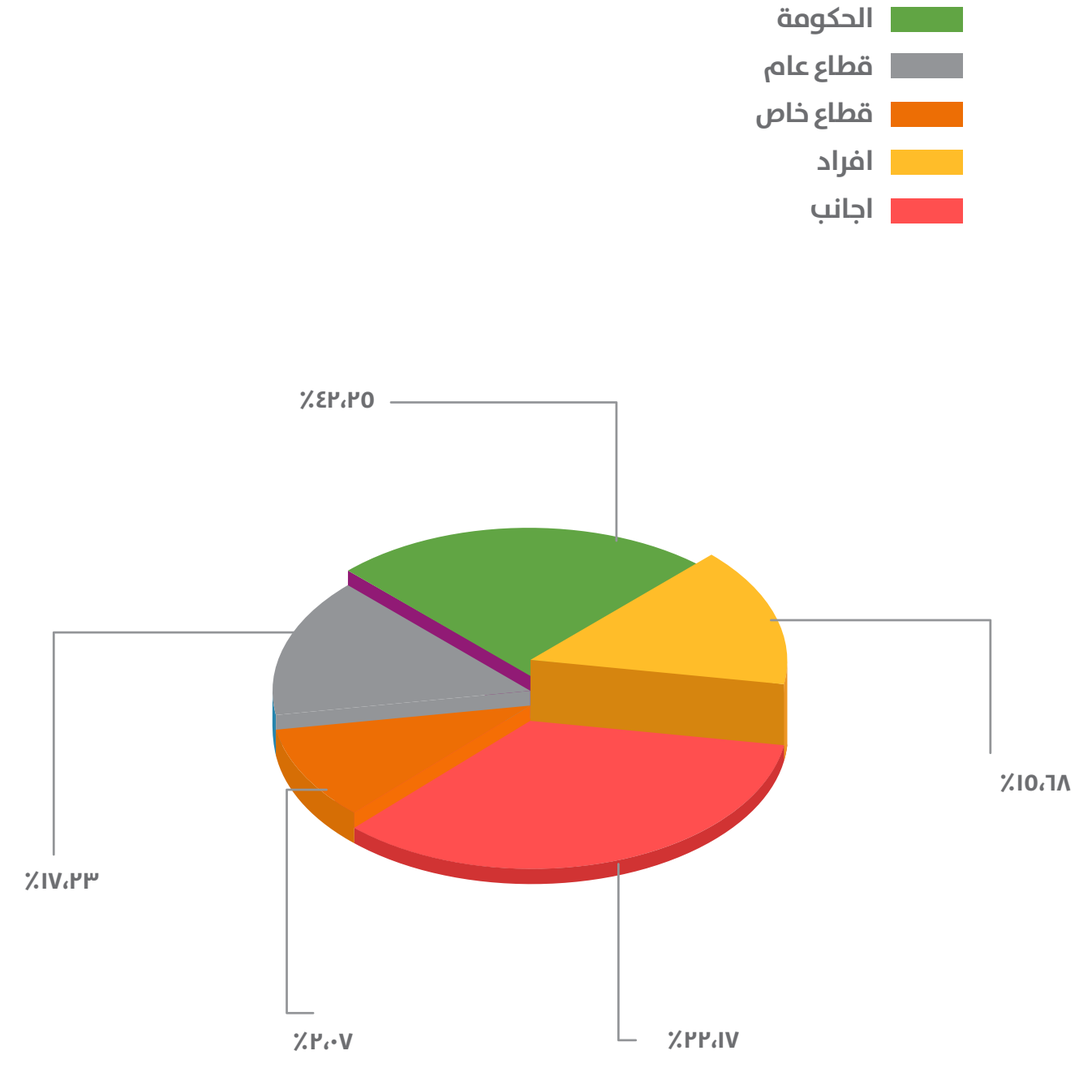
مهمتنا ورسالة البنك:

السعي الى التميز فى تقديم الخدمات المصرفية والاسكانية والخدمات العقارية للعملاء من خلال التطوير المستمر لرأس مالنا البشري وتقديم مستوى متميز من الخدمات لتحقيق إحتياجات عملاء البنك وطموحات المساهمين.

هيكل المساهمة

	نسبة المساهمة	
الحكومة		**٤٢،٢٥٪**
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٢٩،٨١٪	-
صندوق تمويل المساكن	٧،٤١٪	-
هيئة الاوقاف المصرية	٥،٠٣٪	-
قطاع عام		**١٧،٢٣٪**
شركة مصر لتامينات الحياة	٨،٩٢٪	-
شركة مصر للتامين	٨،٢٩٪	-
اخرى	٠،٠١٢٪	-
	-	-
قطاع خاص	-	**٢،٠٧٪**
اخرين *	٢،٠٧٪	-
أفراد	-	**١٥،٦٨٪**
ياسين أحمد محمد الشقيري	٤،٦٢٪	-
اخرين *	١١،٠٦٪	-
اجانب		**٢٢،١٧٪**
Rimco EGT Investment LLC	٩،٧٤٪	-
رولاكو آي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن الدايخ	٦،٣٢٪	-
Neon Liberty Lorikeet Master Funds	٣،٥٧٪	-
Norges Bank	٢،٠٢٪	-
Nas Russell Investment Company PLC	١،١٢٪	-
الاجمالي		**١٠٠٪**

بند أخرين هم المساهمين الذين يمتلكون اقل من ١ ٪ من اسهم البنك



المؤشرات المالية

بالمليون جنيه مصري	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
تحليل العائد					
العائد على الأصول ٪	٣،٤	٢،٠٧	٢،٠١	١،٩٤	١،٤٤
العائد على حقوق الملكية ٪	٣٣،٣٣	٣٠،١٩	٢٢،٦٨	١٩،٨٦	١٣،٦٢
ربحية السهم بالجنيه المصري	١٢،٨٩	٨،٥٠	٤،٥٣	٣،٣١	٢،٠٢
مضاعف الربحية (مرة)	٣،٤٠	٥،٦٥	٥،٣٦	٦،٧٣	١٢،٩٨
إستراتيجية تخصيص الأصول ٪					
اجمالى الاستثمارات/إجمالي الأصول	١٢،٨٩	٩،١٣	١٩،١٨	١٩،٨٩	٢٠،٣٤
صافي القروض/إجمالي الأصول	٢٨،٤٨	٢٢،٠٢	٢٩،١٢	٢٩،٦٣	٣٠،٦٦
إجمالي النقدية/إجمالي الأصول	٣٤،٨٥	٣٨،٢٠	٣٤،٠٥	١٧،٦٧	٣١،٨٦
تحليل هيكل الإيرادات ٪					
إيرادات فوائد القروض/إجمالي الإيرادات	٨٦،٠٦	٨١،٤٧	٧٥،٠٨	٧١،١٦	٦٥،٩٨
إيرادات الاستثمار/إجمالي الإيرادات	١،١٦	١،٣٢	١،٧٧	٢،٣٩	٣،٣٥
ايرادات خدمات مصرفية/إجمالي الإيرادات	٤،٦٩	٥،٣٠	٦،٩٥	٧،٩٢	٧،٣٧
تحليل السيولة ٪					
النقدية /إجمالي الودائع	٤٨،٨٠	٤٨،٥٢	٤٧،٧٨	٣٨،١٦	٤٤،٧٠
الاستثمارات/إجمالي الودائع	١٨،٠٦	١١،٦٠	٢٦،٩٢	٤٢،٩٦	٢٨،٥٤
صافي القروض /إجمالي الودائع	٣٩،٨٨	٢٧،٩٨	٤٠،٨٦	٦٣،٩٨	٤٣،٠٢
تحليل مخاطر سعر الفائدة٪					
فوائد القروض /إجمالي القروض	١١،٩٧	١٠،٧٥	١٠،٠٩	١٠،٠٣	١٠،٦١
فوائد مدفوعة/إجمالي الودائع	٨،٦٨	٥،٢٢	٤،٦١	٦،٨٥	٤،٥٤
صافى الفوائد/إجمالي الأصول	٦،٥٩	٤،٩٢	٥،٢٨	٤،٠٦	٢،٣٦
تحليل كفاية رأس المال ٪					
حقوق المساهمين/إجمالي الأصول	١٠،٢٠	٦،٨٦	٨،٨٨	٩،٧٦	١٠،٥٧
الودائع/إجمالي الأصول	٧١،٤٠	٧٨،٧٢	٤٢،٦٥	٤٦،٣١	٧١،٢٧

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
نقدية أرصدة لدى البنوك	١١ ٢٣٥ ٦٣٨	١٨ ٥٦٠ ٣٧٦	٥ ٥٢٠ ٨٢٠	٨ ٥٢٣ ٦٧٤	٣ ٤٢٤ ٥٧٥
أذوان خزانة وأوراق حكومية	١٤ ١٦٦ ٩٥٧	١٤ ٩٠٢ ٦٩٦	٨ ٧٢٦ ٨٠٧	٢ ٥٦٣ ٩٤٢	٥ ٤١٠ ٤٧٠
قروض وسلفيات (صافي)	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤	١١ ٤٣٩ ١٧٦	٩ ٣١٣ ٥٥٦	٧ ٥٠٦ ٣٧٨	٦ ٥١٤ ٦٩٦
أصول ثابتة (صافي)	٦٩٦ ٢٦٦	٥٠٩ ٧٦١	٣٢٧ ٦٨٠	٢٤٢ ٥٢٠	١٦١ ٦٣٤
إجمالي الأصول = الالتزامات وحقوق الملكية					
	٤٧ ٧٩١ ٠٧٨	٥١ ٩٣٩ ٠٠٢	٣١ ٩٨٥ ٤٢٢	٢٥ ٣٣٧ ٩٨٢	٢١ ٢٥٠ ٤١١
ودائع العملاء	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤	٢٢ ٧٩٢ ٣٠٤	١١ ٧٣٣ ١٥١	١٥ ١٤٥ ٠٩٧
إجمالي الالتزامات	٤٢ ٩١٦ ١٦٤	٤٨ ٣٧٦ ٤٧٧	٢٩ ١٤٥ ٤٢٩	٢٢ ٨٦٤ ٤٠٠	١٩ ٠٠٣ ٢٦٣
رأس المال المدفوع	١ ٢٦٥ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠
حقوق الملكية	٤ ٨٧٤ ٩١٤	٣ ٥٦٢ ٥٢٥	٢ ٨٣٩ ٩٩٣	٢ ٤٧٣ ٥٨١	٢ ٢٤٧ ١٤٧

الدخل (بالألف جنيه مصري)

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
الفوائد المدفوعة	٢ ٩٦٠ ٦٤٢	٢ ١٣٢ ٧٣٢	١ ٠٥٠ ٧١٧	٨٠٤ ١١٦	٦٨٧ ٩٦٤
صافي الفوائد المحصلة	٣ ١٤٧ ٦١٠	٢ ٥٥٤ ١١٠	١ ٦٩٠ ٠٥٥	١ ٠٢٨ ٧٨٩	٥٠١ ٣٠٧
توزيعات الأسهم	٨٢ ٥٠٢	٧٥ ٩٥١	٦٤ ٦٨٤	٦١ ٥٩١	٦٠ ٣٨٩
أرباح(خسائر) النشاط	٢ ١١٦ ٧٠١	١ ٤٧٥ ٧٨٥	٩٦٠ ٥٨٥	٦٦١ ٦١٥	٤٥٤ ٤١٣
أرباح (خسائر) أخرى	٧٨ ٣٨٤	١٣ ٧٤٧	(٤٠ ٥٤٤)	١٣ ٠٦٢	(١٥ ٩٠٩)
صافي الأرباح قبل الضرائب	٢ ١٩٥ ٠٨٤	١ ٤٨٩ ٥٣٣	٩٢٠ ٠٤١	٦٧٤ ٦٧٨	٤٣٨ ٥٠٤
الضرائب	٥٧٠ ٢٤٩	٤١٤ ٠٠٠	٢٧٥ ٨٧٩	١٨٣ ٤٩٤	١٣٢ ٣٥٠
صافي الأرباح بعد خصم الضرائب	١ ٦٢٤ ٨٣٥	١ ٠٧٥ ٥٣٣	٦٤٤ ١٦٢	٤٩١ ١٨٤	٣٠٦ ١٥٤
التوزيعات النقدية / السهم	٥،٠	١،٥	٢،٠	١،٥	١،٥

كلمة السيد الاستاذ رئيس مجلس الادارة

في بداية عام مالي جديد، يشرفني أن أستعرض مختصر عن نتائج أعمال بنك التعمير والاسكان عن العام المالي ٢٠١٨ حيث واجه الاقتصاد العالمي خلال ٢٠١٨ تحديات كبيرة وعلى مدار السنة عاش تحديات تجارية وانهيارا في البورصات وأسواق العملات والأسواق الرقمية، فضلا عن التقلبات الحادة في أسعار النفط، وذلك علي الرغم من أن مطلع ٢٠١٨ كان يملأه التفاؤل وذلك بدعم من التحسن الذي شهده النشاط الصناعي والتجاري على مستوى العالم في ٢٠١٧، فإنه سرعان ما تباطأ الإنتاج الصناعي والتجارة وتراجعت ثقة قطاع الأعمال وذلك في ظل زيادة تكاليف الاقتراض بالدولار الامريكي وارتفاع الديون والصراعات التجارية بين الولايات المتحدة والصين وقد ذكر صندوق النقد الدولي في تقريره عن ٢٠١٨ أن أحد أسباب فقدان الزخم هو قيام اقتصادات كبرى، ولاسيما الولايات المتحدة بفرض رسوم جمركية، واتخاذ اقتصادات أخرى بما فيها الصين إجراءات دفاعية وتشديد سياساتها النقدية علي الواردات.

ومع تصاعد نبرة الحمائية في المجال التجاري، ازداد القلق على التجارة العالمية وهو ما أثر على قرارات الاستثمار وانعكس سلبا على اقتصادات العالم، لكن رغم التوترات التجارية فقد توسع الاقتصاد الأميركي بوتيرة سريعة عام ٢٠١٨ حيث أدت التخفيضات الضريبية وزيادة الإنفاق إلى تنشيط الطلب الامر الذي دفع بنك الاحتياطي الفيدرالي لرفع سعر الفائدة الأساسي.

وقد رافق رفع أسعار الفائدة في الولايات المتحدة إلى ٢،٢٥٪ -٢،٥٪ خلال ٢٠١٨ زيادة مطردة في عوائد السندات الأميركية ما أثار تدفق رؤوس الأموال من الأسواق الناشئة واستثمارها في سندات الخزانة الأميركية وهو ما عرض بعض الاقتصادات للضغوط، حيث انخفضت الليرة التركية مقابل الدولار٤٠٪ منذ بداية ٢٠١٨، فيما هبط البيزو الأرجنتيني بنسبة ١٠٥٪، كذلك تراجع الراند الجنوب أفريقي بنسبة ١٥٪.

لكن اللافت للنظر أن سياسة الاحتياطي الفيدرالي الأميركي ونمو المخاطر الجيوسياسية كان لها أثر سلبي على سوق الأسهم في الولايات المتحدة نفسها، حيث إنخفضت أسعار الاسهم بسبب مخاوف حدوث تباطؤ اقتصادي عالمي حيث سجلت مؤشرات البورصة الامريكية أسوء أداء منذ الازمة المالية في ٢٠٠٨.

سجلت أسعار النفط خلال ٢٠١٨ مستويات قياسية، ففي يوليو بلغ «برنت» ٨٧ دولارا للبرميل. ولحماية السوق من خطر قفزات عالية في الأسعار نتيجة انخفاض إنتاج الخام في فنزويلا والمكسيك وتراجع صادرات إيران النفطية ،قررت الدول المشتركة في «أوبك» تخفيف قيود الإنتاج وضخ كميات إضافية من النفط إلى الأسواق.

إلا أن السوق اصطدمت بعد أكتوبر بتخمة في معروض النفط بسبب تراجع الطلب على الذهب الأسود، حيث هوت الأسعار في الفترة بين أكتوبر وديسمبر بنحو ٣٥٪ وبلغ مزيج «برنت» مستوى ٥٦ دولارا للبرميل، وفي ظل ذلك قررت «أوبك» استئناف خفض الإنتاج.

وأشار التقرير إلى أن مفاوضات خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي تعد واحدة من عدة مخاطرة محتملة تؤثر في التوقعات، خاصة بالنسبة للدول التي تعتمد بشكل أساسي على البيع لأوروبا.

ويقول صندوق النقد الدولي إن زيادة العقبات التجارية وإعادة وضع التنظيمات، إذا أثمرت عملية إعادة التفاوض عن ذلك، ربما يكون لها تأثير على الاستثمار العالمي وخفض الكفاءة، وحذر التقرير من أن أي إخفاق في تحقيق نمو شامل قد يزيد من الضغوط على «السياسات التي تركز على تحقيق نمواً داخليا»، وهي الضغوط التي يصفها الصندوق بعقبات تجارية جديدة يعتبرها تضر بالنمو الاقتصادي.

أما على المستوي المحلي فقد حفل عام ٢٠١٨ بأرقام مهمة في الاقتصاد المصري، عكست نجاح برامج الإصلاح الاقتصادي التي أقرتها الحكومة المصرية بالتتابع منذ عام ٢٠١٣، في ظل تقدم أغلب المؤشرات وفقاً لوكالات التصنيف العالمية.

وقال محللون إن عام ٢٠١٨ يمكن -من خلال الاطلاع على أرقامه الخاصة بالنمو والميزان التجاري والاحتياطي النقدي وثبات العملة أمام الدولار-القول إن الاقتصاد المصري مر من مرحلة عنق الزجاجة إلى آفاق أوسع.

وأقرت الحكومة المصرية خلال العام الجاري موازنة طموحة، هي الأكبر في تاريخ البلاد، وصلت إلى تريليون و٤١٢ مليون جنيه (٩٤ مليار دولار).

وحققت مصر معدل نمو بلغ نسبته ٥،٣٪ خلال العام المالي ٢٠١٧-٢٠١٨، وهو أعلى معدل نمو سنوي منذ ١٠ سنوات، وهو ما يعتبر نجاحاً لبرنامج الإصلاح الاقتصادي. كما ارتفع احتياطي النقد الأجنبي لدى البنك المركزي المصري إلى ٤٤ ملياراً و٥١٣ مليون دولار في نهاية نوفمبر الماضي، وهو أعلى رصيد للاحتياطي في تاريخه.

وطبقا للمؤشرات فأن وضع الاقتصاد المصري تغير كليا في ٢٠١٨ بعد المراحل التي تمت من الإصلاح الاقتصادي، حيث انخفضت البطالة إلى ٩،٥٪، إضافة إلى قدرة الاقتصاد المصري على توليد فرص عمل تصل إلى ٧٠٠ ألف فرصة وانخفض العجز الكلي في الموازنة العامة للعام

المالي ٢٠١٧-٢٠١٨ إلى ٩,٨٪، مقابل نحو ١٠,٩٪ في العام المالي ٢٠١٦-٢٠١٧، وهي أقل نسبة عجز منذ ٦ سنوات.

وتقلص العجز الكلي في الموازنة العامة خلال الشهور الأربعة الأولى من العام المالي ٢٠١٨-٢٠١٩ إلى ٢,٥٪ من الناتج المحلي، مقارنة بـ ٢,٧٪ خلال الفترة المماثلة من العام الماضي.

في حين انخفض عجز الميزان التجاري المصري مع مختلف دول العالم إلى نحو ٣١ مليار دولار خلال الفترة من يناير حتى سبتمبر ٢٠١٨، مقارنة بـ ٥٠ مليار خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٥.

فيما ارتفعت تحويلات المصريين العاملين في الخارج لتبلغ ٢٦,٤ مليار دولار في العام المالي ٢٠١٧-٢٠١٨، بزيادة قدرها ٤,٦ مليار دولار مقارنة بالعام المالي السابق له، وهو ما أسهم في دعم الاقتصاد واستقرار أسعار الصرف في السوق المصرية.

وأعلنت الحكومة إنشاء «صندوق مصر السيادي»، بهدف تعظيم إيرادات الدولة وتنمية ثرواتها، من خلال الاستثمار في الأصول والشركات الحكومية.

وتتبني الحكومة المصرية والبنك المركزي عديد من المبادرات لرفع معدلات الاستثمار من خلال دعم المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر إلى جانب المشروعات القومية، لأن ذلك سيسهم في رفع معدلات الاستثمار التي تزيد من التنمية، كما أن الحكومة المصرية ستسعى في عام ٢٠١٩ لمحاصرة معدلات التضخم، إضافة إلى الحد من ارتفاع الدين الخارجي، من خلال دعم الإنتاج المحلي والصادرات. هذا بالاضافة الي اتجاه الدولة للتنقيب عن الغاز في مناطق جديدة بالبحر الأحمر والصحراء الغربية من الممكن أن تظهر نتائجه خلال الربع الأول من ٢٠١٩، وهو ما قد يسهم في تحسين موارد الدولة ويزيد من معدلات الاستثمار.

وأعلنت وزارة البترول، في سبتمبر الماضي، تحقيق اكتفاء ذاتي من الغاز الطبيعي، ووقف استيراده من الخارج، بعد أن بلغ إنتاج حقل «ظهر» أكثر من ملياري قدم مكعب من الغاز يوميا، وهو ما اعتبره الخبراء إنجازاً يعزز استقرار الاقتصاد المصري.

وقد استمر القطاع المصرفي في لعب دور محوري وأساسي في دعم الاقتصاد المصري من خلال توفير التمويل للمشروعات القومية والاستثمارية ذات الجدوي الاقتصادية وتبني مبادرات الشمول المالي والتحول الرقمي ودعم مشروعات الصناعات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز فرص الشركات الناشئة وتهيئة مناخ الاستثمار لاستقبال مشروعات ريادة الاعمال وذلك في ظل إمتلاك البنوك لسيولة مالية تقترب من ٢ تريليون جنيه.

اما عن أداء البنك خلال عام ٢٠١٨ فعلي الرغم من التحديات والصعوبات التي واجهت الاقتصاد المصري فقد استمر البنك في المحافظة علي اداءة المتميز والمضي قدماً في تحقيق استراتيجيته الطموحة بشان التوسع في المدفوعات والمتحصلات الرقمية وتطويعها لخدمة متطلبات العملاء وتقديم افضل الخدمات المالية والمصرفية مما ساهم في توسيع قاعدة العملاء من اجل دعم مبدأ الشمول المالي الذي تتبناه الدولة ويعمل البنك المركزي المصري علي تطبيقه الامر الذي ادي الي تحقيق البنك لنتائج مميزة كان من ابرزها نمو محفظة القروض بنسبة ١٧٪ حيث بلغ اجمالي محفظة القروض ١٥,٧ مليار جنية مقابل ١٣,٤ مليار جنية عام ٢٠١٧، كما بلغ صافي الدخل من العائد ٣,١ مليار جنية مقابل ٢,٦ مليار جنية عام ٢٠١٧ بنسبة نمو قدرها ٢٣,٢٪ وبلغ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات مبلغ ٣٠٤,١ مليون جنية مقارنة ب ٢٧٨,١ مليون جنية عام ٢٠١٧ بنسبة نمو قدرها ٩,٣ ٪، كما بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ ٢,٢ مليار جنية مقارنة ب ١,٥٠ مليار جنية عام ٢٠١٧، وبلغ صافي الربح بعد الضرائب ١,٦٢٥ مليار جنية مقارنة ب ١,٠٧٥ مليار جنية عام ٢٠١٧ بنسبة نمو قدرها ٥١,١٪ ، اما في مجال النشاط الإسكان (المشروعات ملك البنك) فقد بلغت أرباح مشروعات البنك الاسكانية ٤٤٤,٨ مليون جنية مقارنة ب ٣٦١,٩ مليون جنية عام ٢٠١٧ بنسبة نمو قدرها ٢٣٪، اما بشان المشروع القومي للإسكان فقد بلغ عدد الوحدات التي قام البنك بتدبير التمويل المالي لها في نهاية ٢٠١٨ عدد ٤١٦٤٥ وحدة وبلغ اجمالي التمويل البنكي مبلغ ١,٠٣١ مليار جنية، اما بالنسبة لنشاط التمويل العقاري في اطار مبادرة البنك المركزي المصري فقد منح البنك تمويل عقاري لعدد ٥٤٣٠٩ وحدة بأجمالي تمويل قدرة ٤,٩ مليار جنية حتي ٢٠١٨/١٢/٣١ ،كما بلغ اجمالي قيمة محفظة الاستثمارات بغرض الاحتفاظ ١,٧ مليار جنية في نهاية عام ٢٠١٨ وتتضمن المحفظة شركات عقارية كبري مثل شركة سيتي ايدج للتطوير العقاري وشركة هايد بارك العقارية للتطوير وشركة التعمير للاستثمار العقاري ونظراً لضخامة الأصول التي تديرها هذه الشركات فأنه من المتوقع تحقيق عوائد مرتفعة مستقبلاً، وقد حققت المحفظة اجمالي أرباح صافية قدرها ٦٦٨ مليون جنية عام ٢٠١٨.

وبوجه عام فقد نجح البنك في المحافظة على أدائه المتميز والذي تؤكده مؤشرات الأداء المالي الرئيسية للبنك حيث سجل العائد على حقوق الملكية نسبة قدرها ٥٠٪ مقارنه ب ٤٣,٢٥٪ عام ٢٠١٧ وسجل معدل العائد على الأصول ٢,٤٪ مقارنة ب ٢,٠٧٪ عام ٢٠١٧.

وفى الختام لايسعنى إلا أن أتوجه بالشكر والتقدير لكل من ساهم فى تلك النتائج الطيبة والنجاح الذي حققه مصرفنا، وأخص بالشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والسيد الأستاذ / نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد المهندس / مساعد رئيس مجلس الادارة للشئون الهندسية والاستثمار والسادة الادارة العليا وجميع العاملين على الجهد والعطاء والمشاركة الفعالة فيما تحقق من نتائج وتعزيز الدور الفعال من خلال تقديم كل ما هو جديد وتخطى الصعاب والازمات والعمل بروح الفريق.

كما يشرفني ان اتوجه بعظيم التحيه والتقدير لكل من السيد المهندس / وزير الاسكان والمرافق والتنمية العمرانية والسيد الأستاذ / محافظ البنك المركزي المصري، على كرم المساندة والدعم المستمر.

ودعائنا لهذا الوطن وابناءه الكرام بالاستقرار والامن والرخاء وللقياده السياسيه بجزيل الشكر والتقدير على ما يبذلونه من جهد كبير وعطاء لا ينضب من اجل رخاء هذا الوطن وابناءه الكرام.

رئيس مجلس الادارة

{ فتحـى السباعـى منصـور }

الإدارة العليا

مجلس إدارة البنك

السيد الأستاذ / **محمد فتحي السباعي منصور**

رئيس مجلس الإدارة

السيدة المهندسة/ **راندة علي المنشاوي**

عضو مجلس الادارة وممثلاً عن هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيد الأستاذ/ **حسن إسماعيل غانم**

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

السيد الدكتور/ **عاصم عبد الحميد الجزار**

عضو مجلس الادارة وممثلاً عن هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيد المهندس / **خالد محمود عباس**

عضو مجلس الإدارة وممثلاً عن هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيد المهندس / **كمال السيد فهمي**

عضو مجلس الإدارة وممثلاً عن هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيدة الاستاذة / **مي عبد الحميد أحمد السيد**

عضو مجلس الادارة وممثلاً عن صندوق تمويل المساكن

السيد الأستاذ / **حسام الدين حفناوي مصطفي**

عضو مجلس الادارة وممثلاً عن شركة مصر للتأمين

السيد الدكتور / **جـمـال سـرور سـالـم**

عضو مجلس الإدارة وممثلاً عن شركة مصر لتأمينات الحياة

السيدة الأستاذة / **نيرة نزيه أحمد أمين**

عضو مجلس الإدارة من ذوي الخبرة

السيد الأستاذ / **أحمد عطية أبو الوفـا**

عضو مجلس الإدارة وممثلاً عن هيئة الاوقاف المصرية

رؤساء القطاعات و الأقاليم والمناطق المركزية

السيد الأستاذ/ معتز محمد ممدوح حسني	المدير الاقليمي للمنطقة الاولي و المشرف علىقطاع وسط وجنوب القاهرة
السيد الأستاذ/مدحت السيد محمد توفيق رضوان	المدير الاقليمي للمنطقة الثانية و المشرف على قطاع شرق الدلتا
السيد الأستاذ/ مصطفي عبد الرحمن جبر	المدير الاقليمي للمنطقة الثالثة و المشرف على قطاع شمال الصعيد
السيد الأستاذ/ طارق عبدالعليم محمد الهادي نجم	رئيس قطاع شرق القاهرة
السيد الأستاذ/ أشرف محمد السعيد عبدالعزيز	رئيس قطاع شمال القاهرة
السيد الأستاذ/ محمد السيد علي محاريق	رئيس قطاع غرب القاهرة و٦اكتوبر
السيدة الأستاذة/ جيهان محمد عبدالتواب الأنصاري	رئيس قطاع الاسكندرية والوجه البحري
السيد الأستاذ/ علاء عادل علي محمود السبيعي	رئيس قطاع جنوب الصعيد
السيد الأستاذ/ عصام سلطان ايوب سيد سنبل	رئيس قطاع القناة وسيناء
السيد الأستاذ/محمد خالد عمر محمد دمرداش	رئيس قطاع التخطيط والمتابعة وتقييم الأداء
السيدة الأستاذ/ جمال محمود أحمد سليمان	رئيس قطاع الشئون المالية
السيد الأستاذ/أحمد محمد فؤاد سيد الخولي	رئيس قطاع الخزانة
السيد الأستاذ/ إيهاب فتحي قاسم أحمد	رئيس قطاع العمليات المصرفية المركزية
السيد الاستاذ/ أيمن محمود سمير حسن طوبار	رئيس قطاع التسويق المصرفي والقروض المشتركة
السيد الأستاذ/ وليد محمد حمدي حامد مطر	رئيس قطاع التجزئة المصرفية
السيد الأستاذ/ شريف منير محمد علي المغربي	رئيس قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة

السيد الأستاذ/ هشام ميلاد أمير جندي	رئيس قطاع التمويل العقاري
السيد الأستاذ/ أحمد سيد حسين إسماعيل	رئيس قطاع المخاطر
السيدة الأستاذة/ منى السيد ولي الدين فؤاد	رئيس قطاع تدقيق ومتابعة الائتمان
السيد الأستاذ/ أحمد محمد علي سليمان	رئيس قطاع الاستثمار والتعمير
السيد الأستاذ/ محمد إبراهيم محمد الدسوقي	رئيس قطاع التدقيق الداخلي والمشرف على قطاع المراجعة الداخلية
السيد الأستاذ/ محمد فكري أمين محمد	رئيس قطاع نظم المعلومات
السيدة الأستاذة/ منال سعد زغلول محمد عيسي	المشرف علىي قطاع حوكمة نظم وأمن المعلومات
السيد الأستاذ/محمد زكريا أحمد زين	المشرف على قطاع الرقابة المالية
السيد الأستاذ/هشام محمد كامل أبو الفتوح	رئيس القطاع القانوني المركزي
السيد الأستاذ/ أحمد إبراهيم محمد الدسوقي	رئيس القطاع القانوني لشئون المناطق
السيد الأستاذ/ أشرف إبراهيم عزب أبو زيد	رئيس القطاع القانوني للاستثمار والعقود والتحقيقات
السيد الأستاذة/ دعاء توفيق جميل محمود يس	رئيس قطاع رأس المال البشري
السيد الأستاذ/ عادل إسماعيل محمد علي	رئيس قطاع الشئون الإدارية
السيد المهندس/ مصطفي محمد أحمد بدوي	رئيس قطاع التنفيذ الهندسي
السيدة المهندس/ صديق محمد موسى صديق	رئيس قطاع الشئون الفنية
السيد المهندس / محمد خالد عبد الرؤوف الفقي	رئيس قطاع الأصول العقارية

لجان مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة

أولاً: لجنة المراجعة الداخلية

رئيس اللجنة	السيدة الأستاذة/ نيرة نزيه أحمد أمين
الأعضـــــاء	السيد الأستاذ/ حسام الدين حفناوي مصطفي
	السيدة الأستاذة / مي عبد الحميد أحمد السيد

ثانياً: لجنـة المخاطـر

رئيس اللجنة	السيدة الأستاذة/ نيرة نزيه أحمد أمين
الأعضـــــاء	السيد الأستاذ/ حسام الدين حفناوي مصطفى
	السيدة الأستاذة/ مي عبد الحميد أحمد السيد
	السيد الدكتور/ جمال سرور سالم
	السيد الاستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا

ثالثاً:لجنة الحوكمة والترشيحات

رئيس اللجنة	السيد المهندس/ كمال السيد فهمي
الأعضـــــاء	السيدة الأستاذة/ مي عبد الحميد أحمد السيد
	السيد الأستاذ/ حسام الدين حفناوي مصطفى
	السيد الدكتور/ جمال سرور سالم

رابعاً: لجنة المرتبات والمكافآت

رئيس اللجنة	السيدة الأستاذة/ نيرة نزيه أحمد أمين
الأعضـــــاء	السيدة المهندسة/ راندة علي المنشاوي
	السيد المهندس/ خالد محمود عباس
	السيد الدكتور/ عاصم عبدالحميد الجزار
	السيد الاستاذ/ أحمد عطية محمد أبوالوفا

خامساً: اللجنة التنفيذية

رئيس اللجنة	السيد الأستاذ/ حسن إسماعيل غانم
الأعضـــــاء	السيد المهندس/ محمد سعيد الألفي
	السيد الأستاذ/ وجدي يوسف رباط
	السيد الأستاذ/ أيمن محمود سمير طوبار
	السيد الأستاذ/ وليد محمد حمدي مطر
	السيد الأستاذ/ جمال محمود سليمان
	السيد الأستاذ/ شريف منير المغربي
	السيد الأستاذ/ عصام سلطان سنبل

تقرير مجلس الإدارة

تقريـــر مجلـــس الإدارة

عـن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٨/١٢/٣١

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

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

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

الأداء المالى لمصرفنا خلال عام ٢٠١٨

اما عن مصرفنا فعلى الرغم من التحديات والصعوبات التي واجهت الاقتصاد المصرى تمكن مصرفنا من تحقيق إنجازات على مستوى حجم النشاط والانتشار مع الاحتفاظ بحدود مقبولة من المخاطر .
حيث بلغ اجمالى الأصول ٤٧،٨ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٨ مقابل ٥١،٩ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٧ .

وقد بلغ اجمالى محفظة القروض في عام ٢٠١٨ مبلغ ١٥،٧ مليار جم مقابل ١٣،٤ مليار جم في عام ٢٠١٧ بمعدل زيادة قدرها ١٧ ٪ عن العام السابق وذلك في ظل تباطؤ النمو الاقتصادى .

وقد بلغ اجمالى الودائع بنهاية عام ٢٠١٨ مبلغ٣٤،١ مليار جم مقابل٤٠،٩ مليارجم فى عام ٢٠١٧ .

كما بلغ صافى الدخل من العائد٣،١ مليار جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل٢،٦مليار جم في العام السابق ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٢٣،٢٪ .

وبلغ صافى الدخل من الاتعاب والعمولات مبلغ ٣٠٤،١مليون جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل٢٧٨،١ مليون جم في عام ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٩،٣ ٪. كما بلغ توزيعات البنك من أرباح شركاته مبلغ٨٠،١مليون جم في عام ٢٠١٨ مقابل ٧١ مليون جم في عام ٢٠١٧.وبلغ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان مبلغ ٢١٩،٥مليون جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٨٩٠،٦مليون جم عن عام ٢٠١٧ .

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

زادت المصروفات بنسبة قدرها ٣٢ ٪عن العام السابق وذلك نتيجة احتساب اهلاك البرامج والرخص الخاصة بالمنظومة البنكية وزيادة حجم نشاط البنك والشركات التابعه وكذلك زيادة عدد فروع البنك لتصل الى ٨٤ فرع .
بلغ صافى الربح قبل الضرائب مبلغ ٢،٢ مليار جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ١،٥ مليارجم بنهاية عام ٢٠١٧ بمعدل زيادة قدرها ٤٦،٧٪.

بلغ صافى الربح بعد الضرائب مبلغ ١،٦٢٥ مليار جم مقابل ١،٠٧٥مليار جنيه نهاية ٢٠١٧ وبمعدل زيادة قدرها ٥١،١ ٪
وبوجه عام فقد نجح البنك في الحفاظ على أدائه والذى تؤكده مؤشرات الأداء المالية الرئيسية للبنك فقد ارتفع العائد على حقوق الملكية ليسجل نسبة ٥٠٪ بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٤٣،٢٥٪ في عام ٢٠١٧ وقد حقق معدل العائد على الأصول بنهاية عام ٢٠١٨ نسبة ٣،٤ ٪ مقابل ٢،٠٧٪ في عام ٢٠١٧.

تطوير الصورة الذهنية للبنك

في ضوء مراجعة (الرؤية) المستقبلية والمهمة او (الرسالة) الخاصة بالبنك والمحددة للخطوط العامة لاستراتيجية مصرفنا للاعوام ٢٠١٩ :٢٠٢٣ تم صياغة الرؤية والرسالة الخاصة بمصرفنا لتحقيق اهداف المرحله حيث تمثلت vision في التواجد ضمن اكبر عشرة بنوك تجارية في السوق المصرفي مع العمل على المحافظة على كفاءة التشغيل المرتفعة الحالية .

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

تطوير رأس المال البشرى

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

- كما تم التعاون الوثيق وتجهيز البيانات المطلوبة وذلك للمساهمة في مشروع البنك الحالي لإعداد هيكل جديد للمرتبات يحقق العدل بقدر الإمكان لشاغلى الوظائف المختلفة وتحت إشراف إستشارى متخصص تم التعاقد معه
- كما يجرى العمل على إستكمال وتحديث أدلة العمل بالبنك وفقاً لآخر التطورات وإعتمادها لتكون مراجع عمليه معتمدة حديثه لكافة القطاعات .

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

في مجال نظم المعلومات.

بعد قيام البنك بتطبيق المنظومة البنكية T24 يتم بشكل دورى إجراء تحديثات مستمرة حتى تكون مخرجاتها متوافقة مع معايير البنك المركزى المصرى ومن خلال هذه المنظومة يقوم مصرفنا بالتوسع في مجال الخدمات المصرفية الرقمية سواء عبر التلفون المحمول او الانترنت حيث تم اختيار تكنولوجيات شركة سى ار تو CR2 الايرلندية لتمكين مصرفنا من انجاز عملية التحول الرقمى وتطوير الخدمات المصرفية لعملائه بما يساهم في تعزيز قدرته التنافسية ، وسوف يعتمد البنك على أنظمة وتكنولوجيات «بنك وورلد» Bank World التي تقدمها شركة (سى ار تو) CR2 العالمية والتي تقوم بتقديم احدث الخدمات المصرفية عبر المحمول والانترنت بما يمكن مصرفنا من ان يوفر لعملائه افضل الخدمات المصرفية الرقمية والتي تساعد في رفع كفاءة البنوك وزيادة معدلات الربحية .

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

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

كما تم انشاء مركز الطوارئ بمقر فرع التجمع الأول لادارة البنك الموجودة بمبنى الكروم والاعمال الحيوية التي لايمكن توقفها لاى سبب (ACH-Swift-Routers-ABC-RTGS) ويتم حالياً تنفيذ المشروعات الخاصة بتوريد وتركيب أنظمة امن المعلومات في كل من مركز البيانات الرئيسى بمدينة ٦ أكتوبر ومركز البيانات التبادلى بمدينة برج العرب
(Web Gateway Security/Palo A lot/FTD) .

سياسة التوسع والانتشار

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

الشركات التابعة والشقيقة

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

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

في مجال تطوير المنتجات المصرفية لقطاع التجزئة المصرفية

- فى إطار حرص مصرفنا على مواكبة التطور التكنولوجي في أعمال الخدمات المصرفية التكنولوجية و تطوير وتسهيل التواصل بين العملاء و مصرفنا وذلك عن طريق خلق وتقديم باقة شاملة من الحلول الالكترونية العصرية والآمنة حيث أطلق البنك خلال عام ٢٠١٨ خدمة الدفع من خلال الهاتف المحمول (تطبيق فلوسي فون) لمساعده عميل البنك في دفع الأقساط المستحقه والمدفوعات اليومية ودفع جميع الفواتير في أي وقت ومن أي مكان و توفير الوقت و الجهد على العملاء ، كما يسعى مصرفنا إلى زياده اعداد مستخدمى خدمات الدفع الإلكترونى (فلوسي فون) لتصل الى ٢٠٠ الف عميل قبل نهاية عام ٢٠١٩ ، مع العمل على استقطاب شرائح كبيرة بالمجتمع تدعيماً لمبدأ الشمول المالي وتحقيق توجهات الدولة في خفض التعاملات النقدية وتعزيز التعامل بوسائل الدفع الإلكترونية، والبنك بصدد إطلاق حزمة جديدة من المنتجات المصرفية الرقمية خلال الفتره القادمه مثل الـ « Mobile Banking » والـ «Internet Banking» للأفراد يتبعها العديد من الخطوات التوسعية في هذا المجال.

و فى إطار سعي مصرفنا للتنوع فى منتجاته الإدخارية تم خلال عام ٢٠١٨ إضافه شهادتين إلى باقة شهادتنا الإدخارية المتنوعة وهى شهادة خماسية ذات عائد ثابت ربع سنوي مميز وشهادة سباعية ذات عائد ثابت نصف سنوي مميز.

- وخلال عام ٢٠١٨ شهد تذبذب واضح في أرصدة محفظة ودائع العملاء وظهر تراجع في أرصدة الودائع في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٨ نتيجة سحوبات مفاجئة من كبار العملاء وبعض الجهات الكبرى و تعامل مصرفنا مع تلك الأزمة بحرفية شديدة و تم إعداد خطة تسويقية قصيرة المدى لإستقطاب ودائع جديدة سواء من العملاء القائمين أو الجدد من الأفراد و الشركات، و نجحت تلك الخطة ليصل رصيد محفظة الودائع (بدون ودائع عملاء عابرين) فى نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٣٠،٤ مليار جنيه مقابل ٣٠،١ مليار جنيه في نهاية عام ٢٠١٧ بمعدل نمو قدره (١،١ ٪) .

- وكذلك خلال عام ٢٠١٨ شهد إنخفاض واضح في أرصدة محفظة القروض الشخصية نتيجة القرارات الصادرة التى إستهدفت تخفيض التمويل المصرفي الموجه للأغراض الإستهلاكية والمنافسة الشديدة بين البنوك في إستقطاب العملاء و تعامل مصرفنا مع ذلك الإنخفاض بإعداد خطة تسويقية طويلة المدى تنتهي في عام ٢٠٢١ و تم إعتمادها فى نهاية عام ٢٠١٨ وذلك من خلال تقديم أسعار تنافسية و تيسيرات جديدة وأنظمة جديدة لنظام القروض الشخصية .

في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تحظي المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الوقت الراهن بأهتمام مخططي السياسات الأقتصادية والأجتماعية في مختلف دول العالم المتقدم والنامي على حد السواء وذلك انطلاقاً من الدور الحيوي لهذه المشروعات في تحقيق الأهداف التنموية المستدامة .

وهناك اتجاهاً عالمياً لدعم ومساندة المشروعات الصغيرة والمتوسطة نظراً للأهمية المتزايدة لهذه المشروعات حيث تعتبر الركيزة التي يتم من خلالها خلق فرص عمل جديدة وخفض نسبة البطالة وزيادة الناتج المحلي.

وفي ضوء أهمية دور القطاع المصرفي لدعم الأقتصاد القومي وتنمية وتنشيط الشركات والمنشأت المختلفة وبصفة خاصة الشركات والمنشأت الصغيرة والمتوسطة فقد اطلق البنك المركزي المصري في يناير ٢٠١٦ مبادرته لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة المنوط بها تنفيذ استراتيجية البنك في مجال القروض والتسهيلات الأتمانية الممنوحة لعملاء تلك الشريحة .

حيث بلغ اجمالي محفظة القروض والتسهيلات الاجمالية الممنوحة لعملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ٢،١٣٠ مليار جنيه مقابل ١،٦٥٤ مليار جنيه

بزيادة قدرها ٤٧٧ مليون جنيه بنسبة نمو بلغت ٢٩ ٪ .

في مجال الشركات والمؤسسات

في ضوء استراتيجية البنك الراقية إلى التواجد ضمن اكبر ١٠ بنوك ، وذلك خلال الفترة من ٢٠١٩-٢٠٢٣ تحتم على البنك العمل على تحقيق هذه الاستراتيجية من خلال خطة عمل بدأها مصرفنا منذ عام ٢٠١٦ كان اهم أركانها هو بناء وتشغيل وخلق كوادر مؤهلة وقادرة على أداء مهامها بكفاءة وفاعلية بالشكل الذى يدعم المساهمة القوية والمؤثرة في نمو المحفظة وتعظيم ربحية البنك بحيث يصبح من اكبر البنوك في مصر يقدم خدمات مصرفية وتسهيلات ائتمانية للشركات والمؤسسات ، وكذلك القروض المشتركة وذلك خلال الخمس سنوات القادمة من خلال المحاور التالية :

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

وفيما يلي عرض للتطور في محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات والقروض المشتركة خلال عام ٢٠١٨ مقارنة بفترة المقارنة عن عام ٢٠١٧. حيث بلغت اجمالي التسهيلات المباشرة للشركات خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ٤،٦٥ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ٣،٤٩ مليار جنيه عن عام ٢٠١٧ بنسبة نمو ٣٣ ٪.كما بلغ اجمالي التسهيلات غير المباشرة (خطابات ضمان) عن عام ٢٠١٨ مبلغ ٨٠٥،٩٥ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٥٦٦،٩١ مليون جنية عن عام ٢٠١٧ بمعدل زيادة قدره ٤٢٪ .وبذلك يكون اجمالي التسهيلات الشركات عن عام ٢٠١٨ مبلغ ٥، ٥ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ٤،١ مليار جنيه عن عام ٢٠١٧ بنسبة زيادة ٣٤ ٪ .

نشاط قطاع العمليات المصرفية

قام قطاع العمليات المصرفية خلال عام ٢٠١٨ بتطوير البنية التكنولوجية الخاصة باعمال قطاع العمليات المصرفية حيث تم توريد عدد ٩٣ جهاز لفروع مصرفنا و المقاصة المركزية خاص بوحدة قاري كود التحقيق التشفيري لتأمين بيانات الشيكات إلكترونيا كما تم تدريب العاملين على استخدام الاجهزة الجديدة واصدار منشور للتاكيد على عدم صرف اي شيكات تحمل بصمة التحقيق التشفيري الا من خلال الاجهزة الجديدة للتأكد من عدم تزوير او تزييف الشيكات قبل الصرف.
كما تم إنشاء موقع إلكتروني لحجز المشروعات القومية التابعه لهيئة المجتمعات العمرانية الجديدة بهدف تفعيل منظومة التحصيل الإلكتروني لمقدمات الحجز بنظامي السويفت و الـ ACH .

وتم إنشاء إدارة خاصة بخدمة عملاء عمليات التجارة الخارجية بهدف التغلب على المشاكل التي تواجه العملاء من خلال التواصل المباشر معهم وازالة العقبات.

ويتم تطوير الادوات المستخدمة في عمليات تشغيل نظام السويف حيث تم التحويل من العمل بنظام Turbo Swift لنظام Swift Alliance المتطورة والتي لها وحدة احتياطية واخرى بديلة بهدف تغطية احتياجات جميع فروع مصرفنا كما تم ربطه بكل من نظامي T٢٤ونظام Screening System كما تم نقل الخوادم الرئيسية للنظام وملحقاته من اجهزة اتصال وخلافه إلي مركز البيانات بالسادس من اكتوبر.

هذا وقد بلغ إجمالي العائد المحقق من نشاط قطاع العمليات المصرفية المركزية مبلغ ٦٧،٤ مليون جنيه مصري في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنةً بمبلغ ٥٣ مليون جنيه مصري في ٢٠١٧/١٢/٣١بزياده قدرها ٢٧٪ .

* في مجال حسابات المراسلين وتسوية المعاملات المالية والتحصيل المركزي والمقاصة الالكترونية وبعد تطبيق نظام T24 يقوم القطاع بإضافة الحوالات الواردة بالسويفت لحسابات العملاء مباشرةً طرف فروع مصرفنا بالكفاءة والسرعة المطلوبة.

يقوم القطاع بعمليات التحويلات الخاصة بالمدفوعات صغيرة القيمة عن طريق غرفة المقاصة الآلية بمنظومة ACH ألييا لخدمة الإضافة المباشرة (Direct Credit) و طبقاً للبروتكول الموقع بين وزارة التموين (هيئة السلع التموينية ـ منظومة دعم السلع التموينية) وشركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي والمتضمنة اعتبار مصرفنا بنك التسوية للمنظومة اعتباراً من ٢٠١٤/٤/٩ وقد بلغت المبالغ الواردة على قوة المنظومة من ٢٠١٨/١/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ باجمالي عدد حركات ١٤،٤ ألف حركة مبلغ وقدره ١٣ مليارجنيه مصري تقريباً.

بلغ إجمالى الإيراد المحقق كعمولة تحصيل شيكات مبلغ ٤،٥ مليون جنيه فى ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٤،٤ مليون جنيه حتى ٢٠١٧/ ١٢/٣١ .

في مجال بطاقات الصارف الآلي

بلغ إجمالي الدخل الناتج عن البطاقات الإئتمانية فى ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ٣٣ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٢٥،٩ مليون جنيه فى ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٧،١ مليون جنيه بمعدل زيادة قدره ٢٧،٤٪ .

كم زاد حجم الإستخدام لبطاقات مصرفنا / مشتريات محلي بنسبه زيادة قدرها ٣٩،٥ ٪ .

وزاد حجم الإستخدام لبطاقات مصرفنا / مشتريات دولي بنسبة زياده قدرها ٢٨٪ .

وبلغ إجمالي استخدامات ATM محلي على ماكينات البنوك الأخرى ٥،١ مليارجنيه فى ٠١٨٢/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٤،٣ مليار جنيه بزيادة قدرها ١٨،٦٪ .

وبلغ إجمالي استخدامات ATM محلي على ماكيناتنا مبلغ ٦،٧ مليار جنيه في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٥،٣ مليار جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٢٦ ٪ .

و بلغ عدد المعارضات التي تم حلها على ماكيناتنا و ماكينات البنوك الآخرى عدد ١١،٩ ألف فى ٢٠١٨/١٢/٣١مقارنة بعدد ١٦،٤ ألف فى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

وبلغ عدد الماكينـات بمصرفنا ATM ٢٣٢ ماكينـة في ٢٠١٨/١٢/٣١مقارنة بعدد ٢٢٣ ماكينة فى ٢٠١٧/١٢/٣١.
وبلغ عـدد وحدات الإيـداع بمصرفنا ٥٥ وحدة في ٢٠١٨/١٢/٣١وبلـغ عـدد ماكينـات MTM بمصرفنا ٦٤ ماكينة في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

وتم إطلاق خدمة الدفع عن طريق الهاتف المحمول و إطلاق الخدمه لعملاء فلوسي فـون بدءا من ٢٠١٨/٦/٥ حيث بلغ عدد المشتركين فى الخدمة حتى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ عدد ١٧،٥ الف عميل كما يتم عقد دورات تدريبية بجميع المناطق و الفروع لمصرفنا للتعريف بخدمة فلوسي فون .

و تم تفعيل السويتش الخاص ببنك التعمير و الاسكان و ربط ماكينات البنك و تم الانتهاء من الاستعدادات لتنفيذ Migration لبطاقات الخصم المباشر كمرحلة أولى في نقل جميع البطاقات على السويتش الخاص بالبنك وتم الانتهاء من التجهيزات لإطلاق بطاقات شبكة المحول القومي «ميزة» ويتم حالياً تجهيز برنامج Reconciliation لمطابقة حركات السويتش مع حسابات العملاء في الفروع مع حركات الماكينات لسرعة رد المعارضات.

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

كما يتم رفع كفاءة العنصر البشرى في هذا المجال من خلال اعادة توزيع المهام بين العاملين مع اتاحة الفرصة لخلق كوادر جديدة وزيادة عدد رسائل السويفت الصادرة / الواردة خلال الفترة بأجمالى ٣٠٧١٠ INPUT واجمالى ٤٦٢٤٥ OUTPUT والتوسع في شبكة المراسلين من البنوك والؤسسات المالية للتواجد الخارجي الفعال فى معظم قارات العالم من خلال تبادلRMA لتوثيق المعاملات البنكية معهم والتي بلغت ٢٠١ ومعظمهم في قارة اوربا التي تعد الشريك التجاري الاول لمصر .

في مجال قطاع الخزانة

بلغ عائد ودائع لدى البنك المركزى المصرى لعام ٢٠١٨ بمبلغ ١،٥مليار جنيه مقارنة بمبلغ ١،٢مليار جنيه لعام ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٢٦،٢٪ وذلك ناتج عن قيام البنك المركزى بإصدار ودائع أسبوعية ذات العائد الثابت وأيضا اصدار ودائع طويلة الاجل بعائد متغير لمدد مختلفة .

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

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

وبلغ العائد على اذون الخزانة لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢،١مليار جنيه مقارنة بمبلغ ١،٦مليار جنيه لعام ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٣٥،٩ ٪ .

بلغ حجم الاستثمار في سندات الخزانة في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ٤،١ مليار جنيه مقابل ٢،٤مليار جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بنسبة زيادة قدرها ٧٠،١ ٪ .

وبلغ العائد على سندات الخزانة لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤٨٤،٨مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٣٦٠،١مليون جنيه لعام ٢٠١٧ بنسبة ارتفاع قدرها ٣٤،٦٪ .

بلغ حجم الاستثمار في سندات خزانة زيروكوبون في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ١٢،٥مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٣١٢،٣مليون جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ وذلك ناتج عن عدم اصدار وزارة المالية استثمارات جديدة في سندات خزانة زيرو كوبون .

وبلغ العائد على سندات الخزانة زيرو كوبون وسندات خزانة زيزو كوبون (ذات العائد) لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤،٥مليون جنيه مقارنة بمبلغ ١٤٣،٩مليون جنيه لعام ٢٠١٧ وذلك لتراجع المبالغ المستثمرة في سندات الخزانة زيروكوبون .

في مجال النشاط الاسكاني

بالنسبة للمشروعات ملك البنك :

بلـغ إجمـالي مبيعـات عـام ٢٠١٨ من وحدات تلك المشروعات٢٢٣ وحدة بإجمالي قيمة بيعية ٤٨٦مليون جنيه محققاً إيراد بيع قدره ٣١١،٣ مليون جنيه مقابـل ٣٤٨وحدة خـلال عام ٢٠١٧ بإجمالي قيمـة بيعية ٣٢٩مليون جنيه محققا ايراد بيع قدره ١٩٤،٨ مليون جنيه وبمعدل نمو في إيرادات البيع قدره ٥٩،٨ ٪ .

هذا ويبلغ عدد الوحدات المتاحـة للبيع فـي ٢٠١٨/١٢/٣١ عدد ٨٩٧ وحدة تبلغ تكلفتها الدفترية ٥٠٩ مليون جنيه ، كما بلغ إجمالي بند « الإيـرادات الإسكانـية الأخرى» خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ١٣٣مليون جنيه مقابل ١٦٧مليون جنيه خلال عام ٢٠١٧ .

ثانيا : المشروع القومي للإسكان :

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

مجال التمويل العقاري :

يدخل نشاط التمويل العقارى ضمن منظومة الخدمات العقارية والإسكانية للبنك التى تهدف فى المقام الاول توفير المسكن الملائم لجميع شرائح المجتمع .... وإدراكاً من البنك لأهمية دوره فى تلك النوعية من الانشطة سبق تأسيس وحدة مستقلة متخصصة بمنح التمويل العقارى تهدف لتقديم كافة الخدمات الفنية والقانونية المرتبطة بهذا النشاط .

واسفرت جهود الوحدة خلال عام ٢٠١٨ عن ما يلى :
إتمام منح تمويلات عقارية للعملاء من محدودى ومتوسطى ومتميزى الدخل وكذا دراسة عدد من حالات التمويل العقارى فى ظل مبادرة البنك المركزى المصرى كما تم اعداد عدة بروتوكولات مع شركات استثمار وتطوير عقارى واجهزة تنفيذية بالعديد من المحافظات .

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

في مجال الحوكمة والالتزام :

تحرص إدارة البنك على تجنيب أيه مخاطر مرتبطة بعدم الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المحلية والدولية وخاصة الصادرة عن البنك المركزي المصري حيث يتعامل البنك مع هذه المخاطر من خلال التحقق بشكل مستمر من توافر السياسات والإجراءات اللازمة للتعامل مع كافة متطلبات الجهات الرقابيةوقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٨ التزامه بتطبيق أفضل الممارسات في مجال الالتزام ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك من خلال العمل على تعزيز وتطوير قواعد الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسئولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك بما يضمن تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وإدارة عملياته بشكل آمن وذلك وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرةعن الجهات الرقابية المحلية والدولية .

وقد أعتمد مجلس الإدارة سياسة الحوكمة الخاصة بتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي تضمن الإطار الرئيسي لسلامة الممارسات وسرية البيانات كما أعتمد أيضاً العديد من السياسات ذات الصلة بمنظومة الحوكمة والالتزام.

ويقوم قطاع الالتزام والحوكمة المؤسسية بمراجعة الإجراءات والسياسات والضوابط دورياً وإتمام أعمال المراقبة للتأكد من التطابق والتوافق والالتزام بالقوانين السارية.

فضلاً عن تبنى المفاهيم المتطورة لزيادة فاعلية منظومة الالتزام والحوكمة ومنها الـ (GRC) وهو المفهوم الذى يشير إلى الدمج والتكامل بين أنشطة كل من الحوكمة والمخاطر والالتزام بما يمُكن المؤسسة من تطوير آدائها تحت مظلة رقابة تتصف بالفاعلية بما يؤدى إلى تحقيق أهداف المساهمين وتوفير الحماية للمتعاملين .

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

في مجال إدارة المخاطر :

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك إستناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك .

وانطلاقاً من الاهتمام بالمحافظة على توفير إدارة مخاطر فاعلة فقد أستمر البنك خلال عام ٢٠١٨ .

وكمنهج ثابت في تطوير سياسات وأنظمة وبرامج إدارة المخاطر المختلفة التي تشمل برنامج Risk Pro لإدارة المخاطر الائتمانية والسوقية وبرنامج One Sumx لإدارة المخاطر التشغيلية، وبما يواكب المستجدات ويتماشى مع تعليمات الحوكمة ويؤدى إلى التخفيف من حجم التعرض للمخاطر والعمل ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

وفى هذا الإطار فقد قام قطاع المخاطر بالإجراءات التالية :

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

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

إستمرار إتباع النهج الاستباقى للحد من المخاطر التشغيلية من خلال تحديث مصفوفات المخاطر لمختلف مراكز العمل بالبنك وذلك في إطار إستمرار تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر « RCSA » تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة .

تطوير مؤشرات الخطر الرئيسية لدى البنك « Key Risk indicators » والتي يتم الاعتماد عليها كمؤشر أو دلاله على المخاطر المحتملة ، وتعتبر نظام إنذار مبكر لاحتمالية التعرض لخطر معين .

تطوير آلية ومنهجية إختبارت التحمل Stress Testing .

كما تتم عملية إجراء التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بشكل مستمر والتي أظهرت نتائجها إمكانية القاعدة الرأسمالية للبنك لاستيعاب وتغطية كافة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك .

في مجال المسئولية الاجتماعية

أستكمالا لدور بنك التعمير والأسكان في القيام بدوره في مجال المساهمة المجتمعية شهد عام ٢٠١٨ طفرة في مجال المسئولية المجتمعية فقد شهد أعداد أول أستراتيجية للبنك في مجال المسئولية المجتمعية حدد فيها أولويات المساهمات التي يري البنك أن المجتمع في أشد الأحتياج لها والتي تتوافق مع أتجاهات وميول البنك , كما تم أعداد أول تقرير عن أنجازات البنك في مجال المسئولية المجتمعية عن عام ٢٠١٧ أيضا شهد عام ٢٠١٨ تخصيص نسبة ٢٪ من أرباحه في مجال المسئولية الاجتماعية وكان ذلك لة أثر كبيرا في أمكانية المشاركة في العديد من المبادرات وبناء شراكات مع مؤسسات لخدمة المجتمع أو مع الجمعيات الغير هادفة للربح .

وقد حدد البنك أولويات مساهماتة من خلال تطبيقة لأستراتيجيتة في المسئولية المجتمعية لعام ٢٠١٨ بالتركيز علي مجال الصحة , التعليم ,المحافظة علي التراث والمساهمة في مجال ريادة الأعمال .

في مجـال الصحة

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

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

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

في مجال التعليم

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

في مجال المحافظة على التراث

وتعد هذة هي المرة الأولي التي يساهم فيها البنك في هذا المجال لما أرتأة أن من واجبة المساهمة في المحافظة علي التراث لاسيما بأنة مهدد بالأنقراض فكان قرار المساهمة في الأتي :

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

في مجال ريادة الأعمال

أمتثالا لسياسة الدولة في تحقيق الشمول المالي وبتشجيع المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر والمتوسطة من خلال مبادرات البنك المركزي للأقراض كان قرار المشاركة في مبادرة البنك المركزي وجامعة النيل لريادة الأعمال لأنشاء حضانة لرعاية مبادرة في مجال تطويرمواد التشييد والبناء والمساهمة مع جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر لدعم تدريب أربع دورات من برنامج صاحبات الأعمال يمضون قدما وأربع دورات من برنامج أبدأ مشروعك والهدف من هذة الدورات أعداد المقترضين سواء محاسبيا أو قانونيا قبل البدء في المشاريع لضمان نجاحهم .

في مجال دور الأيتام والعمل الأجتماعي

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

في مجال ذوي الأحتياجات الخاصة :

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

رئيس مجلس الإدارة

فتحي السباعي منصور

التقارير المالية المستقلة

تقرير مراقـبي الحسـابات

إلى السادة مساهمي بنك التعمير والاسكان شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقله المرفقة لبنك التعمير والاسكان «شركة مساهمة مصرية» والمتمثلة في الميزانية المستقله في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقله عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المستقله.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقله مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقله عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد
و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً 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 تخطيط 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 الشخصى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقله سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقله والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقله.

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

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقله المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقله عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبو الحسابات

طارق صلاح	شريف الكيلانى	عماد على حسن ابوغزالة
BT وحيد عبد الغفار وشركاه	E& Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة	الجهاز المركزى للمحاسبات
محاسبون قانونيون و مستشارون	محاسبون قانونيون و مستشارون	عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصـــــول	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣
ارصدة لدى البنوك	١٧	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
أذون خزانة	١٨	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٩	٣٧٨ ١٠٩ ٤٢٤	٨٦٠ ٠٧٩ ٥٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٠٤٤	١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	٢١	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١	٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢٢	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٤٥٦ ٦٠٩ ٣٧٤
مشروعات الاسكان	٢٣	٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨	٩٢٥ ٧٥٧ ٨٦٥
استثمارات عقارية	٢٤	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢
أصول غير ملموسة	٢٥	١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧	٨٥ ١٨٧ ٦٠١
أصول أخرى	٢٦	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧
أصول ثابتة	٢٧	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤
إجمالي الاصول		**٤٧ ٧٩١ ٠٧٨ ١٩٢**	**٥١ ٩٣٩ ٠٠٢ ٣٠١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢	٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦
ودائع العملاء	٢٩	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
قروض اخرى	٣٠	٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧	٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧
دائنو التوزيعات		٦١٢ ٩٩٤	٢٠٦ ٣٩٧
التزامات اخرى	٣١	٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢	٢ ٦٧٥ ٠٨٢ ٣١٩
مخصصات	٣٢	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩	٣١١ ٣٩١ ١٢٩
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨	٩٤ ٤٢٣ ٤٤٧
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٣	١٧ ٦٥٣ ٤٥٣	٩ ٢٥٦ ٦٧٥
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٤	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧
إجمالي الالتزامات		**٤٢ ٩١٦ ١٦٤ ٤١٦**	**٤٨ ٣٧٦ ٤٧٦ ٩٣٧**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٥	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٦	١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦	١ ١٩٧ ٤٨٤ ٤٦٣
أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح العام)	٣٦	١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١
اجمالي حقوق الملكية	-	**٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦**	**٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤**
إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية	-	**٤٧ ٧٩١ ٠٧٨ ١٩٢**	**٥١ ٩٣٩ ٠٠٢ ٣٠١**

* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس قطاع الشئون المالية

جـمـال سليـمان

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حسن إسماعيل غانم

رئيس مجلس الإدارة

فتحي السباعي منصور

مراقبو الحسابات

طارق صلاح

BT وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون و مستشارون

شريف الكيلانى

E& Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون و مستشارون

عماد على حسن ابوغزالة

الجهاز المركزى للمحاسبات

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافي الارباح قبل ضرائب الدخل		**٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢**	**١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤**
تعديلات لتسوية صافي الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٧،٢٥،٢٤	٢٠٨ ٤٥٠ ٨٢١	١٢١ ٢٤٤ ٠٥٤
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥	٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢
(رد) عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	(٥ ١٤٨ ٩٤٩)	٦ ٨٧٤ ٢٨٨
عبء مخصصات اخرى	-	٢٨٤ ١٠٣ ٤٩٢	١٣١ ٢٤٩ ٨٦٤
فروق تقييم اصول مالية بغرض المتاجرة	٩	(٤٣ ٢٠٥ ٩١٥)	(٢٤٥ ٩٢٥ ٦٣٤)
خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	٢١	١ ٦٤١ ١٠٤	--
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة	٢١	--	٥٢٩ ٩٩٧
استهلاك خصم اصدار استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١	(١٠ ١٤٨ ٦٣٦)	(٦ ١٦٤ ٢١٠)
توزيعات أرباح	٨	(٨٢ ٥٠١ ٩١٨)	(٧٥ ٩٥٠ ٦٥٨)
استخدام مخصصات اخرى	٣٢	(٣١ ٥٦٧ ٩٧٦)	(٢ ٤٣٣ ٧٣٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	١٢	--	(١٥ ٧٣١)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٢ ٥١١ ٨٣٨)	(١ ٣٠٧ ٥٦٣)
ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في انشطة التشغيل		**٢ ٧٣٣ ٧٢٣ ٧٨٢**	**٢ ٣٠٨ ٢٠٦ ٤٣٩**
صافي النقص (الزيادة) في الاصول			
ارصدة لدى البنوك		١ ٠٢٧ ٥٤٨ ٤٨٠	(٢ ٣٩٩ ٦١٢ ٧٨٠)
اذون خزانة		٧٣٤ ٦١٥ ١٨٨	(٦ ٢٠٦ ٢٧٠ ٦٠٣)
اصول مالية بغرض المتاجرة		٥٢٥ ١٧٦ ٠١٤	١ ٧٨٢ ٩٩٥ ٩٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢ ٣٦٧ ٠٧٣ ٤٧٨)	(٢ ٩٩٨ ٨٠١ ٥٩٩)

	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		١١٢ ٩٨٤ ٢٧٠	٦٨ ٤٠٣ ٥٣٤
اصول اخرى		٢٧٨ ٢٤٩ ٨١٤	٣٢٧ ٢٢٤ ٣١٢
صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		٢٤٦ ٣٣٧ ٩٠٥	(٤٦٠ ٣٩٣ ٤٣٣)
ودائع العملاء		(٦ ٧٦٢ ٩٠٤ ٢١٠)	٢٠ ٠٩٠ ٩٤٨ ٢٩٣
التزامات اخرى		(١ ٠٠٤ ٥٨٥ ١٤٥)	(٢ ٠٩٥ ٢١٤ ٨٣٦)
المسدد لمصلحة الضرائب		(٥٣٢ ٩٣٤ ٤٣٣)	(٤١٦ ٤١١ ٨٥٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) انشطة التشغيل		**(٥ ٠٠٨ ٨٦١ ٨١٣)**	**١ ٠٠١ ٠٧٣ ٤٤٦**
التدفقات النقدية من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٢٩٩ ٤٠٤ ٥٨١)	(٢٥٩ ٢٤٧ ٨٤٥)
متحصلات بيع اصول ثابته		٢ ٥١١ ٨٨٦	١ ٨٩٠ ٣٥٩
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٩)	(٣٥٤ ٢٣٤ ٥٢٥)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠	٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة		(٢٠٦ ٧٠٤ ٧٥٠)	(١٨٠ ٧٢٧ ٧١٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٢١ ٩٢٦ ٨٠٧)	(٦٦ ٦٦٤ ٨٩٠)
توزيعات ارباح محصلة		٨١ ٩٨٦ ١٠٠	٧٤ ٧١٦ ٠٤١
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في انشطة الاستثمار		**(٢ ٢٢٩ ٠٢١ ٤٥١)**	**(٣٨٧ ٦٢٢ ٩١٩)**
التدفقات النقدية من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		١ ٠٦١ ٦٦٤ ٤٣٠	١ ٣٤٩ ٢٢٩ ٥٩٦
توزيعات الارباح المدفوعة		(١٢٢ ٠٩٣ ٤٠٣)	(٣٥٣ ٠٩٩ ٠٢٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من انشطة التمويل		**٩٣٩ ٥٧١ ٠٢٧**	**٩٩٦ ١٣٠ ٥٦٦**
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام		(٦ ٢٩٨ ٣١٢ ٢٣٧)	١٠ ٦٠٩ ٥٦١ ٠٩٣
رصيد النقدية وما في حكمها أول العام		١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥	٣ ٨٣٨ ٤٦١ ٧٤٢
رصيد النقدية وما في حكمها أخر العام		**٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨**	**١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي		٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣
ارصدة لدى البنوك		٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٤	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٩
اذون خزانة		١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨
ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧)	(٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢)
ودائع لدي البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر		(١ ٤٤٢ ٣١٥ ٣٦٠)	(١٤٢ ٠٣٥ ١٣٦)
اذون خزانة استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر		(١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩)	(١٤ ٩٠١ ٥٧٢ ٥٨٧)
النقدية وما في حكمها اخر العام	**٣٨**	**٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨**	**١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥**

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيـــــان	رأس المـال جنية مصري	احتياطي قانونى جنية مصري	احتياطي عام جنية مصري	احتياطي خاص جنية مصري	احتياطيات اخرى جنية مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام جنية مصري	احتياطي معيار IFRS9 جنية مصري	ارباح محتجزة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠١ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٦٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ١١٥ ٦٤٣	١٠٧ ٤٧٤	-	٥٤٥ ٩٩٢ ٦٧٧	٢ ٨٣٩ ٩٩٢ ٧٠٩
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٤٣٠ ٥٦٢	٥٣ ٧٣٧	-	(٣٠٠ ٤٨٤ ٢٩٩)	-
صافي ارباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٦١ ٢١١	-	١ ١٠٠ ٤٠ ٩٠١	٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٦١ ٢١١	-	١ ١٠٠ ٤٠ ٩٠١	٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠)	(٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٣٠٧ ٥٦٣	٥٣ ٧٣٧	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	(٦٠٢ ٣٧٥ ٠٤١)	-
استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون	-	-	-	-	-	(١٩٦ ٩٤٨)	-	-	(١٩٦ ٩٤٨)
صافي ارباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٨ ٠٠٠	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠	٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦

قائمة توزيعات الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

البيـــــان	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥
يخصم		
أرباح بيع أصول ثابته محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لأحكام القانون	(٢ ٥١١ ٨٣٨)	(١ ٣٠٧ ٥٦٣)
احتياطي المخاطر البنكية العام	(٤ ٥٠٠)	(٥٣ ٧٣٧)
احتياطي معيار IFRS٩	-	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)
الصافي	١ ٦٢٢ ٣١٩ ٠٢٢	٩٢٦ ٩٣٤ ٢٤٧
أرباح محتجزة في اول العام	١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠	٢٤ ٥٠٨ ٢٤٦
صافي الأرباح القابلة للتوزيع	١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢	٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣
يوزع كالاتي		
احتياطي قانوني	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣
احتياطي عام	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
توزيعات المساهمين	٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠
حصة العاملين في الارباح	١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢	١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
أرباح مرحلة	١٦ ٧٦١ ٢١٢	١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠
الإجمالي	**١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢**	**٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١.معلومات عامة

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

تأسس بنك التعمير والاسكان «شركة مساهمة مصرية»، كبنك استثمار واعمال وذلك بتاريخ ٣٠ يونيو١٩٧٩ 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 اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال . وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ و التي تختلف في بعض الجوانب عن قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعند إعداد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

ب-الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق

التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل 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 للأقلية 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 الدخل 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 الدخل 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 .

- تمُسك 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 الدخل بالأرباح 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 استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

د- الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

د/٢ - القروض والمديونيات

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

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

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها ٠

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

د/٣ - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د/٤ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلى بالنسبة للاصول المالية :-

-يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

-يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.

-يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم الاعتراف في ائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

-يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أســواق نشطة على أساس أسعـار الطـلب الجـارية (Bid Price) أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم.

ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة .

-يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الأحوال – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق .

وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

ا-فى حالة الأصل المالى المُعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى . ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢-فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر.

وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الأعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

-إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

-فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الإعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير .

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 بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى.

ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

« ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى «صافي دخل المتاجرة «. ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى «صافى دخل المتاجرة» وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة 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 الدخل .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التى تُقّيم 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 الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح-إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 بحسب الحالة 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 يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة 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 الميزانية قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو 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 الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية.

ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .
ومن الأدلة الموضوعية على خسائراضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم امكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 بالميزانية ويتم عرض الالتزام
(اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى .

ز- اضحلال الأصول المالية

ز/1 - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلى :

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتحدد هذه الفترة بأثنى عشر شهراً.
كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ،

وفى هذا المجال يُراعى ما يلى :
-إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

-إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل.

وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يتم إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

ز/٢ – الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة 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 بالنسبة لأدوات حقوق الملكية أو التكلفة المستهلكة لأدوات الديون بعد تأثيرها بفروق التغير في سعر الصرف شاملة جميع التكاليف المرتبطة بها مخصوماً منها خسائر الاضمحلال فى قيمتها وتحميل تلك الخسائر على قائمة الدخل .

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

بحدث وقع بعد الأعتراف بالأضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل .

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 الدخل في تخفيض من بند «ارباح مشروعات البنك الإسكانية» ، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلي قائمة الدخل 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 الغير الملموسة

برامج الحاسب الالي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين 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 ٠

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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 بالميزانية بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الاهلاك كالتالي:

الاصل	معدل الاهلاك السنوي
مباني وانشاءات	٪ 0
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 ميزانية، 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 الدخل.

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى.

ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة .

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

ف – الاستئجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

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 الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام ـ دون تأثره بمعدل الضرائب السارى ـ 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 الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى .

ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ التزمات 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 الدخل 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 الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير 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 الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين.
ويتم حساب الارباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل .

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل 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 ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية 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 الدخل 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 اعداد الميزانية 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 اعداد الميزانية.

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- الاقتــراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول.

ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

أ-خطر الائتمان

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

•يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء.

ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي 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 واذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، 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 والأذون 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.

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار.
وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال 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 الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البـــــنك	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات٪	مخصص خسائر الاضمحلال٪	قروض وتسهيلات٪	مخصص خسائر الاضمحلال٪
ديون جيدة	٩٤،٣٦	٥٨،٦٨	٩٢،٣٢	٥٣،٣٦
المتابعة العادية	٠،٠١	٢،٦٧	٠،٨٢	٠،٧٦
المتابعة الخاصة	٠،٠٧	٠،٠٥	٠،٠١	٠،٠١
ديون غير منتظمة	٥،٥٦	٣٨،٦٠	٦،٨٥	٤٥،٨٧
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع افلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

-قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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 المحققة فى تاريخ الميزانية 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.

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري.

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، 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 المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٥/١ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

البنود المعرضه لخطر الائتمان خارج الميزانيه

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
خطابات ضمان	١ ٢١٧ ٧٣٦ ١٥١	٩٢٢ ٣٦٦ ٠٢٣
اعتمادات مستندية	٣٨٢ ٥٦٤ ٧٢٠	٢٩٠ ٤٣٥ ٠٤٠
الاجمالي	١ ٦٠٠ ٣٠٠ ٨٧١	١ ٢١٢ ٨٠١ ٠٦٣

وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

-٩٤.٣٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣،١٤٪ فى آخر سنة المقارنة ٠

-٦٤،٠٥ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧٢،٥٦ ٪ فى آخر سنة المقارنة.

-القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامه بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات عقارية.

-القروض والتسهيلات التى تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٤١٥ ٥٩١ ٢٥٩ جنيه مقابل ١١٧ ٦٥٠ ٤٣٩ جنيه فى آخر سنة المقارنة .

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف ارصده القروض والتسهيلات من حيث الجداره الائتمانية :

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

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

-قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			جنية مصري
التقيم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الإجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٦٠ ٠٨٣ ٤٣١	-	-	١٦٠ ٠٨٣ ٤٣١
بطاقات ائتمان	١٧ ٥٤٦ ٢٢٨	-	-	١٧ ٥٤٦ ٢٢٨
قروض شخصية	١ ٢٣١ ٠٩٧ ١١٩	-	-	١ ٢٣١ ٠٩٧ ١١٩
قروض عقارية	٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥	-	-	٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥
إجمالي الأفراد	**٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣**	-	-	**٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣**
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٣ ٢١١ ٦٩٩ ٣٨٨	١١٩ ٩٢٢	١٠ ٣٦٤ ٧٦٢	٣ ٢٢٢ ١٨٤ ٠٧٢
قروض مباشرة	٤ ٥٨٢ ٣٠١			٤ ٥٨٢ ٣٠١
قروض مشتركة	٢٣٣ ٣٣٣ ٣٣٣	-	-	٢٣٣ ٣٣٣ ٣٣٣
إجمالي مؤسسات	**٣ ٤٤٩ ٦١٥ ٠٢٢**	**١١٩ ٩٢٢**	**١٠ ٣٦٤ ٧٦٢**	**٣ ٤٦٠ ٠٩٩ ٧٠٦**
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٣٨٦ ٤١١ ١٨٩	-	-	٣٨٦ ٤١١ ١٨٩
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	**١٠ ٠٣٧ ٥٨٣ ٤٢٤**	**١١٩ ٩٢٢**	**١٠ ٣٦٤ ٧٦٢**	**١٠ ٠٤٨ ٠٦٨ ١٠٨**

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

التقيم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جيدة	متابعه عادية	متابعة خاصة	جنية مصري الاجمالي
افراد				
حسابات جاريه مدينة	١٩٢ ١٧٦ ٠٤٠	-	-	١٩٢ ١٧٦ ٠٤٠
بطاقات ائتمان	١٦ ٢٧٨ ٤٤٦	-	-	١٦ ٢٧٨ ٤٤٦
قروض شخصية	١ ٤٨٠ ٤٩٧ ٥٥٥	-	-	١ ٤٨٠ ٤٩٧ ٥٥٥
قروض عقارية	٣ ٩٤٧ ٨٤٢ ١١٨	-	-	٣ ٩٤٧ ٨٤٢ ١١٨
اجمالي الافراد	**٥ ٦٣٦ ٧٩٤ ١٥٩**	**-**	**-**	**٥ ٦٣٦ ٧٩٤ ١٥٩**
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١ ٦٦٩ ١٩٩ ٩٩٩	-	-	١ ٦٦٩ ١٩٩ ٩٩٩
قروض مباشرة	١ ٥٨٠ ٣١٣ ٩٩١	-	-	١ ٥٨٠ ٣١٣ ٩٩١
قروض مشتركة	٤٦٧ ٣٦٠ ٠٣٧	١٠٩ ٣٤١ ٩٩٦		٥٧٦ ٧٠٢ ٠٣٣
اجمالى مؤسسات	**٣ ٧١٦ ٨٧٤ ٠٢٧**	**١٠٩ ٣٤١ ٩٩٦**	**-**	**٣ ٨٢٦ ٢١٦ ٠٢٣**
قروض مخصصة	-			
قروض مباشرة	٢٦٩ ٢٨٨ ٠٩٩	-	-	٢٦٩ ٢٨٨ ٠٩٩
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	**٩ ٦٢٢ ٩٥٦ ٢٨٥**	**١٠٩ ٣٤١ ٩٩٦**	**-**	**٩ ٧٣٢ ٢٩٨ ٢٨١**

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية	جنية مصري الاجمالي
متاخرات حتي ٣٠ يوم	٢٤١ ٤٥٦	٤٤١ ٠٨١ ٦٢٠	٧٢٧ ٥٨٨ ٤٨٨	١ ١٦٨ ٩١١ ٥٦٤
متاخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	٦١ ٠٠٠	٢٣٤ ٥٨٣	٣٠٦ ٠٩٠ ٩٠٥	٣٠٦ ٣٨٦ ٤٨٨
متاخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٨٠ ٩٥٧	١١٤ ٦٩٣	٣٤٠ ٣٧٩ ٩٨٦	٣٤٠ ٥٧٥ ٦٣٦
الاجمالي	**٣٨٣ ٤١٣**	**٤٤١ ٤٣٠ ٨٩٦**	**١ ٣٧٤ ٠٥٩ ٣٧٩**	**١ ٨١٥ ٨٧٣ ٦٨٨**

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

قروض مخصصة	جنية مصري قروض مباشرة
متاخرات حتي ٣٠ يوم	٧٠ ١٤٤ ٣٨٤
متاخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	٥٨ ٨٦٩ ٦٥٣
متاخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	١٠٥ ٥٩٤ ٠٢٣
الاجمالي	**٢٣٤ ٦٠٨ ٠٦٠**

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

أفراد	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قروض شخصية	قروض عقارية	جنية مصري الاجمالي
متاخرات حتي من ٣٠ يوم	٧١٩ ٥١٧	٣٩١ ٠٢٧ ٢٤٦	٥٥٨ ١٧٣ ٩٩٨	٩٤٩ ٩٢٠ ٧٦١
متاخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	٣ ٤٢٩ ١٨٠	١ ٠١٧ ٣٧٢	٢٢٨ ٩٤٨ ٦٦٢	٢٣٣ ٣٩٥ ٢١٤
متاخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	١ ٣٣٢ ٣٤٠	٢٢٢ ٥٩٤	٢١٧ ٣٧٩ ١٤٠	٢١٨ ٩٣٤ ٠٧٤
الاجمالى	**٥ ٤٨١ ٠٣٧**	**٣٩٢ ٢٦٧ ٢١٢**	**١ ٠٠٤ ٥٠١ ٨٠٠**	**١ ٤٠٢ ٢٥٠ ٠٤٩**

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

قروض مخصصة	جنية مصري قروض مباشرة
متاخرات حتي من ٣٠ يوم	٧٥ ٦٣٨ ٩٦١
متاخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	٦٤ ٢٢١ ٤٣٩
متاخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٣٥٧ ٤٧١ ٧٢٣
الاجمالي	٤٩٧ ٣٣٢ ١٢٣

قروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد.

وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٢٢١ ٠١٧ ٣١٥	٢٢٣ ٧٧١ ٢١٨
- قروض مباشرة	١٤ ٢٠٣ ٥٤٦	٧٠٣ ٥٤٦
- قروض مشتركة	١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦	١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦
الاجمالـي	٣٩٥ ٠٠١ ٨٦٧	٣٨٤ ٢٥٥ ٧٧٠

أ/٧ - الاستحواذ علي 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.

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 ٢٠١٨.

عند اعداد هذا الجدول , تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	جنية مصري الاجمالي
اذون الخزانة	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	--	--	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩
اصول مالية بغرض المتاجرة:				
ادوات دين	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	--	--	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
حسابات جارية مدينة	٩٦ ٠٨٨ ٠٢٤	١٢٦ ٠٤٢ ٨٧٥	١٢١ ٧٢٣ ١١٧	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦
بطاقات ائتمان	٧ ٧٢٠ ٥٦٠	٤ ٤١٣ ٥٩٧	٦ ٩٤٥ ٨١٩	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦
قروض شخصية	٥٨٦ ٨٩١ ٧٢٦	٦٨٥ ٣٣٥ ١٠٧	٥٦٦ ٥٢٦ ٩٨٥	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨
قروض عقارية	٢ ٤٣٢ ٧٨٩ ٣٦١	٢ ٣٣٠ ٠٣١ ٧٧٢	١ ٦٢٤ ٠٩٢ ٨٨٥	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨
قروض لمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٢ ٥٠٣ ١٨٥ ٥٤٣	١ ١٠٩ ٢٧٣ ٥٩٠	٥٧٦ ٦٥٧ ٤٨٤	٤ ١٨٩ ١١٦ ٦١٧
قروض مباشرة	١ ٤٤١ ٧٠٩ ٢٦٨	٤٥٦ ٧٩١ ٥٣٢	١١٣ ٣١٩ ٠٩١	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١
قروض مشتركة	٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣			٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣
قروض مخصصة				
قروض اخرى	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	--	--	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩
استثمارات مالية :				
ادوات دين	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	--	--	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣
اصول اخرى	٨٥٤ ٨٢٩ ٦٩٤	٢٠ ٨٤٥ ٢٣٥	٨ ٣٩٢ ٢٦٧	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٢٧ ٠٦٣ ٤٣١ ٢٥٧**	**٤ ٧٣٢ ٧٣٣ ٧٠٨**	**٣ ٠١٧ ٦٥٧ ٦٤٨**	**٣٤ ٨١٣ ٨٢٢ ٦١٣**
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٢٧ ٠٥٤ ٦٦٧ ٣٣٢**	**٢ ٤٧٩ ٦١٨ ١٦٠**	**٢ ١٢٠ ٨٠١ ٩٦٩**	**٣١ ٦٥٥ ٠٨٧ ٤٦١**

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية , موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

	مؤسسات مالية	زراعـــة	مؤسسات صناعية	تجـارة	خدمات	نشاط عقاري	قطاع حكومي	انشطه اخري	افـراد	جنية مصري اجمالي
اذون الخزانة	-	--	--	--	--	--	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	--	--	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩
اصول ماليه بغرض المتاجره :										
ادوات دين	-	--	--	--	--	--	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	--	--	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
حسابات جارية مدينة	-	--	--	--	--	--	--	--	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦
بطاقات ائتمان	-	--	--	--	--	--	--	--	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦
قروض شخصية	-	--	--	--	--	--	--	--	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨
قروض عقارية	-	--	--	--	--	--	--	--	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨
قروض لمؤسسات :										
حسابات جارية مدينة	-	٧٦٠ ٣٣٩ ٥٩٤	٧٢٨ ٦٦٠ ٥٤٦	٥٢٣ ٠١٨ ٤	٨٨٨ ٢٧١ ٠٧٤ ٢	٩٢٧ ٣١١ ٧٠٥	--	٧٩١ ٥١٣ ٧٤	٦١٧ ١١٦ ٨٩٤	٤ ١٨٩ ١١٦ ٦١٧
قروض مباشرة	-	٤٦١ ٤٨٣	٦٠٦ ٤٦٥ ٥٤	٣٤٦ ١٤٦ ٤٣٢	٨٤٠ ٥٨١ ٣٣٠ ١	١٨١ ٢٧٩ ٢٩٧	--	٤٥٧ ٨٦٣ ٩٣	٨٩١ ٨١٩ ٠١١ ٢	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١
قروض مشتركة	-	--	--	--	٧٩٣ ٩٧٥ ٧٦٢	--	--	--	--	٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣
قروض مخصصة :										
قروض مباشرة	-	--	--	--	--	--	٢٤٩ ٠١٩ ٦٢١	--	--	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩
استثمارات مالية	-									
ادوات دين	-	--	--	--	--	--	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	--	--	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣
اصول اخرى	٠٥٩ ٨٤٧ ٣٩	--	--	--	١٨٧ ٤٧١ ٤١	٧٢١ ٢٦٢ ٢٥٣	٩٧٥ ٨٤٠ ٤٩٠	١٣٩ ٩٩٥ ٥	١١٥ ٦٥٠ ٥٢	١٩٦ ٧٠٦ ٨٨٤
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٠٥٩ ٨٤٧ ٣٩**	**٢٢١ ٨٢٣ ٥٩٤**	**٣٣٤ ١٢٦ ٧٩١**	**٨٦٩ ١٦٤ ٤٣٦**	**٧٠٨ ٣٠٠ ٥٢٦ ٣**	**٨٢٩ ٨٥٣ ٢٥٥ ١**	**٢٦٣ ٠٨٢ ٣٥٤ ١٩**	**٣٨٧ ٣٧٢ ١٧٤**	**٩٤٣ ٢٥١ ٦٤١ ٨**	**٦١٣ ٨٢٢ ٨١٣ ٣٤**
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٦٩٩ ٧٩٦ ٦١**	**٨٧١ ٥٧٢ ٣٧٤**	**٣٣٤ ٩٢١ ٦٩٩**	**٨٦٩ ١٦٤ ٤٣٢**	**٩٦٤ ٦٩١ ٩٠١ ٢**	**٧٧٢ ٣٣٣ ٥٦٥**	**٥٨٤ ٤٣٠ ٩٣٩ ١٨**	**٧٥١ ٦٨٨ ٢٩٨**	**٧١٧ ٩٧٣ ٥٨٠ ٧**	**٤٦١ ٨٧٠ ٥٥٥ ٣١**

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

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

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثه اشهر	اكثر من ثلاثه اشهر حتى سنه	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الاصول المالية						
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	٢ ٤٨٦ ١٣٥	**٢ ٤٨٦ ١٣٥**
ارصده لدى البنوك	٦ ٩١٥ ٣١٥	١ ٨٠٠ ٠٠٠	--	--	٣٤ ١٨٨	**٨ ٧٤٩ ٥٠٣**
اذون الخزانة	٣ ٥٠٢ ٤٨٧	١ ٤٨٥ ٣٠٧	٥ ٢٠٨ ٠٣٣	٥ ٣٣٤ ٧٠٠	--	**١٥ ٥٣٠ ٥٢٧**
اصول ماليه بغرض المتاجرة	٣٤٠ ٢٩٨	--	--	٣٧ ٨١١	--	**٣٧٨ ١٠٩**
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ١٨٤ ٣٤٨	١٦٩ ٣٢٥	٤ ٤٧٤ ٨١٤	٩ ٨٥٩ ٠٤٦	--	**١٥ ٦٨٧ ٥٣٣**
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	--	--	--	٤٠ ٣١٦	--	**٤٠ ٣١٦**
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤ ٠٧٩ ٧٩٠	--	--	--	--	**٤ ٠٧٩ ٧٩٠**
اصول ماليه اخرى	--	--	--	٢ ٥٧٩ ٨٤٧	٧ ٢٢٦ ٧٨٧	**٩ ٨٠٦ ٦٣٤**
اجمالي الاصول المالية	**١٦ ٠٢٢ ٢٣٨**	**٣ ٤٥٤ ٦٣٢**	**٩ ٦٨٢ ٨٤٧**	**١٧ ٨٥١ ٧٢٠**	**٩ ٧٤٧ ١١٠**	**٥٦ ٧٥٨ ٥٤٧**
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٤٥٥ ٩٣٧	--	--	--	٩٨٣	**٤٥٦ ٩٢٠**
ودائع للعملاء	٤ ٥٥٠ ٥٦٨	١ ٨٥٣ ٧٤١	١ ٩٢٢ ٩٣٢	٨ ٣٠٣ ٧٣٧	١٧ ٤٩١ ٠٩٢	**٣٤ ١٢٢ ٠٧٠**
قروض اخرى	١٧٨	١ ٤٢٧	١٣٠ ٠٥٨	٥ ٠٨٦ ٧٦٨	--	**٥ ٢١٨ ٤٣١**
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٣ ٨٥٥ ١٥٠	١٣ ١٠٥ ٩٧٦	**١٦ ٩٦١ ١٢٦**
اجمالى الالتزامات المالية	**٥ ٠٠٦ ٦٨٣**	**١ ٨٥٥ ١٦٨**	**٢ ٠٥٢ ٩٩٠**	**١٧ ٢٤٥ ٦٥٥**	**٣٠ ٥٩٨ ٠٥١**	**٥٦ ٧٥٨ ٥٤٧**
فجوة اعادة تسعير العائد	**١١ ٠١٥ ٥٥٥**	**١ ٥٩٩ ٤٦٤**	**٧ ٦٢٩ ٨٥٧**	**٦٠٦ ٠٦٥**	**(٢٠ ٨٥٠ ٩٤١)**	

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.

وتتضمن 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

الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التى لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها .

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

-المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جهورية مصر العربية .

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

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية :
وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس 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 .
و عند حساب اجمالي بسط معيار كفاية رآس المال لا يراعي الآ يزيد راس المال المساند عن رأس المال الأساسي و الأ 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 .

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

وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

راس المال	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الشريحة الاولى (راس المال الاساسي)		
اسهم راس المال	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	١ ٧٩٦ ١٨٠ ٩٣٣	١ ١٩١ ٧٥١ ٧٦٠
الارباح المحتجزة	٢٢٧ ٨٠٨ ٧٨٥	٥٠ ٩١٦ ٩٦٠
اجمالي الاستبعادات من راس المال الاساسي المستثمر	(٣٥٠ ٨٢٦ ١٩٢)	(٢١٤ ٤٠٠ ١٦١)
اجمالى راس المال الاساسي	**٢ ٩٣٨ ١٦٣ ٥٢٦**	**٢ ٢٩٣ ٢٦٨ ٥٥٩**
اجمالي راس المال الأساسي الإضافي والارباح المرحلية	**١ ٣٩٩ ٣٦٨ ٧٨٣**	**١ ٠٨٧ ٢١٧ ٠٠٠**
الشريحة الثانية (راس المال المساند)	**٤ ٣٣٧ ٥٣٢ ٣٠٩**	**٣٣٨٠٤٨٥٥٥٩**
٤٥٪ من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٠٠٠	٤ ٢٠٥ ٠٠٠
٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	٣٧٦ ٤٤٦ ٣٢٣	-
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزمات العرضية المنتظمة	٢٠٩ ١٠٢ ٨٦٥	١٨٤ ٠٤٦ ٣٨٤
اجمالي راس المال المساند	٥٩٠ ٠٩٢ ٩٠١	١٨٨ ٢٥١ ٣٨٤
اجمالي راس المال	٤ ٩٢٧ ٦٢٥ ٢١٠	٣ ٥٦٨ ٧٣٦ ٩٤٣

الاصول والالتزمات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :

اجمالي خطر الائتمان	١٦ ٧٥٥ ٣٢٦ ٢٦٣	١٤ ٧٢٣ ٧١٠ ٧٤٨
اجمالي خطر السوق	١ ٢٥٢ ٢٣٦ ٣٩٤	١ ٧٠٢ ٧٥٠ ٠٣٠
اجمالي خطر التشغيل	٥ ٤٤٧ ٣٦٢ ٠٠٠	٤ ٢٩٦ ٥٧٢ ٥٠٠
اجمالي	٢٣ ٤٠٤ ٩٢٤ ٦٥٧	٢٠ ٧٢٣ ٠٣٣ ٢٧٨
* معيار كفايه راس المال (٪)	٢١،٠١	١٧،٢٢

*** بناء على ارصدة القوائم المجمعة ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة فى ١٨ ديسمبر ٢٠١٢**

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية.

ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل.

ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات 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-اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلي حكم شخصي .

ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم
- ضمن عوامل أخرى - التذبذبات المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا.

ج- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم .

وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة ، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا.

د-استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة 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 ، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلي الاستثمارات المتاحة للبيع.

وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المُستهلكة اضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند .

هـ- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع البنك مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل.

وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد

الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد.

ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية.

وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥-التحليل 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 الأئتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

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

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال وتتم المعاملات بين الانشطة القطاعيه وفقا لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الاصول والالتزامات الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	جنية مصري اجمالي
ايرادات النشاط القطاعي	١ ٣٨١ ٨٢٦ ٦٢٨	١ ١٧٨ ٥٠٠ ٢٧٨	١ ٦٠٣ ٨١٦ ٥٩٧	١ ٥٩٥ ٣٣٣ ٦٩٩	**٥ ٧٥٩ ٤٧٧ ٢٠٢**
مصروفات النشاط القطاعي	٧٨٨ ٧٥٤ ٩٧٠	٧٤٤ ٩٤٨ ٤٢٩	١ ٢٤٤ ٦٧٣ ٠٤٦	٤٨٩ ٢٦٣ ٩٢٤	**٣ ٢٦٧ ٦٤٠ ٣٦٩**
نتيجه اعمال القطاع	٥٩٣ ٠٧١ ٦٥٨	٤٣٣ ١٥٥ ٨٤٩	٣٥٩ ١٤٣ ٥٥١	١ ١٠٦ ٠٦٩ ٧٧٥	**٢ ٤٩١ ٨٣٦ ٨٣٣**
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	**(١ ٠٠٢ ٣٠٤ ١٦٩)**
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	**١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤**
الضريبة	--	--	--	--	**(٤١٤ ٠٠٠ ٠٠٩)**
ربح العام	--	--	--	--	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جنية مصري اجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٥ ١٨٥ ٨١٠ ٦٦٧	١ ٤١٣ ٤١٣ ٠١٣	٥٠٦ ٦١٨ ٥٨٦	**٧ ١٠٥ ٨٤٢ ٢٦٦**
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣ ٩٩٠ ٧٠٧ ٠٤٨	٦٦٧ ٦٤٧ ٥٥٤	٢٥٢ ٤٠٣ ١٧٢	**٤ ٩١٠ ٧٥٧ ٧٧٤**
نتيجه اعمال القطاع	١ ١٩٥ ١٠٣ ٦١٩	٧٤٥ ٧٦٥ ٤٥٩	٢٥٤ ٢١٥ ٤١٤	**٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢**
ربح العام قبل الضريبة	--	--	--	**٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢**
الضريبة	--	--	--	**(٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢)**
ربح العام	--	--	--	**١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠**
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٣٧ ٦٦٦ ٨١٧ ٥٤١	٦ ٨٥٤ ٦٧٣ ٨٨٨	٢ ٤٥٢ ٤٨٨ ٨٦٩	**٤٦ ٩٧٣ ٩٨٠ ٢٩٨**
اصول غير مصنفة	--	--	--	**٨١٧ ٠٩٧ ٨٩٤**
اجمالى الاصول	٣٧ ٦٦٦ ٨١٧ ٥٤١	٦ ٨٥٤ ٦٧٣ ٨٨٨	٢ ٤٥٢ ٤٨٨ ٨٦٩	**٤٧ ٧٩١ ٠٧٨ ١٩٢**
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٣ ٤٥٨ ٩٨٢ ٤٦٥	٧ ٠٠٨ ٩٠٨ ٤٩٣	٢ ٤٤٨ ٢٧٣ ٤٥٨	**٤٢ ٩١٦ ١٦٤ ٤١٦**
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاك	(١٨١ ٥٠١ ٧٧٧)	(١٤ ٠٢٤ ٧٩٨)	(٣ ٦٥٥ ٢٧٦)	**(١٩٩ ١٨١ ٨٥١)**
عبء اضمحلال	--	--	--	**(٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥)**

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جنية مصري اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤ ٣١٥ ٧٥٦ ٢٥٥	١ ١٤٠ ٩٧٦ ٥١٧	٣٠٢ ٧٤٤ ٤٣٠	**٥ ٧٥٩ ٤٧٧ ٢٠٢**
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣ ٥٦٢ ٥٢١ ١٩٦	٥٢٨ ٨٢٠ ١٠٧	١٧٨ ٦٠٣ ٢٣٥	**٤ ٢٦٩ ٩٤٤ ٥٣٨**
نتيجه اعمال القطاع	٧٥٣ ٢٣٥ ٠٥٩	٦١٢ ١٥٦ ٤١٠	١٢٤ ١٤١ ١٩٥	**١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤**
ربح العام قبل الضريبة				**١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤**
الضريبة				**(٤١٤ ٠٠٠ ٠٠٩)**
ربح العام				**١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥**
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٣٨ ٨٩٦ ٠٨٧ ٠٣٠	٩ ٦٤٧ ٦٤٩ ٣٧٩	٢ ٨٠٠ ٣١٧ ٤٨٧	**٥١ ٣٤٤ ٠٥٣ ٨٩٦**
اصول غير مصنفة				**٥٩٤ ٩٤٨ ٤٠٥**
اجمالى الاصول	٣٨ ٨٩٦ ٠٨٧ ٠٣٠	٩ ٦٤٧ ٦٤٩ ٣٧٩	٢ ٨٠٠ ٣١٧ ٤٨٧	**٥١ ٩٣٩ ٠٠٢ ٣٠١**
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٦ ١١٥ ٦٢٠ ٩٤٢	٩ ٤٨٤ ٦٧٩ ٢٤٨	٢ ٧٧٦ ١٧٦ ٧٤٧	**٤٨ ٣٧٦ ٤٧٦ ٩٣٧**
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاك	(٩٨ ٤٢٧ ٨٠٤)	(١٠ ٧١٤ ٧٢١)	(٢ ٥٨٨ ٥٤٢)	**(١١١ ٧٣١ ٠٦٧)**
عبء اضمحلال				**(٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)**

ج) النشاط المصرفي والنشاط الاسكاني :

يتركز نشاط البنك الاساسي في الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي والمتمثلة في قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفي والبنك المركزي المصري واستخدام هذه الاموال في الانشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وانشطة الاستثمار قصير وطويل الاجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة فى العمل المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وتعليمات البنك المركزي المصري بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفي شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية ،ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالا لنظرة البنك في تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك في بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والاوعية الادخارية طويلة الاجل

في بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التي تعمل في نشاط التنمية العقارية او الدخول في بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع 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 في اطار خطة الدولة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه في ذلك شأن باقي عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتي يهدف البنك الاحتفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفي .

وفيما يلي بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقاري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

البيـــــان	السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	النشاط الاسكاني	النشاط المصرفي	الإجمالي	النشاط الاسكاني	النشاط المصرفي	الإجمالي (القيمة بالالف جنية مصري)
عائد القروض و الإيرادات المشابهة	--	٦ ١٠٨ ٢٥٢	**٦ ١٠٨ ٢٥٢**	--	٤ ٦٨٦ ٨٤٢	**٤ ٦٨٦ ٨٤٢**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(٢ ٩٦٠ ٦٤٢)	**(٢ ٩٦٠ ٦٤٢)**	--	(٢ ١٣٢ ٧٣٢)	**(٢ ١٣٢ ٧٣٢)**
صافي الدخل من العائد	--	٣ ١٤٧ ٦١٠	**٣ ١٤٧ ٦١٠**	--	٢ ٥٥٤ ١١٠	**٢ ٥٥٤ ١١٠**
إيرادات الاتعاب و العمولات	١١٦ ١٣٢	٢١٦ ٨٣٦	**٣٣٢ ٩٦٨**	٧٤ ٤٣٨	٢٣٠ ٥٧٧	**٣٠٥ ٠١٥**
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(٢٨ ٨٨١)	**(٢٨ ٨٨١)**	--	(٢٦ ٩٢٠)	**(٢٦ ٩٢٠)**
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	١١٦ ١٣٢	١٨٧ ٩٥٥	**٣٠٤ ٠٨٧**	٧٤ ٤٣٨	٢٠٣ ٦٥٧	**٢٧٨ ٠٩٥**
توزيعات الأرباح	--	٨٢ ٥٠٢	**٨٢ ٥٠٢**	--	٧٥ ٩٥١	**٧٥ ٩٥١**
صافي دخل المتاجرة	--	٦٢ ١٦٠	**٦٢ ١٦٠**	--	٢٧٢ ٠٧٣	**٢٧٢ ٠٧٣**
أرباح مشروعات البنك الاسكانية	٤٤٤ ٧٩٣	--	**٤٤٤ ٧٩٣**	٣٦١ ٩٦٩	--	**٣٦١ ٩٦٩**
خسائر الاستثمارات المالية	--	(١ ٦٤١)	**(١ ٦٤١)**	--	(٥٣٠)	**(٥٣٠)**
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	--	(٢١٩ ٥٢٩)	**(٢١٩ ٥٢٩)**	--	(٨٩٠ ٥٧٣)	**(٨٩٠ ٥٧٣)**
مصروفات إدارية	(٢٢١ ٩٧٣)	(١ ١٩٧ ٢٠٦)	**(١ ٤١٩ ١٧٩)**	(٢٠٣ ٠٠٩)	(٨٧٢ ٣٠٠)	**(١ ٠٧٥ ٣٠٩)**
عبء مخصص الضرائب	--	(٢٨٤ ١٠٣)	**(٢٨٤ ١٠٣)**	--	(١٣١ ٢٥٠)	**(١٣١ ٢٥٠)**
إيرادات تشغيل اخري	٥٦ ٥٥٣	٢١ ٨٣١	**٧٨ ٣٨٤**	٤٢ ٢٠٤	٢ ٧٩٣	**٤٤ ٩٩٧**
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٣٩٥ ٥٠٥	١ ٧٩٩ ٥٧٩	**٢ ١٩٥ ٠٨٤**	٢٧٥ ٦٠٢	١ ٢١٣ ٩٣١	**١ ٤٨٩ ٥٣٣**
مصروفات ضرائب الدخل	(٨٨ ٩٨٩)	(٤٨١ ٢٦٠)	**(٥٧٠ ٢٤٩)**	(٦٢ ٠١٠)	(٣٥١ ٩٩٠)	**(٤١٤ ٠٠٠)**
صافي أرباح العام	**٣٠٦ ٥١٦**	١٣١٨٣١٩	**١ ٦٢٤ ٨٣٥**	**٢١٣ ٥٩٢**	**٨٦١ ٩٤١**	**١ ٠٧٥ ٥٣٣**

٦- صافي الدخل من العائد

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨٧٨ ١٦٣ ٨٢٥	١ ٤٤١ ٥٠٧ ٢٤٧
اذون خزانة	٢ ١٣٣ ١٣٤ ٣٧٦	١ ٥٦٩ ٨٥٠ ٦٢٣
ودائع وحسابات جارية	١ ٦١٢ ١٧٦ ٨٨٧	١ ٣١٥ ٣٤٠ ٨٣٥
استثمارات في ادوات دين متحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٤٨٤ ٧٧٦ ٥٥٦	٣٦٠ ١٤٢ ٧٤١
الاجمالي	٦١٠٨٢٥١٦٤٤	٤ ٦٨٦ ٨٤١ ٤٤٦

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
ايرادات الاتعاب والعمولات :		
الاتعاب والعمولات المرتبطه بالائتمان	٢٨ ٠٥٨ ٦٠٣	٢٨ ١٣٢ ٦٧٨
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٥٦ ٢٨٦ ١٩٨	١٢٤ ٩٤٩ ٧٩٠
اتعاب اخرى	١٤٨ ٦٢٢ ٨١٥	١٥١ ٩٣٢ ٧٨٥
	٣٣٢ ٩٦٧ ٦١٦	٣٠٥ ٠١٥ ٢٥٣
مصروفات الاتعاب والعمولات :		
اتعاب اخرى مدفوعة	(٢٨ ٨٨٠ ٦٤٨)	(٢٦ ٩١٩ ٩٦٥)
الصافي	٣٠٤ ٠٨٦ ٩٦٨	٢٧٨ ٠٩٥ ٢٨٨

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	٤٠ ٩٥٦ ٥٦٠	١٠١ ٢٢٦ ٥٣٩
للعملاء	٢ ٦٨٨ ٩٥١ ٧٩٨	١ ٨٢٠ ٦٦٥ ٥٩٦
	٢ ٧٢٩ ٩١٣ ٣٥٨	١ ٩٢١ ٨٩٢ ١٣٥
قروض مؤسسات مالية اخرى	٢٣٠ ٧٢٨ ٥٩٥	٢١٠ ٨٣٩ ٥٧٦
الاجمالي	٢ ٩٦٠ ٦٤١ ٩٥٣	٢ ١٣٢ ٧٣١ ٧١١
الصافي	٣ ١٤٧ ٦٠٩ ٦٩١	٢ ٥٥٤ ١٠٩ ٧٣٥

٨- توزيعات الارباح

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة	٢ ٣٥٦ ١٧٩	٤ ٨٩٢ ٣٩٨
اوراق مالية متاحة للبيع	٥ ٧٦٧ ١١١	٤ ٢٣٤ ٢٩٥
شركات تابعة وشقيقة	٧٤ ٣٧٨ ٦٢٨	٦٦ ٨٢٣ ٩٦٥
الاجمالي	٨٢ ٥٠١ ٩١٨	٧٥ ٩٥٠ ٦٥٨

٩- صافي دخل المتاجرة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
ارباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	١٥ ٨٣٣ ٧١٩	٢٣ ٥٤٠ ٣٠٤
ادوات دين بغرض المتاجرة	٤ ٤٦٤ ٦٥٦	١٤٣ ٨٥٦ ٢٣٥
ادوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٤١ ٨٦١ ٢٧٨	١٠٤ ٦٧٦ ١٦٦
	٦٢ ١٥٩ ٦٥٣	٢٧٢ ٠٧٢ ٧٠٥

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
مبيعات وحدات اسكان	٤٨٦ ١٥٦ ٨٣٩	٣٢٩ ٢٨٦ ٤٤١
تكلفه الوحدات المباعة	(١٧٤ ٨٤٦ ٤٧٤)	(١٣٤ ٤٦٣ ٩١٢)
مجمل ربح الوحدات	٣١١ ٣١٠ ٣٦٥	١٩٤ ٨٢٢ ٥٢٩
ايرادات اسكان اخرى	١٣٣ ٤٨٢ ٣٥٠	١٦٧ ١٤٦ ٧٢٠
	٤٤٤ ٧٩٢ ٧١٥	٣٦١ ٩٦٩ ٢٤٩

١١- مصروفات ادارية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
تكلفة العاملين		
اجور ومرتبات	٥٩١ ٠٣٠ ٣٩٣	٥١٦ ٦٣٨ ٥٣٢
تامينات اجتماعية	٣٠ ٦٣١ ٦٩٨	٢٤ ٦٩٠ ٤٨٣
تكلفه مزايا التقاعد	١١ ٦٥٦ ٧١١	٩ ٩٤٥ ٢٠٥
مستلزمات التشغيل	٤٥٢ ٢٥٩ ١٥٨	٣٣٧ ٨٣٩ ٥٣٧
مصروفات جارية	٢٦٤ ٩١٢ ٧٢٥	١٧٠ ٥٠١ ٠٤٦
حصة النشاط الرياضي والاجتماعي	١ ٢٨٢ ٥٥٠	١ ١٣٣ ٤٠٠
تبرعات	٦٧ ٤٠٣ ١٣٤	١٤ ٥٦١ ٠٩٢
	١ ٤١٩ ١٧٦ ٣٦٩	١ ٠٧٥ ٣٠٩ ٢٩٥

١٢- ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
خسائر تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة	(٤ ٢٧٩ ١١٩)	(٤ ٢٤٣ ٠٥٠)
النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢ ٥١١ ٨٣٨	١ ٣٠٧ ٥٦٣
رد مخصصات	--	١٥ ٧٣١
رد (عبء) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات	٥ ١٤٨ ٩٤٩	(٦ ٨٧٤ ٢٨٨)
ايجارات محصلة	٥٦ ٥٥٣ ٤٤٧	٥٣ ٠٥٥ ١٣٢
أخرى	١٨ ٤٤٨ ٥٠٢	١ ٧٣٦ ١٩٩
الإجمالي	**٧٨ ٣٨٣ ٦١٧**	**٤٤ ٩٩٧ ٢٨٧**

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥)	(٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الضرائب الحالية	(٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤)	(٤٠٧ ٠٩٥ ٩٥٤)
الضرائب المؤجلة	(٨ ٣٩٦ ٧٧٨)	(٦ ٩٠٤ ٠٥٥)
	(٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢)	**(٤١٤ ٠٠٠ ٠٠٩)**

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الربح المحاسبي بعد التسوية	٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢	١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤
سعر الضريبة	٢٢,٥٪	٢٢,٥ ٪
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح الاساسي	٤٩٣ ٨٩٤ ٠١١	٣٣٥ ١٤٤ ٨٤٩
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابلة للخصم	٣٢ ٣٠٧ ٦٠٢	١٩ ١٣٨ ٢٠٢
اعفاءات ضريبية	(٣٣ ٧٠٩ ٩٤٦)	(١٩ ٩٧٤ ١٠٧)
تاثير المخصصات	٧١ ٦٢٥ ٤٤٦	٧٤ ٠٩١ ٤٤٠
تاثير الاهلاكات	(٨ ٣٩٦ ٧٧٨)	(٦ ٩٠٤ ٠٥٥)
ضريبة قطعية	٤ ٨٩٠ ٦٩٨	٤ ٦١٤ ٥٣٨
ضريبه اذون الخزانه عملة اجنبية	١ ٢٤١ ٣٢١	٩٨٥ ٠٧٨
مصروفات ضريبة الدخل	٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤	٤٠٧ ٠٩٥ ٩٥٤
سعر ضريبة الدخل	**٢٥,٦٪**	**٢٧,٣ ٪**

١٥- نصيب السهم فى صافى الربح الاساسى

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الارباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة خلال العام.

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك	١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨١	٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢)	(١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح العام	١ ٦٣٠ ٥٠٢ ٩٧٩	٨٢٨ ٩٤٢ ٤٩٣
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم في صافي ارباح العام	**١٢,٨٩**	**٦,٥٥**

١٦- نقدية وارصدة لدي البنك المركزي

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
نقدية	٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤	٩٦٤ ٦١٧ ١١١
ارصدة لدي البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامي	١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧	٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢
ارصدة بدون عائد	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣

١٧- ارصدة لدي البنوك

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
حسابات جارية	٣٤ ١٨٧ ٦٢٤	٤٣ ٢٨٢ ٥١٣
ودائع	٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠	١٣ ٥٨١ ٠٣٥ ١٣٥
	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٤	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٧ ٠٤٩ ٨٥١ ٠٦٠	١١ ٨٤٥ ٥٧٩ ١٣٦
بنوك محلية	١ ٦٥٩ ٩٦٨ ٠٢٤	١ ٧٤٨ ٩٩٣ ٣٢٢
بنوك خارجية	٣٩ ٦٨٣ ٨٩٩	٢٩ ٧٤٥ ١٩٠
	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
ارصده بدون عائد	٣٤ ١٨٧ ٦٢٤	٨٢ ٢٨٢ ٥١٣
ارصده ذات عائد ثابت	٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠	١٣ ٥٤٢ ٠٣٥ ١٣٥
	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٤	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
ارصده متداولة	**٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣**	**١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨**

١٨- اذون خزانة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	--	١ ١٥٠ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	--	٢ ٢٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٣ ٩٦٥ ٥٧٥ ٠٠٠	٥ ٤٠٢ ٠٠٠ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	١١ ٥٦٤ ٩٥٢ ٢٠٠	٨ ٤٨٧ ٤٠٣ ٠٠٠
	١٥ ٥٣٠ ٥٢٧ ٢٠٠	١٦ ١١٠ ٥٥٣ ٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٣٦٣ ٥٦٩ ٨٠١)	(١ ٢٠٧ ٨٥٧ ٢٠٢)
اجمالي	**١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩**	**١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨**

تتضمن اذون الخزانة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ اذون مرهونة لدى البنك المركزى بمبلغ ٥,٣٣٥مليار جنية مصرى مقابل القروض الممنوحة من البنك المركزى فى اطار مبادرة التمويل العقارى .

١٩- اصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
ادوات دين		
سندات	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤
اجمالى ادوات الدين	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤
ادوات حقوق ملكيه مدرجه فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية	٦٢ ١٦٢ ١٠٠	٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩
اجمالى ادوات حقوق الملكية	٦٢ ١٦٢ ١٠٠	٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩
ادوات حقوق ملكيه غير مدرجه فى اسواق الاوراق المالية		
وثائق صناديق الاستثمار	--	١٥ ٩١٩ ١٦٢
اجمالى ادوات حقوق ملكيه غير مدرجه فى اسواق الاوراق المالية	--	١٥ ٩١٩ ١٦٢
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٠٣ ٤٧٢ ٦٧٧	٤٤٨ ٠١٨ ٦٥٨
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة	٣٧٨١٠٩٤٢٤	٨٦٠ ٠٧٩ ٥٢٣

٢٠- قروض و تسهيلات للعملاء

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

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

٢١- استثمارات مالية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
ادوات حقوق ملكية - بالتكلفة :		
غير مدرجة فى السوق	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢
اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشاة طبقا للنسب المقررة	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨
اجمالى استثمارات مالية	٤ ١٢٠ ١٠٦ ٤٨١	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠
ارصده متداوله	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨
ارصده غير متداوله	٥٧ ٣١٦ ٤٨٨	٥٨ ٩٦٨ ٣٤٢
	٤ ١٢٠ ١٠٦ ٤٨١	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠
ادوات دين ذات عائد ثابت	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨

	استثمارات مالية متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد اول يناير ٢٠١٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠
اضافات	٩ ٢٥٠	٢ ١٢٠ ٤٩٤ ٠٤٨	٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٨
استهلاك خصم اصدار	--	١٠ ١٤٨ ٦٣٧	١٠ ١٤٨ ٦٣٧
استبعادات	(٢٠ ٠٠٠)	(٤٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(١٠٤ ١٦٤ ١)	--	(١٠٤ ١٦٤ ١)
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣	٤ ١٢٠ ١٠٦ ٤٨١
اضافات	٤١ ٩٢٨ ٣٤٢	٢ ٤٢٠ ٤١٤ ٢٢٧	٢ ٤٦٢ ٣٤٢ ٥٦٩
استهلاك خصم اصدار	٤٠ ٠٠٠	٣٥٤ ١٩٤ ٥٢٥	٣٥٤ ٢٣٤ ٥٢٥
استبعادات	--	٦ ١٦٤ ٢١٠	٦ ١٦٤ ٢١٠
خسائر الاضمحلال	--	(٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤)	(٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠

خسائر الاستثمارات المالية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١٠٤ ١٦٤ ١)	--
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات شقيقة	--	(٥٢٩ ٩٩٧)
الاجمالي	(١٠٤ ١٦٤ ١)	(٥٢٩ ٩٩٧)

٢٢- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
اولا: شركات تابعة				
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٢٪	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٢٪
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٪	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٪
ثانيا: شركات شقيقة				
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٥٪	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٥٪
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٤،٨٪	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٤،٨٪
شركة التعمير لادارة الأصول	٩٤٢ ٠٠٠	١٥،٧٪	٩٤٢ ٠٠٠	١٥،٧٪
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	١ ٥٢١ ٠٠٠	٣٩٪	١ ٥٢١ ٠٠٠	٣٩٪
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٤٪	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٤٪
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢ ١٧٨ ١٥٨	٣٩٪	٢ ١٧٨ ١٥٨	٣٩٪
شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٪	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٪
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	٣٦،٩٪	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	٣٦،٩٪
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	١	٣٠٪	١	٣٠٪
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	١	٢٠٪	١	٢٠٪
شركة زايد سيتى ايدج	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٣٨٪	٣٤١ ٧٦٨ ٢٥٠	٣٨٪
شركة مصر سيناء للسياحة***	١	٣٠٪	١	٣٠٪
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪
شركة اتش دى للتأجير التمويلى	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٦٠٪	٢ ٣٦٦ ٣٤٣	٦٠٪
الاجمالي	**١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤**		**١ ٤٥٦ ٦٠٩ ٣٧٤**	

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

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

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

٢٣- مشروعات الاسكان

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

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٨،٤ 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 ١٤٩٣٣٤ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ١٣٦٤٩ متر والاراضى الفضاء ١٥١٩٧٦ متر .

٢٤- استثمارات عقارية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اجمالي الاستثمارات	١٤٢ ٦٠٠ ٤١٥	١٤٠ ٢٣٢ ٦١٨
مجمع الاهلاك	(٢٩ ٥٧٢ ٠١٣)	(٢٠ ٤٤٧ ١٥٥)
صافى القيمة الدفترية اول العام	**١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢**	**١١٩ ٧٨٥ ٤٦٣**
اضافات	٩ ٠٣٣ ٥٧٢	٣ ٨٥٣ ٩٤٠
استبعادات	(٣٨ ٦٧٨ ٣١٨)	(١ ٤٨٦ ٠٩٣)
استبعادات من مجمع اهلاك	٥ ٢٠٩ ٢٩٣	٣٨٨ ١٢٩
اهلاك العام	(٩ ٢٦٨ ٩٧١)	(٩ ٥١٢ ٩٨٧)
صافي القيمة الدفترية اخر العام	**٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨**	**١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢**

- 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 ٢٠١٨ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٢٨٣،٩ مليون جنية مصرى.

٢٥-أصول غير ملموسة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
برامج الحاسب الالي		
التكلفة في اول العام	١٧٤ ٩٩٠ ٣٥١	١٠٨ ٣٢٥ ٤٦١
الإضافات خلال العام	١٢١ ٩٢٦ ٨٠٦	٦٦ ٦٦٤ ٨٩٠
التكلفة في اخر العام	**٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢**	**١٧٤ ٩٩٠ ٣٥١**
مجمع الاهلاك في اول العام	(٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)	(٥٤ ٦٥٦ ٢٩٨)
الاهلاك خلال العام	(٨٦ ٢٨٢ ٥٨٠)	(٣٥ ١٤٦ ٤٥٧)
مجمع الاهلاك في اخر العام	**(١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)**	**(٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)**
صافي القيمة الدفترية اخر العام	**١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧**	**٨٥ ١٨٧ ٦٠١**

٢٦- اصول اخرى

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الايرادات المستحقة	٤٩١ ٣٧١ ٥٤١	٤٤٩ ٥٦٤ ٧٧٤
المصروفات المقدمة	٣ ٥١٦ ٩٢١	٧٣١ ٠٨٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء اصول ثابتة	٦٨ ٢٧٠ ٠٦٦	٩٧ ٣٧٤ ٤٣٣
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	٢٨ ١٩٣ ٠٨٨	٣١ ٢٩٢ ٢٦١
التامينات والعهد	١ ٧٤٢ ٦٢٢	١ ٨٥٠ ٧٢٠
حسابات مدينة تحت التسوية	٤٨ ٠٢١ ٩٤٦	٦٩ ٠١٧ ٤٤٦
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥١ ٣١٦ ٩٧٢	١ ٥٣١ ٨٢٦
اخرى	١٩١ ٦٣٤ ٠٤٠	٨ ٨٥٢ ٩٦٠
الاجمالي	**٨٨٤ ٠٦٧ ١٩١**	**٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧**

٢٧- اصول ثابتة

	اراضي	مباني وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الجنيه المصري الاجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧							
التكلفة	٢ ٧٧١ ٦٠٨	٣٣٦ ٠٨٢ ٨١٨	٣١ ٨٤٠ ٠٦٠	٢٠٥ ٩٢٨ ٦٥١	٤٨ ١١٧ ٥٠١	٨ ٩٩١ ٥١٣	٦٣٣ ٧٣٢ ١٥١
مجمع الاهلاك	--	١١٢ ٣٩٩ ٧٩٣	١٩ ٦٨٠ ٤٠٣	١٣٩ ١٠٤ ٤٩١	٢٦ ٨٢٠ ٢٢٤	٨ ٠٤٦ ٨٧٥	٣٠٦ ٠٥١ ٧٨٦
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٧	٢ ٧٧١ ٦٠٨	٢٢٣ ٦٨٣ ٠٢٥	١٢ ١٥٩ ٦٥٧	٦٦ ٨٢٤ ١٦٠	٢١ ٢٩٧ ٢٧٧	٩٤٤ ٦٣٨	٣٢٧ ٦٨٠ ٣٦٥
اضافات	٦ ٣٣٦	١١٨ ٤٤٢ ٠٤٦	١١ ٠٦٩ ٥٠٠	١٠٥ ٤١٩ ٠٠٥	١٨ ٠٣٥ ٧٦٣	٦ ٢٧٥ ١٩٦	٢٥٩ ٢٤٧ ٨٤٦
استبعادات	--	--	٨٢٤ ٧٠٠	٧ ٤٦٨ ١٨٤	٩١٩ ٣٧٢	--	٩ ٢١٢ ٢٥٦
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	--	٣٣١ ٦٦١	٧ ٤٤٥ ٩٣٨	٩٠١ ٨٦١	--	٨ ٦٧٩ ٤٦٠
تكلفة اهلاك	--	١٩ ١٠٤ ٦١١	٤ ٠٥٢ ٦٦٤	٤٤ ١٥١ ٣٢٦	٤ ٧٦٨ ٧٥٠	٤ ٥٠٧ ٢٦٠	٧٦ ٥٨٤ ٦١١
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	١٢٨ ٠١٩ ٠٩٣	٣٤ ٤٩١ ٧٧٩	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨							
التكلفة	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٤٥٤ ٥٢٤ ٨٦٤	٤٢ ٠٨٤ ٨٦٠	٣٠٣ ٨٧٩ ٤٧٢	٦٥ ١٨٣ ٨٩٢	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٨٨٣ ٧١٧ ٧٤١
مجمع الاهلاك	--	١٣١ ٥٠٤ ٤٠٤	٢٣ ٤٠١ ٤٠٦	١٧٥ ٨٠٩ ٨٧٩	٣٠ ٦٨٧ ١١٣	١٢ ٥٥٤ ١٣٥	٣٧٣ ٩٥٦ ٩٣٧
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	١٢٨ ٠١٩ ٠٩٣	٣٤ ٤٩١ ٧٧٩	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	١٢٨ ٠١٩ ٠٩٣	٣٤ ٤٩١ ٧٧٩	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤
اضافات	٢٠ ٥٢٠ ٨٣٠	٥٤ ١٦٧ ٥٤٨	٤ ٠٩٧ ٥٠٠	٢٠٧ ٢٧٧ ٦٧٩	١٤ ٤٨٥ ١٤٣	--	٣٠٠ ٥٤٨ ٧٠٠
استبعادات	--	١ ٤٤٩ ١٣٥	١ ٦٢٢ ٣٨٦	٥٥ ٤٤٠	--	--	٣ ١٢٦ ٩٦١
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١ ١٧٧ ٤٢٠	١ ٦٢٢ ٣٤٤	٥٥ ٤٣٤	--	--	٢ ٨٥٥ ١٩٨
تكلفة اهلاك	--	٢٢ ١٠٢ ٦٣٣	٦ ٦٤٠ ٤٩٠	٧٥ ٧٩٢ ٨٥٩	٦ ٠١٣ ١٢٣	٢ ٣٥٠ ١٦٦	١١٢ ٨٩٩ ٢٧١
الاهلاك المحمل على الاستثمارات العقارية	--	٨٧٢ ٤٠٣	--	--	--	--	٨٧٢ ٤٠٣
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٢٥٩ ٠٠٤ ٤٠٧	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٣٦٢ ٤٠٨	٦٩١ ٢٦٦ ٠٦٧
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
التكلفة	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٧	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤	٥١١ ١٠١ ٧١١	٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	١ ١٨١ ١٣٩ ٤٨٠
مجمع الاهلاك	--	١٥٣ ٣٠٢ ٠٢٠	٢٨ ٤١٩ ٥٥٢	٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤	٣٦ ٧٠٠ ٢٣٦	١٤ ٩٠٤ ٣٠١	٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٣
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٢٥٩ ٠٠٤ ٤٠٧	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٣٦٢ ٤٠٨	٦٩١ ٢٦٦ ٠٦٧

٢٨- ارصدة مستحقة للبنوك

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

٢٩- ودائع العملاء

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
ودائع تحت الطلب	١٥ ٠٥٣ ٠٧٢ ٢٩٨	١٥ ٩٩٤ ١٤٤ ٣٥٨
ودائع لأجل و بإخطار	٦ ٤٦١ ٧٠٢ ٢٨٤	٤ ٠٢٢ ٧٦٩ ٤٥٤
شهادات ادخار	٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١	٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠
ودائع توفير	٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥	٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩
ودائع اخري	٣ ٩٤٨ ٧٦٩ ٢١٢	١٢ ٩٨٩ ٠٦٤ ٦٨٩
	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
ودائع مؤسسات	١٧ ٧٨٦ ٧٠٤ ٥٧١	١٦ ٤٦٨ ٨٢٦ ٨٨٧
ودائع افراد	١٦ ٣٣٥ ٣٦٥ ٥٤٩	٢٤ ٤١٦ ١٤٧ ٤٤٣
	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
ارصدة بدون عائد	١٧ ٤٩١ ٠٩١ ٨٤٨	١٨ ٩٨٨ ٤٤٩ ١٧٥
ارصدة ذات عائد متغير	٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥	٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩
ارصدة ذات عائد ثابت	١١ ٦٠٠ ٧٥٠ ٧٢٧	١٧ ٢٣٦ ٤٥٦ ٦٧٦
	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
ارصدة متداولة	٣٠ ٤٩٣ ٧٧١ ٣٣٩	٣٧ ٦٦٦ ٠٤٦ ٩٨٠
ارصدة غير متداولة	٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١	٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠
	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٤٠٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠

٣٠ - قروض أخرى

	معدل العائد (٪)	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري			
قروض نشاط البنك	٪١٧،٢٥	٤ ٥٦٨ ١١٢	١٢ ٨٥٩ ٣٨٤
هيئه المجتمعات العمرانية	٪١٧،٢٥	٣٨ ٦٢٢ ٦٤٧	٥١ ٢٧٨ ٢٨٢
هيئه تعاونيات البناء والاسكان	٪١٧،٢٥	٥١٦ ٠٧١ ٣٢٣	٥٩٧ ٦٧٨ ٤٢٩
صندوق تمويل المساكن	٪١٧،٢٥	١٤ ٦٩٩ ١٦٥	٢١ ٢٠٣ ٢٩٣
محدودي الدخل	٪٢،٥٠	٣ ٣٢٤ ١٤٢ ٦٧٢	٢ ٤٧١ ٤٢٦ ١٠٨
متوسطي الدخل	٪٤،٥٠	٢٥٢ ٤٤٨ ٩٩٤	١٧٧ ٩٣٢ ٢٢٨
دون المحدود	٪٠،٥٠	٨٦٠ ١١٤ ٢٤٨	٦٤٥ ٣٤٨ ١٣٣
فوق المتوسط	٪٧	٧٩ ٩٦٩ ٨٤٩	٢١ ٩٣٥ ٩٨٠
إجمالي قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري		**٥٠٩٠٦٣٧٠١٠**	**٣٩٩٩٦٦١٨٣٧**
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعي للتنمية	٪٧ ،٪١٤،٧٥	٥٨٨١٥٠٠٠	٧٩٠٧٥٠٠٠
قروض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري	٪١٠،٢٥ ،٪١١	٦٨٩٧٩٣٦٧	٧٨٠٣٠١١٠
الاجمالي		**٥٢١٨٤٣١٣٧٧**	**٤١٥٦٧٦٦٩٤٧**
ارصدة متداولة		١٣١٦٦٣٠٠٠	٢٠٢٧٨٥٠٠٠
ارصدة غير متداولة		٥٠٨٦٧٦٨٣٧٧	٣٩٥٣٩٨١٩٤٧
		٥٢١٨٤٣١٣٧٧	٤١٥٦٧٦٦٩٤٧

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

٣١- التزامات اخرى

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
عوائد مستحقة	٣٤٢ ٠٦٩ ٦٤٥	٢٨٦ ٢٧٦ ٧٩٠
ايرادات مقدمة	١ ٣٢٤ ٧٩٠	١ ٣٩٩ ١٦٧
مصروفات مستحقة	١١٢ ٣٨٢ ٢٧٥	٦٧ ٧٤٤ ٣٧٠
دائنون	٤١ ٣١٩ ٠٩٨	٣١ ٦٨١ ٣٨١
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٨٣٠ ٦٣٧	١١٢ ٠٠٣ ٤٤٧
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	٢١٨ ١٢١ ٧٦٠	٤٠٣ ٩٣٥ ٢٧٨
شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية	٥٥٣ ٩٢٥ ٠١٢	٦٧٩ ١٢٧ ٢٥٠
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٠٦٤ ٦٥٥ ٧٥٥	١ ٠٩٢ ٩١٤ ٦٣٦
الاجمالي	**٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢**	**٢ ٦٧٥ ٠٨٢ ٣١٩**

٣٢- مخصصات

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

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

٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الاصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة :

الإلتزامات الضريبية المؤجلة

	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الاصول الثابتة و الغير ملموسة	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)
اجمالي الضريبة التى ينشأ عنها التزام	**(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)**	**(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)**

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد فى بداية العام	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)	(٢ ٣٥٢ ٦٢٠)
المحمل علي قائمة الدخل	(٨ ٣٩٦ ٧٧٨)	(٦ ٩٠٤ ٠٥٥)
الرصيد في نهاية العام	**(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)**	**(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)**

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال العام	٤٠٥ ٤٠٥ ٦٤٤	٣٨٤ ٤٦٠ ٥٨٣
بنود أخرى	**٣٨ ٥١٨ ٠٦٨**	**١٣ ٩٩١ ٩٠٧**

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

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧

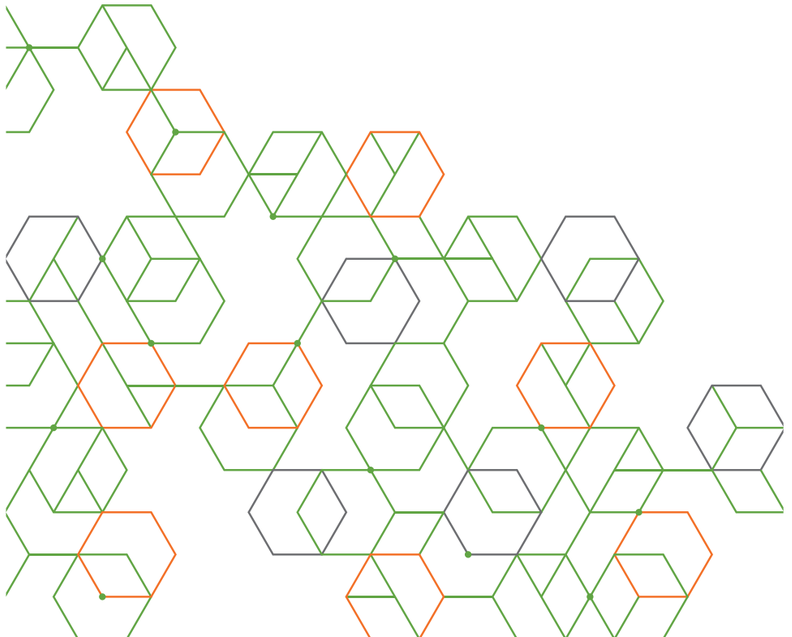
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال العام فيما يلى:		
الرصيد فى اول العام	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	٣١ ٦٩١ ٣٧١
تدعيم خلال العام	٩ ٣٢٦ ٠٢٠	٧ ٣٠٩ ٥٠٠
تكلفة الخدمة الحالية	(٦ ٦٨٥ ٥١٦)	(٥ ٢٠٧ ٥٢٤)
الرصيد في اخر العام	**٣٦ ٤٣٣ ٨٥١**	**٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧**

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

الجدول البريطانى

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



٣٥ ـ رأس المال

رأس المال المرخص به

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

١- وافقت الجمعية العامه الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصري الى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠مليون الى ١١٥٠مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠مليون جنيه مصري 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	٣٧٧١٣٢
شركة ريمكو للاستثمار	١٢ ٣١٩ ٩٩٨	٪٩,٧٤	١٢٣٢٠٠
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١ ٢٨٣ ٨٤٠	٪٨,٩٢	١١٢٨٣٨
شركة مصر للتأمين	١٠ ٤٩٢ ٤٩٢	٪٨,٢٩	١٠٤٩٢٥
صندوق تمويل المساكن	٩ ٣٧٠ ٤٥٠	٪٧,٤١	٩٣٧٠٥
رولاكو اي جى بى للاستثمار	٧ ٩٩٠ ١١٢	٪٦,٣٢	٧٩٩٠١
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	٪٥,٠٣	٦٣٦٣٠

٣٦- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

الاحتياطيات

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
احتياطي المخاطر البنكية العام	١٨ ٠٠٠	١٦١ ٢١١
احتياطى قانونى	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤
احتياطى عام	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطى خاص	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
احتياطيات اخرى	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥
احتياطى معيار IFRS٩	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	-
اجمالى الاحتياطيات فى اخر العام	**١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦**	**١ ١٩٧ ٤٨٤ ٤٦٣**

و تتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي

(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد في أول العام	١٦١ ٢١١	١٠٧ ٤٧٤
محول من الارباح المحتجزة	٥٣ ٧٣٧	٥٣ ٧٣٧
استبعاد نتيجة أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون	(١٩٦ ٩٤٨)	--
الرصيد في أخر العام	١٨ ٠٠٠	**١٦١ ٢١١**

(ب) احتياطى قانونى

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد فى اول العام	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٠١ ٣٢٩ ٠٩٤
محول من الأرباح المحتجزة	٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في أخر العام	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	**٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤**

(ج) احتياطى عام

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد فى اول العام	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٦٧ ٠٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في أخر العام	**١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠**	**٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠**

(د) احتياطى خاص

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد فى اول العام	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
الرصيد فى اخر العام	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣

(ه) احتياطيات اخري

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد في اول العام	**١٤ ٥٤٦ ٢٠٥**	**١٤ ١١٥ ٦٤٣**
محول من الارباح المحتجزة	١ ٣٠٧ ٥٦٣	٤٣٠ ٥٦٢
الرصيد في اخر العام	**١٥ ٨٥٣ ٧٦٨**	**١٤ ٥٤٦ ٢٠٥**

(و) احتياطي معيار IFRS٩

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد فى اول العام	--	--
محول من الارباح المحتجزة	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	--
الرصيد في اخر العام	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	--

(و) الارباح المحتجزة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد في أول العام	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١	٦٧٧ ٩٩٢ ٥٤٥
صافى أرباح العام	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠)	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٥٣ ٧٣٧)	(٥٣ ٧٣٧)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣)	(٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى عام	(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(١ ٣٠٧ ٥٦٣)	(٤٣٠ ٥٦٢)
محول الى احتياطيات معيار IFRS٩	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	--
الرصيد في أخر العام	**١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠**	**١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١**

٣٧ ـ توزيعات الأرباح

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

٣٨ـ النقدية وما في حكمها

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

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية	٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤	٩٦٤ ٦١٧ ١١١
ارصدة لدى البنوك	٧ ٣٠٧ ١٨٧ ٦٢٤	١٣ ٤٨٢ ٢٨٢ ٥١٣
اذون خزانة	--	١ ١٢٣ ٢١١
	٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨	١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥

٣٩- 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 ٢٠٣ ١٩٣ ٤٧٩جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٢٤٩ ٣١٣ ٥٥١ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة والايجارات وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات مبلغ ٥ ١١٧ ٤٦٠ ٤٧٠ جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٥٢٩٨٨٢١٠٠٢ فى تاريخ المقارنة .

(د) التزامات عرضية

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

٤٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية ما يلي :

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

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري فى ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافي المرتبات والمكافات الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافات الاكبر في البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٢٥٠ ٥٣٢ ٣ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٠٠ ٢٠٣ ٤ جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

٤١- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه 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 ٢٠١٨ نحو ٢١٦,٩٠ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم 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 ١,٢ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٢٣,٦٣ جنية مصرى .

٤٢ - الموقف 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 و سداد الضريبة و احالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٨	جارى فحص الضريبة عن تلك السنوات علما بان البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

تم الربط 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.

ضريبة الأشخاص الإعتبارية

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .

ضريبة أرباح شركات الأموال

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

ضريبة الأشخاص الإعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥- ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرايب المستحقة .
الفترة من ٢٠٠٨- ٢٠١٢	تم الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدور قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء .
الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٤	تم الفحص وعمل اللجان الداخلية والإحالة الى لجنة الطعن.
الفترة من ٢٠١٥ – ٢٠١٧	قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ والتعديلات في الموعد القانوني وسداد الضريبة ولم يتم الفحص.

٤٣- ارقام المقارنة

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

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

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

المركز الرئيسي
وفروع بنك التعمير والإسكان

بنك التعمير والإسكان

المركز الرئيسي

العنوان: ٢٦ شارع الكروم - المهندسين - الجيزة

تليفون: ٣٧٤٩٢٠١٣ - ٣٧٤٩٢٠١٤ - ٣٧٤٩٢٠١٥ (٢) ٢٠+

صندوق بريد: ٢٣٤ محمد فريد - القاهرة

رمز بريدي: ١١٥١٨ محمد فريد - القاهرة

سويفت: HDBKEGCA

القطاع	تليفون	فاكس	البريد الالكتروني
قطاع العمليات المصرفية المركزية	٣٣ ٣٤٩ ٠٥٢	٣٣ ٣٢٨ ١٧٧	hdbank@hdb-egy.com
			card@hdb-egy.com
قطاع الخزانة	٣٣ ٣٤٩ ٠٥٥	٣٣ ٣٢٨ ١٧٤	treas@hdb-egy.com
	٣٣ ٣٤٩ ٠٥٦	٣٣ ٣٢٨ ١٧٩	corres@hdb-egy.com
قطاع التسويق المصرفي	٣٣ ٣٤٩ ٠٣٥	٣٣ ٣٨٦ ٤٥٣	marketing@hdb-egy.com
	٣٣ ٣٤٩ ٠٣٦		
قطاع المخاطر	٣٣ ٣٤٩ ٠٤٠	٣٧ ٦٠٧ ٣٢٤	
قطاع المراجعة الداخلية و الرقابة	٣٧ ٤٩٩ ٦٥٢	٣٣ ٣٧٧ ٥٣٤	
قطاع التخطيط والمتابعة وتقييم الأداء	٣٧ ٦١٢ ٧٥٠	٣٧ ٦٠٩ ٩١٩	planning@hdb-egy.com
قطاع رئيس مجلس الإدارة	٣٧ ٤٩٩ ٧٠٧	٣٧ ٤٩٩ ٣٨٨	sechair@hdb-egy.coam
قطاع الشئون القانونية	٣٧ ٦٠٤ ٩٠٦	٣٣ ٣٦٦ ٩٤٩	legal@hdb-egy.com
	٣٣ ٣٦٣ ٨٢٨	٣٣ ٣٦٢ ٠١٦	
قطاع نظم المعلومات	٣٧ ٤٧٠ ٠٢٦	٣٥ ٧٠٤ ٥٩٤	it@hdb-egy.com
قطاع التنفيذ الهندسي	٣٧ ٤٩٢ ٠١٣	٢٧ ٥٤٩ ٠٧٥	engexec@hdb-egy.com
قطاع الشئون الإدارية	٣٧ ٤٩٢ ٠١٣	٣٨ ٥٠٢ ٤٣٥	administ@hdb-egy.com
قطاع رأس المال البشري	٣٧ ٤٩٢ ٠١٤	٣٨ ٣٤٥ ٢٩٢	
قطاع الشئون الفنية	٣٧ ٤٩٢ ٠١٥	٢٧ ٥٤٩ ٠٨٠	engtech@hdb-egy.com
قطاع الاستثمار والتعمير	٣٣ ٣٦٤ ٢٣٥	٣٧ ٤٨٠ ٧١٣	invest@hdb-egy.com
قطاع الشئون المالية	٣٣ ٣٥٧ ١٧٠	٣٧ ٦١٢ ٧٣٨	finance@hdb-egy.com
قطاع الأصول العقارية	٣٧ ٤٨٣ ٥٨٧	٣٧ ٦٢٤ ٣٢١	

النطاق الأقليمي الأول

منطقة وسط وجنوب القاهرة

فرع القاهرة (الرئيسي)

العنوان: ١٠ شارع الكامل محمد - الزمالك القبلية - أمام بوابة نادي ضباط القوات المسلحة شارع ٢٦ يوليو - الزمالك - القاهرة

تليفون: ٢٧ ٣٥٩ ٥٠٤ - ٢٧ ١٩٧ ٣٥٦ - ٢٧ ٣٦١٨٢٦ - ٢٧ ٣٧٣ ٦٦٣ (٢) ٢٠+

فاكس: ٢٧ ٣٦١ ٤٥٨ - ٢٧ ٣٥٩ ٥٠١ (٢) ٢٠+

صندوق بريد: ٧٤ الزمالك – القاهرة

فرع المهندسين

العنوان: ٢٦ شارع الكروم – المهندسين (٢٦ شارع بابا شارو –المهندسين الجيزة)

تليفون: ٣٧٦١٧٨٢٨ - ٣٧٦١٧٨٥٩ - ٣٣٣٧٠١٢٧ (٢) ٢٠+

فاكس: ٣٧٦١٧٨٢٩ (٢) ٢٠+

صندوق بريد: ص.ب ١٥٤

فرع المانسترلي

العنوان: برج ٧ ، أبراج المانسترلي، شارع البحر الأعظم أمام القرية الفرعونية، الجيزة

تليفون: ٣٧٧٤٥٢٤٧ - ٣٥٧٠٨٨٨٨ - ٣٥٦٨٤٠٥٠ - ٣٥٧١٨٩٣٣ (٢) ٢٠+

فاكس: ٣٥٧١٨٩٣١ - ٣٥٧٠٥٣٤١ (٢) ٢٠+

صندوق بريد: ٣٥٦ ربيع الجيزي

فرع المنيل

العنوان: ١ شارع متحف المنيل – جزيرة الروضة – القاهرة

تليفون: ٢٣٦٨٤٦٧٠ - ٢٣٦٨٤٦٧١ - ٢٣٦٨٤٨٢٩ (٢) ٢٠+

فاكس: ٢٣٦٨٦٢٦٩ (٢) ٢٠+

صندوق بريد: بريد المنيل – الروضة

فرع شبـــرا

العنـــــوان ٢ شارع الحرية- منية السرج - الساحل- محافظة القاهرة
تليفـــــون ٢٢٠٣٣٦٤٧ - ٢٢٠٢٧٦٠٥ - ٢٢٠٣٥٩٦ - ٢٢٠٢٧٦٢٩ (٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٢٠٢٧٦١٧ - ٢٢٠٢٧٦١٤ (٢) ٢٠+

فرع الاوبـرا

العنـــــوان ٤٣آ شارع الجمهورية - ميدان الاوبرا
تليفـــــون ٢٣٩٥٧٨٦٠ - ٢٣٩٥٧٨٥٠ - ٢٣٩٥٧٨٥٦ - ٢٣٩٥٧٨٥٥ (٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٣٩٥٧٨٥٣ (٢) ٢٠+

فرع طلعت حرب

العنـــــوان ٩ شارع طلعت حرب – القاهرة
تليفـــــون ٢٣٩٣٧٩٥٣ - ٢٣٩٣٧٩٦١ - ٢٣٩٣٧٩٤٦ (٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٣٩٣٧٩٥١ (٢) ٢٠+

فرع الدقي

العنـــــوان ٦ شارع رفاعة، المساحة، الدقي
تليفـــــون ٣٧٤٩٠٩٠٣ - ٣٧٦٢٣٢٠٧ - ٣٣٦٤٢٣٥ (٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٣٧٦٢٣٢٠٨ (٢) ٢٠+

فرع حلـوان

العنـــــوان ٣٩ شارع مصطفي فهمي ،حلوان
تليفـــــون ٢٨١٦٥٢٤٢ - ٢١٦٥٢٤٣ (٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٨١٦٥٢٤١ (٢) ٢٠+

منطقة شرق القاهرة
فرع مدينـة نـصـــر

العنـــــوان ٢ شارع عباس العقاد، بجوار الجامعة العمالية، مدينة نصر، القاهرة
تليفـــــون
فـــاكـــس ٢٦٧١٢٤٣٨ (٢) ٢٠+

فرع مصر الجديدة

العنـــــوان عمارة ٧، ٨ مساكن مصر للتعمير – المنطقة الثانية - خلف شيراتون هليوبوليس
تليفـــــون
فـــاكـــس ٢٢٦٨٧٧٠٦ - ٢٢٦٦٠٦٨٧ (٢) ٢٠+

فـــرع القطـامـيـة

العنـــــوان عمارة ١ و٢ شركة النيل أمام قسم شرطة القطامية، القطامية، القاهرة
تليفـــــون
فـــاكـــس ٢٧٥٨١٤٦٤ (٢) ٢٠+

فرع التجمع الخامس

العنـــــوان عمارة ١١٤، خلف مبنى الجهاز، التجمع الخامس، القاهرة
تليفـــــون
فـــاكـــس ٢٥٤١٤٧٣٤ (٢) ٢٠+

فرع التجمع الأول

العنوان قطعة رقم ٢٨ – القطاع الاول- مركز المدينة- القاهرة الجديدة - محافظة القاهرة

تليفون ٢٨١١٢٥٠٣ - ٢٨١١٢٥٠٧ (٢) ٢٠+

فاكس ٢٨١١٢٥٠٥ (٢) ٢٠+

فرع ذاكر حسين

العنوان ٤١ شارع ذاكر حسين- محافظة القاهرة

تليفون ٢٢٧٣٥٤١٦ - ٢٢٧٣٥٤١٧ (٢) ٢٠+

فاكس ٢٢٧٣٥٤١٥ (٢) ٢٠+

فرع ١٥ مايو

العنوان مبني جهاز المدينة – جناح رقم ٦ حي رجال الأعمال – ١٥مايو

تليفون

فاكس ٢٥٥٠٤٩٧٣ (٢) ٢٠+

فرع المعادي

العنوان ٣،٤ د/٥ شارع اللاسلكي – المعادي

تليفون ٢٥١٧٤٠٦٢ - ٢٥١٧٤٠٦٥ -٢٥١٧٤٠٦٤ (٢) ٢٠+

فاكس ٢٥١٧٤٠٦٧ (٢) ٢٠+

فرع المقطم

العنوان قطعة ٦٠١٩ تقسيم ج بلوك ٢ – شياخة المقطم – قسم المقطم – محافظة القاهرة

تليفون ٢٦٦٧٠٠١٠ -٢٦٦٧٠٠٢٠- ٢٦٦٧٠٠٥٠ (٢) ٢٠+

فاكس ٢٦٦٧٠٠٤٠ (٢) ٢٠+

فرع الطاقة

العنوان ١١ شارع الطاقه خلف النادي الأهلي – مدينة نصر

تليفون ٢٤٧١٠٢٥٧ -٢٤٧٢١٥٠٥- ٢٤٧٢١٧٨٠ - ٢٤٧٠٨٢٩٩ (٢) ٢٠+

فاكس ٢٤٧١٠١٤٨ (٢) ٢٠+

منطقة شمال القاهرة
فرع روكسي

العنوان ٦ب شارع الحجاز، ميدان غرناطة، تقسيم ب، روكسي، مصر الجديدة، القاهرة

تليفون ٢٤٥٠٤٣٤٨ - ٢٤٥٠٤٣٤٦ - ٢٤٥٠٤٣٥٠ (٢) ٢٠+

فاكس ٢٤٥٠٤٣٤٧ - ٢٢٥٦٩٥٤٠ (٢) ٢٠+

فرع جسر السويس

العنوان ١٣٠ شارع جسر السويس (برج البنيان)- مصر الجديدة

تليفون ٢٢٥٦٩١٤٣ - ٢٢٤٠٥٠٤٣ - ٢٢٥٦٩٢٣٦ (٢) ٢٠+

فاكس ٢٢٥٦٩١٥٧ (٢) ٢٠+

فرع العاشر من رمضان

العنـــــوان مبنى جهاز المدينة، خلف صيدناوي، المجاورة الأولى، مركز الحي الأول، مدينة العاشر من رمضان

تليفـــــون ٠٤٣٧٤٢٦٠ - ٠٤٣٦٤٣٥٨ (٢)٠٢٠+

فـــاكـــس ٠٤٣٦٤٣٧٦ (٢)٠٢٠+

فرع سوق العبور

العنـــــوان سوق الجملة بالعبور – مجمع البنوك – ك ٢٥ طريق مصر الأسماعيلية

تليفـــــون ٠٤٤٧٧٠٠٥٨ - ٠٤٤٧٧٠٧٧٢ - ٠٤٤٧٧٠٧١٧ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٠٤٤٧٧٠٠٢٤ (٢) ٠٢٠+

فرع مدينة العبور - جولف سيتي

العنـــــوان مشروع الجولف سيتى-مدينة العبور

تليفـــــون ٠٤٩٢١٠٧٥٩ - ٠٤٩٢١٠٧٨٠ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٠٤٦١٠٥٣٩٩ (٢) ٠٢٠+

فرع الشروق

العنـــــوان المنطقة الإدارية بجوار المركز الطبي، الحي الثاني، مدينة الشروق

تليفـــــون ٢٦٣٠٣٨٦٤ - ٢٦٣٠٣٨٦٨ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٢٦٣٠٣٨٦٢ (٢) ٠٢٠+

فرع مدينة بدر

العنـــــوان شقة ٣ عمارة ١٨ – المجاورة الثالثة – بجوار جهاز مدينة بدر

تليفـــــون ٢٨٦٤٣١٠٩ - ٢٨٦٤٥٥١٥ - ٣٨٦٤٣١٠٨ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٢٨٦٤٠٩٥٠ (٢) ٠٢٠+

فرع مدينة بدر - النادي

العنـــــوان مركز الحي الأول- منطقة البنوك – مدينة بدر

تليفـــــون ٢٨٦٨٧٤٤٥ - ٢٨٦٨٧٤٤٨ - ٢٨٦٨٧٤٤٧ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٢٨٦٨٤٤٦ (٢) ٠٢٠+

فرع الزيتون

العنـــــوان ١٣ أبراج التعمير - المطرية قسم الزيتون

تليفـــــون ٢٢٨٥٠٠٣٦ - ٢٢٨٥٠٠٣٧ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٢٢٨٥٠٠٣٥ (٢) ٠٢٠+

فرع جامعة العبور

العنـــــوان جامعة العبور للعلوم والتكنولوجيا ، مدينة العبور

تليفـــــون ٤٦١١٠٤٢١ - ٤٦١١٠٤٢٠ - ٤٦١١٠٤٢٢ - ٤٦١١٠٤٢٣ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٤٦١١٠٤٢٨ (٢) ٠٢٠+

فرع العباسية

العنـــــوان ٨١ شارع العباسية بجوار قسم الويلي

تليفـــــون ٢٦٨٣٧٧٨٥ -٢٦٨٣٧٧٨٨ - ٢٦٨٣٧٧٨٩ (٢) ٠٢٠+

فـــاكـــس ٢٦٨٣٧٨٠٥ (٢) ٠٢٠+

النطاق الأقليمي الثاني

منطقة الاسكندرية الوجه البحري

فرع السلطان حسين - الإسكندرية

العنـــــوان ٩ شارع الفواطم وبني العباس من شارع السلطان حسين، الأزاريطة، الإسكندرية

تليفـــــون ٤٨٧٧١٦١ - ٤٩٤٩٠٥٣ - ٤٨٤٩٠٥٦ (٣) ٢٠+

فـــاكـــس ٤٨٤٨٩٨٦ (٣) ٢٠+

فرع فليمنج - الإسكندرية

العنـــــوان ٥١٣ أ طريق جمال عبد الناصر، فليمنج، الإسكندرية

تليفـــــون ٥٨٢٦٨٥٠ - ٥٨٢٣٤٩٤ - ٥٨٢٣٤٩٥ (٣) ٢٠+

فـــاكـــس ٥٨٢٦٨٥٨ (٣) ٢٠+

فرع جليم - الإسكندرية

العنـــــوان طريق الحرية – ميدان مظلوم ، أمام سنترال جليم ، الإسكندرية

تليفـــــون ٥٨٣٨٩٩٤ - ٢٨٣٨٥٥٠- ٥٨٣٨٩٩٥ (٣) ٢٠+

فـــاكـــس ٥٨٣٨٩٢٠ (٣) ٢٠+

فرع مارينا العلمين

العنـــــوان مبنى ١٢، شمال المركز التجاري الأول، أمام البحيرة المستديرة، ك ٩٥ مطروح، مركز مارينا العلمين، الساحل الشمالي

تليفـــــون

فـــاكـــس ٤٠٦١٨٥٠ (٤٦) ٢٠+

فرع مراقـــيا

العنـــــوان المنطقة الأولى، السوق التجاري، قرية مراقيا السياحية، ك ٥٢ طريق إسكندرية مطروح، الساحل الشمالي

تليفـــــون ٣٧٤١٦٤٥ - ٢٧٤٢٣٢٠- ٣٧٤١٦٢٨ (٣) ٢٠+

فـــاكـــس ٣٧٤١٥٦٩ (٣) ٢٠+

فرع برج العرب

العنـــــوان عمارة ٣٤، بلوك ١٢، مجاورة ٩، مدينة برج العرب الجديدة

تليفـــــون ٤٠٩٧١٧١-٤٠٩٢٧٣٠ - ٤٠٩٣٣٥٠ (٤٦) ٢٠+

فـــاكـــس ٤٠٩٢٧٣٢ (٤٦) ٢٠+

فرع دمنهور

العنـــــوان شارع عبد السلام الشاذلى – بجوار مستشفي المبرة ، دمنهور

تليفـــــون ٣٣٧٤٨٦٢ - ٣٣٥٨٨٣٣ - ٣٣٧٤٨٦٣ (٤٥) ٢٠+

فـــاكـــس ٣٣٧٤٨٦٥ (٤٥) ٢٠+

فرع كفر الشيخ

العنـــــوان عمارة الفرقان، أمام مجمع النصر، عمارات الأوقاف، شارع الجيش، كفر الشيخ

تليفـــــون ٣٢٤١٣٥١ - ٣٢٣١٨٥٨ - ٣٢٣١٨٩٨ (٤٧) ٢٠+

فـــاكـــس ٣٢٣٧٥٦٣ (٤٧) ٢٠+

فرع سموحة

العنوان: بجوار كوبري ١٤ مايو - سموحه - الاسكندريه

تليفون: ٣٨٥٧٠٢٢ - ٣٨٥٧٠٢٣ (٣) ٢٠+

فاكس: ٣٨٥٧٠٢٢ (٣) ٢٠+

فرع العجمي الدخيلة

العنوان: الدخيلة ناصية شارع المرافق

تليفون: ٢٢٠١٤٧٧ (٣) ٢٠+

فاكس: ٢٢٠١٤٧٣ (٣) ٢٠+

فرع مرسي مطروح

العنوان: ١٠١ش الجلاء بجوار نادى ضباط الشرطة

تليفون: ٤٩٣٠٨٩٣ - ٤٩٣٠٨٩٧ - ٤٩٤٢١٠١ (٤٦) ٢٠+

فاكس: ٤٩٣٠٨٩٣ (٤٦) ٢٠+

فرع مجمع البنوك - برج العرب

العنوان: منطقة البنوك – مدينة برج العرب

تليفون: ٤٦٠٠٣٠٣ - ٤٦٠٠٣٠٤ (٣) ٢٠+

فاكس: ٤٦٠٠٣٠٢ (٣) ٢٠+

منطقة شرق الدلتا

فرع دميـــــاط

العنوان: عمارة الأوقاف، شارع سعد زغلول،الدور الأرضي، دمياط

تليفون: ٢٢٤٧٤٠١-٢٢٢٤٠٣٣ – ٢٢٢٤٠٥٥ (٥٧) ٢٠+

فاكس: ٢٢٣١٩٦٧ (٥٧) ٢٠+

فرع دمياط الجديدة

العنوان: المنطقة المركزية – القطعة رقم ٩٠ ، مدينة دمياط الجديدة

تليفون: ٢٤١٣٨٦٣-٢٤٠٢٠٤١ – ٢٤٠٢٠٤٢ (٥٧) ٢٠+

فاكس: ٢٤٠٢٠٤٣ (٥٧) ٢٠+

صندوق بريد: ٢٨ دمياط الجديدة

فرع دمياط مشرفة

العنوان: دمياط مشرفة

تليفون: ٢٢٤٥٠٠٣ / ٢٢٤٥٠٠٤ / ٢٢٤٥٠٠٥ / ٢٢٤٥٠٠٦ (٥٧) ٢٠+

فاكس: ٢٢٤٥٠٠٢ (٥٧) ٢٠+

فرع الصالحية الجديدة

العنوان: عمارة ٦، المجاورة ١٢ أمام السوق التجاري، الصالحية الجديدة

تليفون: ٣٢٠٢٦١٣ -٣٢٠٢٦١٤ (٥٥) ٢٠+

فاكس: ٣٢٠٠٢٧٠ (٥٥) ٢٠+

فرع المنصورة

العنوان ٣٦ شارع الجيش ، برج كنانة الشواف ١ ، مدينة المنصورة محافظة الدقهلية
تليفون ٢٣٠١١٦٣-٢٣٠١١٤٣- ٢٣٢٦١٦٢ (٥٠) ٢٠+
فاكس ٢٣٠٣١٦١ (٥٠) ٢٠+

فرع جمصه

العنوان جامعه الدلتا للعلوم و التكنولوجيا
تليفون ٣٢٧٢٦١٨/٣٢٧٢٦١٧ (٥٠) ٢٠+
فاكس ٣٢٧٢٥٨٢ (٥٠) ٢٠+

فرع الزقازيق

العنوان عمارة ١، شارع مدير الأمن، أبراج الحرية، الزقازيق
تليفون ٢٣٧٤٨٣٢- ٢٣٧٤٨٣٤ - ٢٣٧٦٨٨٥ (٥٥)٢٠+
فاكس ٢٣٧٤٨٣٣ (٥٥)٢٠+

فرع المحلة الكبري

العنوان امتداد شارع شكري القواتلي مع شارع المدارس امام نادي بلدية
المحلة الكبرى، الغربية
تليفون ٢٣٨٠٢٨٧ (٤٠) ٢٠+
فاكس ٣٢٧٢٥٨٢ (٤٠) ٢٠+

فرع مكتبة الطفل - الزقازيق

العنوان مكتبة الطفل شارع سعد زغلول بجوار مديرية الاسكان، الزقازيق
تليفون ٢٣١٨٠٧٢ – ٢٣١٨٠٢٨-٢٣١٨٠٧١ (٥٥) ٢٠+
فاكس ٢٣١٨٥٠٢٥ (٥٥) ٢٠+

منطقة القناة و سيناء
فرع الإسماعيلية

العنوان برج الثلاثيني، شارع الجمهورية، أول طريق البلاجات، الإسماعيلية
تليفون ٣٩١٧٥٢١ - ٣٩٢١٨١٠-٣٩١٨٤٠٧ (٦٤) ٢٠+
فاكس ٣٩١٧٤٥٧ (٦٤) ٢٠+

فرع طنطا

العنوان ١٠٧ شارع الجيش – مدينة طنطا- محافظة الغربية
تليفون ٣٢٧٢٦١٧- ٣٢٧٢٥٨١ -٣٢٧٢٦١٨ (٣٦) ٢٠+
فاكس ٣٢٧٢٥٨٢ (٣٦) ٢٠+

فرع بورسعيد - الغرفة التجارية

العنوان مبنى الغرفة التجارية، شارع محمد علي، أمام المحافظة، بورسعيد
تليفون ٣٣٤٥٤٠٠ -٣٣٥٧٩٠٠ – ٣٢٤٠٤٣٢ (٦٦) ٢٠+
فاكس ٣٣٥٧٦٠٠ (٦٦) ٢٠+

فرع شرم الشيخ - الهضبة

العنوان منطقة البنوك هضبة أم السيد ، شارع البنوك – مدينة شرم الشيخ

تليفون ٣٦٦٥٤٣٧ - ٣٦٦٥٤٣٩ (٦٩) ٢٠+

فاكس ٣٦٦٥٤٣٨ (٦٩) ٢٠+

فرع شرم الشيخ، خليج نعمة

العنوان مول رقم ٨، خليج نعمة، شرم الشيخ

تليفون ٣٦٠١٢٠٥- ٣٦٠١٢٠٧ (٦٩) ٢٠+

فاكس ٣٦٠١٢٠٦ (٦٩) ٢٠+

فرع شرم الشيخ - نبق

العنوان المول التجاري عرب سات – منطقة جنوب نبق السياحي رقم (١١)

تليفون ٩٢٠٥٤٧٩- ٩٢٠٥٤٦٩ (٦٩) ٢٠+

فاكس ٣٧١٠٢٦٦ (٦٩) ٢٠+

فرع شرم الشيخ - دهب

العنوان منطقة الخدمة السياحية – المبنى التجاري رقم ٧ بالمركز السياحي التجارى – دهب

تليفون ٣٦٤٢٥٥٨ - ٣٦٤٢٦٣٣ (٦٩) ٢٠+

فاكس ٣٦٤٢٥٥٧ (٦٩) ٢٠+

الفرع الطور

العنوان منطقة الميكروفيف ، مدينة طور سيناء ، محافظة جنوب سيناء

تليفون ٣٧٧٧٩٠٧-٣٧٧٧٩٠١ -٣٧٧٧٩٠٥ (٦٩) ٢٠+

فاكس ٣٧٧٧٩٠٤ (٦٩) ٢٠+

فرع العريش

العنوان شارع ٢٣ يوليو،بجوار شركة كير سيرفيس شمال سيناء، بجوار بنك الإسكندرية، العريش

تليفون ٣٣٥٢٩٩٧-٣٣٥٢٩٩٦ (٦٨) ٢٠+

فاكس ٣٣٥٢٩٩٨ (٦٨) ٢٠+

فرع بور سعيد - الجوهرة

العنوان مشروع إسكان الجوهرة - مدينة بور سعيد

تليفون ٣٦٥٤١٢٨- ٣٦٥٤١٥٢- ٣٦٥٤١٣٧ (٦٦) ٢٠+

فاكس ٣٦٥٤١٣٢ (٦٦) ٢٠+

فرع العين السخنة

العنوان قرية بورتريه السخنة- قطعة ٤٤٥٨ سلسلة املاك حوض جبل عتاقة –قسم عتاقة- محافظة السويس

تليفون ٣٥٩٦٥٠٣ - ٣٥٩٦٥٠٢ (٦٢) ٢٠+

فاكس ٣٥٩٦٥٠١ (٦٢) ٢٠+

فرع السويس

العنوان ٢ تنظيم شارع المتولى- قسم السويس – محافظة السويس

تليفون ٣٣٥٠٦٢٤-٣٣٥٠٦١٨ -٣٣٥٠٦٢٠ (٦٢) ٢٠+

فاكس ٣٣٥٠٦١٩ (٦٢) ٢٠+

النطاق الأقليمي الثالث

منطقة غرب القاهرة و ٦ أكتوبر

فرع السادس من أكتوبر

- العنوان: المحور المركزي، شرطة النجدة، مدينة السادس من أكتوبر
- تليفون: ٣٨٢٤٥٣٠٤ - ٢٨٣٤٥٢٩٣ - ٣٨٢٤٥١٩٩ (٢) ٢٠+
- فاكس: ٣٨٢٤٥٣٠٧ (٢) ٢٠+

فرع الحي السادس

- العنوان: المجاورة الخامسة، السوق التجاري، الحي السادس، مدينة السادس من أكتوبر
- تليفون: ٣٨٣٤٦٣٣٣ - ٢٨٣٠٦٠٢٦ - ٣٨٣٢٠٦٠٤ (٢) ٢٠+
- فاكس: ٣٨٣٣٩١٢٧ (٢) ٢٠+

فرع الشيخ زايد

- العنوان: عمارة ٥٠، المجاورة الثالثة، الشيخ زايد
- تليفون: ٣٨٥٠٢٨٩٤- ٣٨٥٠٧٧٧٨ - ٣٨٥٠٧٧٧٦(٠٢) ٢٠+
- فاكس: ٣٨٥٢١٤٦٣ (٤٨) ٢٠+

فرع اوبرا سيتي

- العنوان: مشروع البنك - المركز التجارى - مدينة الشيخ زايد - المجاورة الأولى - الحي السادس
- تليفون: ٣٨٥٠٤٠٣٥ (٢) ٢٠+
- فاكس: ٣٨٥٠٤٠٣٨ (٢) ٢٠+

فرع المتميز

- العنوان: المجاورة الثانية – الحي المتميز – عمارة ٢٢،٢٣ – ٦ أكتوبر
- تليفون: ٣٩١٢٢١٤٩ - ٣٨٨٣١٢١٩ (٢) ٢٠+
- فاكس: ٣٨٨٣١١٩٢ (٢) ٢٠+

فرع الحي الثاني عشر

- العنوان: ٥ محلات بالعمارة ٣٣،٣٤، المجاورة الخامسة، الحي الثاني عشر، السادس من أكتوبر
- تليفون: ٣٨٣٠٠٤٨١ - ٣٨٣٢٥٤٦٦ (٢) ٢٠+
- فاكس: ٣٨٨٣١١٩٢ (٢) ٢٠+

فرع السادات

- العنوان: ٤٧ شارع بلال بن رباح،المنطقة الاولى، مدينة السادات - المنوفية
- تليفون: ٢٦٠٠٧٧٩ - ٢٦٠٠٨٦٧ (٤٨) ٢٠+
- فاكس: ٢٦٠٠٧٧٨ (٤٨) ٢٠+

فرع بنها

- العنوان: برج الصفا والمروة، ناصية شارعي الأمل والرياضة، بنها الجديدة
- تليفون: ٣٢٢٤٢٩٨ – ٣٢٤٥٤٧١ - ٣٢٣١٥٩٧ - ٣٢٣١٦٠١ (١٣) ٢٠+
- فاكس: ٣٢٢٤٢٩٧ (١٣) ٢٠+

فرع شبين الكوم

- العنوان: ٥ شارع الشهداء – قسم أول- بندر شبين الكوم - المنوفية
- تليفون: ٢٣١٥٨٧٤ - ٢٣١٥٨٧٦- ٢٣١٥٨٧٠ - ٢٣١٥٦٢٨ (٤٨) ٢٠+
- فاكس: ٢٣١٥٨٦٧ (٤٨) ٢٠+

فرع المنتزة

العنـــــوان مدينة ٦ أكتوبر - مشروع البنك - المركز التجارى - جنوب الاحياء
تليفـــــون ٣٦٢٢٧٢٢٦ (٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٣٦٨٨٧٢٢٥ (٢) ٢٠+

فرع المنيا

العنـــــوان برج ١ أبراج سلطان، شارع طه حسين ، المنيا
تليفـــــون ٢٣٣٩٩٤٤ – ٢٣١٨٨٥٦ (٨٦) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٣٦٨٨٥٧ (٨٦) ٢٠+

منطقة شمال الصعيد
فرع الهـــرم

العنـــــوان عمارات جاردينيا الهرم – محطة أسباتس – شارع الهرم
تليفـــــون ٣٣٨٩٩١٣ -٣٣٨٩٩٨١٢ - ٣٣٨٩٩٨١٤ (٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٣٣٨٩٩٨١٥ (٢) ٢٠+

فرع المنيا الجديدة

العنـــــوان عمارة ٣٣، الوحدتين رقم ١-٤، المجاورة الثانية، مشروع جهاز المدينة، مدينة المنيا الجديدة، شرق النيل
تليفـــــون ٢٢٩٥٠١١ (٦٨) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٢٩٥٤٠١ (٦٨) ٢٠+

فرع الفيوم

العنـــــوان ١٨ تقسيم الحرية ، بندر الفيوم - محافظة الفيوم
تليفـــــون ٦٣٠٨٨٧١ - ٦٣١٣٧٠٢–٦٣٠٨٨٧٢ (٨٤) ٢٠+
فـــاكـــس ٦٣٠٨٨٧٤ (٨٤) ٢٠+

فرع بني سويف

العنـــــوان الحي الأول، مركز المدينة قطعة ١٠٣٣، شرق النيل، مدينة بني سويف الجديدة
تليفـــــون ٢٢٤٠١٦٣-٢٢٤٠١٦٢-٢٢٤٠٨٦٣ (٨٢) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٢٤٢٦٦٦ (٨٢) ٢٠+

فرع أسيوط

العنـــــوان ٢ شارع الجمهورية، أبراج شركة الوجه القبلي، الوطنية للمقاولات، أسيوط
تليفـــــون ٢٢٩٩٠٠٤ - ٢٢٩٩٠٠٣ - ٢٢٩٩٠٠٢ (٨٨) ٢٠+
فـــاكـــس ٢٢٩٩٠٠٥ (٨٨) ٢٠+

منطقة جنوب الصعيد
فرع سوهاج

العنوان طريق اسيوط، سوهاج
تليفون ٢١١٦١٠٤-٢١١٦١٢٦-٢١١٦١٢٢ (٠٩٣) ٢٠+
فاكس ٢١١٦١٠٧ (٠٨٦) ٢٠+

فرع قنا

العنوان برج المديرية، ميدان مديرية الأمن، قنا
تليفون ٠٥٣٢١٦٠٣-٠٥٣٤٤١١٦ (٠٩٦) ٢٠+
فاكس ٠٥٣٢١٦٠٥ (٠٩٦) ٢٠+

فرع الأقصر

العنوان شارع المحطة ، مدينة الأقصر
تليفون ٢٣٦١٤٤٢ - ٢٣٨٤٢٢٤ – ٢٣٨٩٠٨٣ (٠٩٥) ٢٠+
فاكس ٢٣٨٤٢٣٦ (٠٩٥) ٢٠+

فرع أسوان

العنوان عمارة ٩، حي العقاد، خلف الصالة المغطاة طريق السادات، أسوان
تليفون ٢٤٢٤٩٦٣-٢٤٢٤٩٧٦ (٠٩٧) ٢٠+
فاكس ٢٤٢٤٩٧٢ (٠٩٧) ٢٠+

فرع أسوان - كورنيش النيل

العنوان ٩ شارع كورنيش النيل، أسوان
تليفون ٢٤٤٦٠٨٥ (٠٩٧) ٢٠+
فاكس ٢٤٤٦٠٨٥ (٠٩٧) ٢٠+

فرع الغردقة - سندباد

العنوان قرية السندباد السياحية - منطقة القرى السياحية – الغردقة
تليفون ٣٤٠٤٢٥٤ - ٩٢٠١٧٧٧ - ٣٤٠٤٢٥٣ (٠٦٥) ٢٠+
فاكس ٣٤٠٤٢٥٥ (٠٦٥) ٢٠+

فرع الغردقة الكوثر

العنوان شارع المعتز بالله – حى الكوثر – الغردقة
تليفون ٣٤٣٢٤٧ - ٣٤٠٣٢٤٢ (٠٦٥) ٢٠+
فاكس ٣٤٠٣٢٤٨ (٠٦٥) ٢٠+

فرع اخميم - سوهاج

العنوان حي الكوثر مركز اخميم محافظه سوهاج
تليفون ٢٢٨٠٣٩٠-٢٢٨٠٤٤٣ (٠٩٣) ٢٠+
فاكس ٢٢٨٠٣٨٩ (٠٩٣) ٢٠+

التقارير المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسـابات

إلى السادة / مساهمي بنك التعمير والاسكان
« شركة مساهمة مصرية »

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعه المرفقة لبنك التعمير والاسكان «شركة مساهمة مصرية» والمتمثلة في الميزانية المجمعه في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعه عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ،وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المجمعة.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعه مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعه عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعه 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 المجمعه في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعه خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعه. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم االشخصى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعه سواء الناتج عن الغش أو الخطأ.

ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة.

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

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعه المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعه عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.
تمسك المجموعه حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المجموعه على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعه 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 المجموعه وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبو الحسابات

طارق صلاح	شريف الكيلانى	عماد على حسن ابوغزالة
BT وحيد عبد الغفار وشركاه	E& Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة	الجهاز المركزى للمحاسبات
محاسبون قانونيون و مستشارون	محاسبون قانونيون و مستشارون	عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصـــــــول	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٢ ٤٨٦ ٣١٨ ٩٤٢	٤ ٩٣٦ ٣٥١ ٢٢٣
ارصدة لدى البنوك	١٧	٨ ٧٧٣ ٢٠٧ ٦٩٧	١٣ ٧٢٧ ٧٨٨ ٤٦٦
أذون خزانة	١٨	١٤ ٣٨٩ ٨١٠ ١٨٩	١٥ ٢٥٦ ٥٦٧ ٨٦١
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٩	٣٨٩ ٠٢٠ ٤٢٧	٨٧٥ ٧٢٨ ٤٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤	١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	٢١	٥٣ ٣٢٧ ٣٨٠	٥٤ ٩٧٩ ٢٣٤
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١	٤ ٠٨٩ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٩٤ ١٤٧ ٣٠٨
استثمارات فى شركات شقيقة	٢٢	١ ٨٢٢ ٥١٤ ٥٨١	١ ٣٨١ ٩١٤ ٩٣٩
مشروعات الاسكان	٢٣	٢ ٦٤٩ ٢٧٦ ٨١٤	١ ٨٥٣ ٠٧٦ ٣٤٢
استثمارات عقارية	٢٤	٨٤ ٣٠٧ ٠٢٨	١١٨ ٢٧١ ٤٥٢
أصول غير ملموسة	٢٥	١٢١ ٢٣٠ ١٧١	٨٥ ٧٤٥ ٥٤٥
أصول أخرى	٢٦	١ ٥٦٤ ٦٥٦ ٣١٣	١ ١٧٣ ٢٢١ ٥٠٥
أصول ضريبية مؤجلة	٣٣	--	٣ ٦١١ ٧٦٥
أصول ثابتة	٢٧	٧١٥ ٥٠٣ ٣١٩	٥٢٢ ٧٧٦ ٠٢٦
إجمالى الاصول		**٥٠ ٧٤٨ ٢١٧ ٢٥٨**	**٥٣ ٨٢٣ ٣٥٦ ١٨٤**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـــتزامـــات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢	٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦
ودائع العملاء	٢٩	٣٣ ٨٥٣ ٩٧٩ ٠٤٩	٤٠ ٦١٤ ٩٦٢ ٦٩٠
قروض اخرى	٣٠	٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧	٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧
دائنو التوزيعات		٦١٢ ٩٩٤	٢٠٦ ٣٩٧
التزامات اخرى	٣١	٤ ٢٠٠ ٢١٢ ٢٧٣	٣ ٧٩٤ ٢٦٠ ٧٦٩
مخصصات	٣٢	٦٧٤ ٥١٣ ٤٧٩	٣٧٣ ٦٧٥ ٦٥٤
التزامات ضرائب الدخل الجاريه	-	١٨٥ ٥٣٧ ٧٧١	١٥٥ ٤٠٥ ٢٨٤
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٣	٢ ٨٩٩ ٧٠٦	--
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٤	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧
إجمالى الالتزامات	--	**٤٤ ٦٢٩ ٥٤٠ ٧٥٢**	**٤٩ ٣٣٩ ٦٥٣ ٤٣٤**

حـقـوق الملكية	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
رأس المال المدفوع	٣٥	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٦	١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦	١ ١٩٧ ٤٨٤ ٤٦٣
أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح العام)	-	٢ ٩٦٢ ٨١٢ ٠٠١	١ ٩٤٢ ٦٠٨ ٦٨٥
اجمالى حقوق الملكية	-	**٦ ٠٢٧ ٤٧٤ ٥٥٧**	**٤ ٤٠٥ ٠٩٣ ١٤٨**
حقوق الاقلية	-	**٩١ ٢٠١ ٩٤٩**	**٧٨ ٦٠٩ ٦٠٢**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الاقلية	-	**٥٠ ٧٤٨ ٢١٧ ٢٥٨**	**٥٣ ٨٢٣ ٣٥٦ ١٨٤**

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

رئيس مجلس الإدارة
فتحي السباعي منصور

مراقبو الحسابات

طارق صلاح
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون و مستشارون

شريف الكيلانى
E& Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون و مستشارون

عماد على حسن ابوغزالة
الجهاز المركزى للمحاسبات
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٦ ١٤٨ ٤٢٧ ٥١٤	٤ ٧٣٣ ٩٣٤ ٢٥٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(٢ ٩٣٢ ١٣٨ ١٢٠)	(٢ ١٠٩ ٣٦٧ ٨٨٢)
صافى الدخل من العائد		٣ ٢١٦ ٢٨٩ ٣٩٤	٢ ٦٢٤ ٥٦٦ ٣٧٣
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٣٣٢ ٨١٣ ٧٨٥	٣٠٤ ٨٦٧ ٢٦١
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(٢٨ ٨٨٠ ٦٤٨)	(٢٦ ٩١٩ ٩٦٥)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٣٠٣ ٩٣٣ ١٣٧	٢٧٧ ٩٤٧ ٢٩٦
توزيعات الارباح	٨	١١ ٢٩١ ٣٧٤	١٠ ٨٦٩ ٨٦٠
صافى دخل المتاجرة	٩	٦٦ ٢٧٧ ٤٢٠	٢٧٤ ٩٥١ ٠٤١
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٦٩٢ ٦٧٨ ٦٨٧	٥٦٩ ٧٤٩ ١٢٠
ايرادات ادارة الاصول السياحية	-	٣ ٢٨٠ ٣٠٦	٥ ٩٤٩ ١٣٨
ايرادات الامن والنظافة	-	٦ ٢٠٠ ٣٦٧	٥ ٠٢٥ ٢٣٤
ايرادات الترويج المالى والعقارى	-	٢ ٠٠٩ ٧٣٢	١ ١٠٣ ٧٠٥
ايرادات خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية	-	٢٠٠ ٠٠٠	٤٥٢ ٨٣٠
ايرادات نقل الأموال	-	١٠ ٦٥٤ ٥٢٨	-
مصاريف ادارة الاصول السياحية	-	(٢٥ ٩٠٧ ٠٧٤)	(٢٢ ٦٥٦ ٨٥٢)
مصاريف الامن والنظافة	-	(٢٧ ٨١٥ ٤١٠)	(٢١ ٢٥٩ ٢٣٥)
مصاريف الترويج المالى والعقارى	-	(٣ ٢٤٥ ٨٢٢)	(٣ ٣٦٤ ٣١٢)
مصاريف خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية	-	(١٧ ٢٤٦ ١٣١)	(١٢ ٤١٥ ٤٦٣)
مصاريف نقل الأموال	-	(٢٦ ٩٣٢ ٦٣٣)	-
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة	-	٢٢١ ٣٩٦ ٩٤٩	٩٧ ١٦٨ ٣٩٣
خسائر الاستثمارات المالية	٢١	(١ ٦٤١ ٠٤)	-
(عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥)	(٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)
عبء مخصصات أخرى	-	(٢٨٤ ٤٨٨ ٦٤٣)	(١٥٩ ٢٢٨ ٩١٣)
مصروفات إدارية	١١	(١ ٤١٤ ٦١٤ ٢٣٨)	(١ ٠٦٤ ٦٣٦ ٥٩٨)
إيرادات تشغيل اخرى	١٢	٨٥ ٩٥٤ ٤٧١	٨٥ ١٥٩ ٠١١

	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
صافي ارباح العام قبل ضرائب الدخل		٢٥٩٨٧٤٦٢٠٥	١٧٧٨٨٠٧٥٢٦
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٦٣٢٧٥٧٥٨)	(٤٦٦٧٨٩٢١٦)
صافي ارباح العام		١٩٦٦٠٠٠٤٤٧	١٣١٢٠١٨٣١٠
نصيب الاقلية في صافي أرباح العام		١٦٦٢٨٥٩٠	١٦٠٣٥٤٨٥
نصيب الاقلية في صافي أرباح العام		١٩٤٩٣٧١٨٥٧	١٢٩٥٩٨٢٨٢٥
		١٩٦٦٠٠٠٤٤٧	١٣١٢٠١٨٣١٠
نصيب السهم في صافي أرباح العام	١٥	١٥,٤١	١٠,٢٤

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل	-	٢ ٥٩٨ ٧٤٦ ٢٠٥	١ ٧٧٨ ٨٠٧ ٥٢٦
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٧،٢٥،٢٤	٢١٤ ٣٣٢ ١٦٨	١٢٣ ٧١٦ ٨٧٢
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥	٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢
مخصصات اخرى	-	٢٨٤ ٤٨٨ ٦٤٣	١٥٩ ١٢٨ ٩١٣
فروق تقييم اصول مالية بغرض المتاجرة	٩	(٤٦ ٠٥١ ٦٤٤)	(٢٤٨ ٨٣٧ ١٦٩)
خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	٢١	١ ٦٤١ ١٠٤	--
استهلاك علاوة اصدار استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١	(١٠ ١٤٨ ٦٣٧)	(٦ ١٦٤ ٢١٠)
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة	٢١	(٢٢١ ٣٩٦ ٩٤٩)	(٩٧ ١٦٨ ٣٩٣)
استخدام مخصصات اخرى	٣٢	(٣٧ ٩٠٧ ٧٦٥)	(١١ ٣٢٨ ١٢٢)
رد مخصصات أخري	١٢	(٥ ٨٢٢ ٦٧٩)	(٢٣ ٨٧٩ ٩٠٣)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٣ ١٣٢ ٦١٩)	(١ ٦٨٥ ٣٥٢)
ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في انشطة التشغيل	-	٢ ٩٩٤ ٢٧٦ ٩٣٢	٢ ٥٦٣ ١٦٣ ٢٦٤
صافى النقص (الزيادة) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك	-	١ ١١٨ ٧٩٠ ٩٢٨	(٢ ٣٧٩ ٩٢٧ ٢٤٢)
اذون خزانة	-	٨٦٥ ٦٣٤ ٤٦٢	(٦ ٢٥٤ ٠٢٧ ٥٨٠)
اصول مالية بغرض المتاجرة	-	٥٣٢ ٧٥٩ ٧٠٩	١ ٧٨١ ٧٥٦ ٥٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء	-	(٢ ٣٦٧ ٠٧٣ ٤٧٧)	(٢ ٩٩٨ ٨٠١ ٦٠٠)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية	-	(٧٧١ ٧٦٥ ٠١٩)	١١٧ ٦٢٩ ٤٧٣
اصول اخرى	-	٢٦٧ ١٧٨ ٥٠٧	٣٧٥ ٦٢٩ ٣٧٠
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك	-	٢٤٦ ٣٣٧ ٩٠٦	(٤٦٠ ٣٩٣ ٤٣٣)
ودائع العملاء	-	(٦ ٧٦٠ ٩٨٣ ٦٤١)	١٨ ٠١٦ ٨٦٣ ٠١٠
إلتزامات اخرى	-	(٢٢٦ ١٣٥ ٢٨٣)	(٢١٠ ٢٣١ ٥١٣)
المسدد لمصلحة الضرائب	-	(٥٩٦ ١٠١ ٨٠٠)	(٤٥٨ ٠٣٥ ٨٢٤)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) انشطة التشغيل	-	(٤ ٦٩٧ ٠٨٠ ٧٧٦)	١٠ ٠٩٣ ٦٢٤ ٤٨٩

	ايضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
التدفقات النقدية من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابتة	-	(٣١٢ ٣٩٨ ٢٦٩)	(٢٦٩ ٩٠٠ ٩٦٤)
متحصلات بيع اصول ثابتة	-	٢ ١٢١ ٠٤٠	٢ ٣٢٥ ٢٩٤
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة	-	(٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٨)	(٣٥٤ ٢٣٤ ٥٢٥)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة	-	٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠	٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة	-	(٢٠٧ ٤٥٤ ٧٥٠)	(١٦٣ ٨١٠ ٦٨٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	-	(١٢١ ٩٢٦ ٨٠٦)	(٦٧ ٣٠٣ ٢٩٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في انشطة الاستثمار		**(٢ ٣٢٥ ١٤٢ ٠٨٣)**	**(٤٥٦ ٢٩٨ ٥١٤)**
التدفقات النقدية من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل	-	١ ٠٦١ ٦٦٤ ٤٣٠	١ ٣٤٩ ٢٢٩ ٥٩٥
توزيعات الارباح المدفوعة	-	(٣٢٦ ٣٨٦ ٩٠٣)	(٣٦٦ ٧١٤ ٢٤٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من انشطة التمويل	-	**٧٣٥ ٢٧٧ ٥٢٧**	**٩٨٢ ٤٦٥ ٣٤٩**
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام	-	**(٦ ٢٨٦ ٩٤٥ ٣٣٢)**	**١٠ ٦١٩ ٧٩١ ٣٢٤**
رصيد النقدية وما في حكمها أول العام	-	**١٤ ٤٦٠ ٥٤٤ ٣٧٤**	**٣ ٨٤٠ ٧٥٣ ٠٥٠**
رصيد النقدية وما في حكمها أخر العام	-	**٨ ١٧٣ ٥٩٩ ٠٤٢**	**١٤ ٤٦٠ ٥٤٤ ٣٧٤**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي	-	٢ ٤٨٦ ٣١٨ ٩٤٢	٤ ٩٣٦ ٣٥١ ٢٢٣
ارصدة لدى البنوك	-	٨ ٧٧٣ ٢٠٧ ٦٩٧	١٣ ٧٢٧ ٧٨٨ ٤٦٦
اذون خزانة	-	١٤ ٣٨٩ ٨١٠ ١٨٩	١٥ ٢٥٦ ٥٦٧ ٨٦١
ارصدة لدى البنك المركزي في أطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	(١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧)	(٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر	-	(١ ٤٤٢ ٣١٥ ٣٦٠)	(٢٣٣ ٢٧٧ ٥٨٣)
اذون خزانة استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر	-	(١٤ ٣٨٩ ٨١٠ ١٨٩)	(١٥ ٢٥٥ ٤٤٤ ٦٥١)
النقدية وما في حكمها أخر العام	**٣٨**	**٨ ١٧٣ ٥٩٩ ٠٤٢**	**١٤ ٤٦٠ ٥٤٤ ٣٧٤**

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيـــــان	راس المال	احتياطى قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى معيار IFRS9	ارباح محتجزة	جنيه مصري الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠١ ٣٢٩ ٠٩٤	٤١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ١١٥ ٦٤٣	١٠٧ ٤٧٤	-	١٣١٣٧٥٥٣٧٦	٣٤٧٥٧٧٥٥٤٠
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٦٦٦٥٢١٧)	(٣٦٦٦٦٥٢١٧)
المحول الى الاحتياطيات	-	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٤٣٠ ٥٦٢	٥٣ ٧٣٧	-	(٣٠٠ ٤٨٤ ٢٩٩)	-
صافى ارباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩٥٩٨٢٨٢٥	١٢٩٥٩٨٢٨٢٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٦١ ٢١١	-	١٩٤٢٦٠٨٦٨٥	٤٤٠٥٠٩٣١٤٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٦١ ٢١١	-	١٩٤٢٦٠٨٦٨٥	٤٤٠٥٠٩٣١٤٨
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٦٧٩٣٥٠٠)	(٣٢٦٧٩٣٥٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٣٠٧ ٥٦٣	٥٣ ٧٣٧	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	(٦٠٢٣٧٥٠٤١)	-
استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون	-	-	-	-	-	(١٩٦ ٩٤٨)	-	-	(١٩٦ ٩٤٨)
صافى ارباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	١٩٤٩٣٧١٨٥٧	١٩٤٩٣٧١٨٥٧
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٨ ٠٠٠	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	٢٩٦٢٨١٢٠٠١	٦٠٢٧٤٧٤٥٥٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

* ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ، التي تختلف في بعض الجوانب عن قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعند إعداد القوائم المالية المجمعة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمده من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

ب- أسس تجميع القوائم المالية المجمعة

الشركات التابعة للبنك

-تتمثل الشركات التابعة فى تلك المنشآت التى يتم السيطرة عليها بمعرفة البنك ، وتتوافر سيطرة البنك على المنشاة عندما يكون له الحق بطريقة مباشرة أو غير مباشرة فى التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة بهدف الحصول على منافع من أنشطتها، ولأغراض تحديد مدى توافر السيطرة يؤخذ فى الاعتبار أيضاً مدى قدرة البنك على ممارسة حقوق السيطرة على ما يزيد عن نصف حقوق التصويت لدى المنشأة (عندما تزيد نسبة مساهمة البنك المباشرة وغير المباشرة عن ٥٠٪ من رأس مال الشركة التابعة) أو وجود سلطة للبنك لتعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو من فى حكمهم أو وجود سلطة على أغلبية الأصوات فى اجتماعات مجلس الإدارة أو من فى حكمهم للمنشأة.

- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتبارًا من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.

وفيما يلى بيان بالشركات التابعة التى تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة ٪
الشركة القابضة للاستثمار والتعمير	٪٩٢،٠٠
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقارى	٪٩٤،٩٦
شركة التعمير للترويج المالى والعقارى	٪٩٤،٢٠
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة والبيئية (حماية)	٪٨٥،٩٢
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية	٪٦٢،٦٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٪٩٣،٨٣
شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية	٪٨٦،٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٪٩٢،٧٧
شركة حماية للامن ونقل الأموال	٪٩٤،٨٢

إجراءات التجميع

عند إعداد القوائم المالية المجمعة تقوم المنشأة بتجميع القوائم المالية للشركة القابضة مع القوائم المالية للشركات التابعة تفصيليًا بتجميع البنود المتشابهة من الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات وذلك لتعرض القوائم المالية المجمعة المعلومات المالية عن المجموعة كما لو كانت منشأة واحدة وتتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :

- يتم استبعاد القيمة الدفترية لاستثمار الشركة القابضة بعد تعديلها طبقًا لطريقة حقوق الملكية فى كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة فى حقوق المساهمين فى كل شركة تابعة.

- يتم تحديد حقوق الأقلية فى صافى ربح/خسارة الشركات التابعة المجمعة خلال السنة التى تعد عنها التقارير.

- يتم تحديد حقوق الأقلية فى صافى أصول الشركات التابعة المجمعة وتعرض فى القوائم المالية مستقلة عن حقوق مساهمى الشركة الأم.

- يتم الاستبعاد الكامل لأرصدة المعاملات والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة.

- يتم الاستبعاد الكامل للأرصدة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة، وكذا معاملات المجموعة بما فى ذلك الإيرادات والمصروفات وتوزيعات الأرباح، كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات المجموعة والتى يعترف بها ضمن قيمة الأصول.

- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة وللأحداث التى تتم فى نفس الظروف.

- عندما تزيد حصة حقوق الأقلية من خسائر شركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة فإن تلك الزيادة بالإضافة إلى أية خسائر أخرى خاصة بحقوق الأقلية يتم تحميلها على حقوق الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية إلزام تام على تحملها ولديهم القدرة على ضخ استثمارات إضافية لتغطية الخسائر، على أنه إذا ما حققت الشركة التابعة أرباحا مستقبلاً فإن هذه الأرباح تقيد على حقوق الأغلبية إلى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

ج-الشركات الشقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة طبقًا لطريقة حقوق الملكية والتى يتم بموجبها إثبات الاستثمار فى الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة الكوبونات المحصلة من الشركة المستثمر فيها.

و- الشهرة

تتمثل الشهرة (الموجبة والسالبة) فى المبالغ الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وتحتسب على اساس الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة لصافى الاصول المقتناه فى تاريخ الاقتناء.

يتم اثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصا منها الخسائر الناتجة عن الاضمحلال فى قيمتها فى حين يتم ادراج الشهرة السالبة مباشرة بقائمة الدخل.

الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اذون الخزانة	١٨٩ ٨١٠ ٣٨٩ ١٤	٨٦١ ٥٦٧ ٢٥٦ ١٥
اصول مالية بغرض المتاجرة		
ادوات دين	٦٤٧ ٤٧٤ ١٢	٠١٤ ٢٨٢ ٣١٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
حسابات جارية مدينة	٠١٦ ٨٥٤ ٣٤٣	٩٠٦ ٣٠٦ ٣٤٤
بطاقات ائتمان	٩٧٦ ٠٧٩ ١٩	٤٢٢ ٧٤٥ ١٧
قروض شخصية	٨١٨ ٧٥٣ ٨٣٨ ١	٢٠١ ١٧٨ ٢٠١٤
قروض عقارية	٠١٨ ٩١٤ ٣٨٦ ٦	٩٧٣ ٧٤٢ ٥١٦٩
قروض لمؤسسات :		
حسابات جاريه مدينة	٦١٧ ١١٦ ٨٩ ٤	٨٨٦ ٧٩٥ ٦٧٤ ٢
قروض مباشرة	٨٩١ ٨١٩ ٠١١ ٢	٥٨٢ ١١٤ ٧٩٦ ١
قروض مشتركة	٧٩٣ ٩٧٥ ٧٦٢	٨٣٩ ٢٤٢ ٦٢٩
قروض مخصصة :		
قروض مباشرة	٢٤٩ ٠١٩ ٦٢١	٢٢٣ ٦٢٠ ٧٦٦
استثمارات مالية :		
ادوات دين	٩٩٣ ٧٨٩ ٠٧٢ ٤	٣٠٨ ١٤٧ ٧٧٢ ٢
اصول اخرى	٣١٣ ٦٥٦ ٥٦٤ ١	٥٠٥ ٢٢١ ١٧٣ ١
الاجمالي	**٥٢٠ ٧٢٧ ٢٦٤ ٣٥**	**٥٢٢ ٥٣١ ٩٦٥ ٣٢**

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 ٢٠١٨ .

عند اعداد هذا الجدول , تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

جمهورية مصر العربية

البنود المعرضه لخطر الائتمان فى الميزانيه

	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جنية مصري الإجمالي
اذون الخزانة	١٨٩ ٨١٠ ٣٨٩ ١٤	--	--	١٨٩ ٨١٠ ٣٨٩ ١٤
اصول ماليه بغرض المتاجرة:				
ادوات دين	٦٤٧ ٤٧٤ ١٢	--	--	٦٤٧ ٤٧٤ ١٢
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
حسابات جارية مدينة	٠٢٤ ٠٨٨ ٩٦	٨٧٥ ٠٤٢ ١٢٦	١١٧ ٧٢٣ ١٢١	٠١٦ ٨٥٤ ٣٤٣
بطاقات ائتمان	٥٦٠ ٧٢٠ ٧	٥٩٧ ٤١٣ ٤	٨١٩ ٩٤٥ ٦	٩٧٦ ٠٧٩ ١٩
قروض شخصية	٧٢٦ ٨٩١ ٥٨٦	١٠٧ ٣٣٥ ٦٨٥	٩٨٥ ٥٢٦ ٥٦٦	٨١٨ ٧٥٣ ٨٣٨ ١
قروض عقارية	٣٦١ ٧٨٩ ٤٣٢ ٢	٧٧٢ ٠٣١ ٣٣٠ ٢	٨٨٥ ٠٩٢ ٦٢٤ ١	٠١٨ ٩١٤ ٣٨٦ ٦
قروض لمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٥٤٣ ١٨٥ ٥٠٣ ٢	٥٩٠ ٢٧٣ ١١٠٩	٤٨٤ ٦٥٧ ٥٧٦	٦١٧ ١١٦ ٨٩ ٤
قروض مباشرة	٢٦٨ ٧٠٩ ١٤٤١	٥٣٢ ٧٩١ ٤٥٦	٩١ ٣١٩ ١١٣	٨٩١ ٨١٩ ٠١١ ٢
قروض مشتركة	٧٩٣ ٩٧٥ ٢٧٦	--	--	٧٩٣ ٩٧٥ ٢٧٦
قروض مخصصة				
قروض اخرى	٢٤٩ ٠١٩ ٦٢١	--	--	٢٤٩ ٠١٩ ٦٢١
استثمارات مالية :				
ادوات دين	٩٩٣ ٧٨٩ ٠٧٢ ٤	--	--	٩٩٣ ٧٨٩ ٠٧٢ ٤
اصول اخرى	٨١١ ٤١٨ ٥٣٥ ١	٢٣٥ ٨٤٥ ٠٢٠	٢٦٧ ٣٩٢ ٨	٣١٣ ٦٥٦ ٥٦٤ ١
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١٦٤ ٨٧٣ ٩٧٦ ٢٧**	**٧٠٨ ٧٣٣ ٤٧٣٢**	**٦٤٨ ٦٥٧ ٣٠١٧**	**٥٢٠ ٧٢٧ ٢٦٤ ٣٥**
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٣٩٣ ٥٤٥ ٩٣١ ٢٧**	**١٦٠ ٦١٨ ٤٧٩ ٢**	**٩٦٩ ٨٠١ ١٢٠ ٢**	**٥٢٢ ٥٣١ ٩٦٥ ٣٢**

قطاعات النشاط

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

البيـــان	مؤسسات مالية	زراعــة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقاري	قطاع حكومي	انشطه اخرى	افراد	جنية مصري الإجمالي
اذون الخزانه	--	--	--	--	--	--	١٤ ٣٨٩ ٨١٠ ١٨٩	--	--	١٤ ٣٨٩ ٨١٠ ١٨٩
اصول ماليه بغرض المتاجره :										
ادوات دين	--	--	--	--	--	--	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	--	--	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
حسابات جاريه مدينه	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦
قروض شخصيه	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨
قروض عقاريه	--	--	--	--	--	--	--	--	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨
قروض لمؤسسات :										
حسابات جاريه مدينه	--	٥٩٤ ٣٣٩ ٧٦٠	٧٣٦ ٦٦٠ ٧٢٨	٤ ٠١٨ ٥٢٣	٢ ٠٧٤ ٢٧١ ٨٨٨	٧٠٥ ٣١١ ٩٢٧	--	٧٤ ٥١٣ ٧٩١	--	٤ ١٨٩ ١١٦ ٦١٧
قروض مباشرة	--	٤٨٣ ٤٦١	٥٤ ٤٦٥ ٦٠٦	٤٣٢ ١٤٦ ٣٤٦	١ ١٣٣ ٥٨١ ٨٤٠	٢٩٧ ٢٧٩ ١٨١	--	٩٣ ٨٦٣ ٤٥٧	--	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١
قروض مشتركة	--	--	--	--	٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣	--	--	--	--	٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣
قروض مخصصة :										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	--	--	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩
استثمارات مالية										
ادوات دين	--	--	--	--	--	--	٤ ٠٧٢ ٧٨٩ ٩٩٣	--	--	٤ ٠٧٢ ٧٨٩ ٩٩٣
اصول اخرى	٣٩ ٨٤٧ ٠٥٩	--	--	--	١٨٧ ٤٧١ ٤١	٨٣٨ ٨٥١ ٩٣٣	٤٩٠ ٨٤٠ ٩٧٥	٥ ٩٩٥ ١٣٩	٥٢ ٦٥٠ ١١٥	١ ٥٦٤ ٦٥٦ ٣١٣
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣٩ ٨٤٧ ٠٥٩**	**٥٩٤ ٨٢٣ ٢٢١**	**٧٩١ ١٢٦ ٣٣٤**	**٤٣٦ ١٦٤ ٨٦٩**	**٣ ٥٢٦ ٣٠٠ ٧٠٨**	**١ ٩٣٦ ٤٤٢ ٩٤٦**	**١٩ ٥٨٦ ٩٣٥ ٠٥٣**	**١٧٤ ٣٧٢ ٣٨٧**	**٨ ٦٤١ ٢٥١ ٩٤٣**	**٣٥ ٧٢٧ ٢٦٤ ٥٢٠**
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٦١ ٧٩٦ ٦٩٩**	**٣٧٤ ٥٧٢ ٨٧١**	**٦٩٩ ٩٢١ ٣٣٤**	**٤٣٢ ١٦٤ ٨٦٩**	**٢ ٩٠١ ٦٩١ ٩٦٤**	**١ ٠٧٨ ٣٣٩ ٧٧٠**	**١٩ ١٠٣ ٨١٥ ٦٤٧**	**٢٩٨ ٦٨٨ ٧٥١**	**٧ ٥٨٠ ٩٧٣ ٦١٧**	**٣٢ ٥٣١ ٩١٥ ٥٢٢**

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 مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

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 التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما اقرب:

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثه اشهر	اكثر من ثلاثه اشهر حتى سنه	اكثر من سنه حتى خمس سنوات	بدون عائد	القيمة بالألف جنية مصري الاجمالي
الاصول المالية						
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٢ ٤٨٦ ٣١٩	٢ ٤٨٦ ٣١٩
ارصده لدى البنوك	٦ ٩١٥ ٣١٥	١ ٨٠٠ ٠٠٠	--	--	٥٧ ٨٩٣	٨ ٧٧٣ ٢٠٨
اذون الخزانة	٣ ٥٠٢ ٤٨٧	١ ٤٨٥ ٣٠٧	٥ ٤٤١ ٧٣٣	٥ ٣٣٤ ٧٠٠	--	١٥ ٧٦٤ ٢٢٧
اصول ماليه بغرض المتاجرة	٣٤٠ ٢٩٨	--	--	٤٨ ٧٢٢	--	٣٨٩ ٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ١٨٤ ٣٤٨	١٦٩ ٣٢٥	٤ ٤٧٤ ٨١٤	٩ ٨٥٩ ٠٤٦	--	١٥ ٦٨٧ ٥٣٣
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	--	--	--	٥٣ ٣٢٧	--	٥٣ ٣٢٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤ ٠٧٩ ٧٩٠	--	--	١٠ ٠٠٠	--	٤ ٠٨٩ ٧٩٠
اصول ماليه اخرى	--	--	--	٤ ٥٥٦ ٠٩٨	٢ ٤٠١ ٣٩١	٦ ٩٥٧ ٤٨٩
اجمالى الاصول المالية	١٦ ٠٢٢ ٢٣٨	٣ ٤٥٤ ٦٣٢	٩ ٩١٦ ٥٤٧	١٩ ٨٦١ ٨٩٣	٤ ٩٤٥ ٦٠٣	٥٤ ٢٠٠ ٩١٣
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٤٥٥ ٩٣٧	--	--	--	٩٨٣	٤٥٦ ٩٢٠
ودائع للعملاء	٤ ٥٥٠ ٥٦٨	١ ٨٥٣ ٧٤١	١ ٩٢٢ ٩٣٢	٨ ١٢٢ ٧٣٧	١٧ ٤٠٤ ٠٠١	٣٣ ٨٥٣ ٩٧٩
قروض اخري	١٧٨	١ ٤٢٧	١٣٠ ٠٥٨	٥ ٠٨٦ ٧٦٨	--	٥ ٢١٨ ٤٣١
التزامات مالية اخري	--	--	--	٤ ٨٤٣ ٨١٨	٩ ٨٢٧ ٧٦٥	١٤ ٦٧١ ٥٨٣
اجمالي الالتزامات المالية	٥ ٠٠٦ ٦٨٣	١ ٨٥٥ ١٦٨	٢ ٠٥٢ ٩٩٠	١٨ ٠٥٣ ٣٢٣	٢٧ ٢٣٢ ٧٤٩	٥٤ ٢٠٠ ٩١٣
فجوة اعادة تسعير العائد	١١ ٠١٥ ٥٥٥	١ ٥٩٩ ٤٦٤	٧ ٨٦٣ ٥٥٧	١ ٨٠٨ ٥٧٠	(٢٢ ٢٨٧ ١٤٦)	--

التحليل القطاعى:

التحليل القطاعى للانشطة:
الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	جنية مصري اجمالي
ايرادات النشاط القطاعي	٢ ١٢٠ ٠٤٨ ٩٤٠	١ ٦٦٨ ٠٨٩ ٠٦٢	١ ٩٨٢ ٥٠٣ ٠٣٥	١ ٨١٠ ٥٤٤ ٠٩٦	٧ ٥٨١ ١٨٥ ١٣٣
مصروفات النشاط القطاعي	١ ٤٥١ ٥٢٣ ٢٦٤	٧٦٨ ٤٥٨ ٠٩٠	١ ٥٥٦ ١٤٢ ٣٣٢	٧٧٦ ٩٨٢ ٩٤٠	٤ ٥٥٨ ١٠٦ ٦٢٦
نتيجه اعمال القطاع	٦٦٣ ٥٢٥ ٦٧٦	٨٩٩ ٦٣٠ ٩٧٢	٤٢٦ ٣٦٠ ٧٠٣	١ ٠٣٣ ٥٦١ ١٥٦	٣ ٠٢٣ ٠٧٨ ٥٠٧
مصروفات غير مصنفه	--	--	--	--	(٤٢٤ ٣٣٢ ٣٠٢)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٥٩٨ ٧٤٦ ٢٠٥
الضريبة	--	--	--	--	(٦٣٢ ٧٤٥ ٧٥٨)
ربح العام بعد الضرائب	--	--	--	--	١ ٩٦٦ ٠٠٠ ٤٤٧

السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	جنية مصري اجمالي
ايرادات النشاط القطاعي	١ ٣٨١ ٨٢٦ ٦٢٨	١ ٤٤٩ ٠٢٤ ٠١١	١ ٦٠٣ ٨١٦ ٥٩٧	١ ٥٩٥ ٣٣٣ ٦٩٩	٦ ٠٣٠ ٠٠٠ ٩٣٥
مصروفات النشاط القطاعي	٧٨٨ ٧٥٤ ٩١٦	٧٢٣ ٩٨٤ ٥٣٦	١ ٢٤٤ ٦٧٣ ٠٤٦	٤٨٩ ٢٦٣ ٩٢٤	٣ ٢٤٦ ٦٧٦ ٤٢٢
نتيجه اعمال القطاع	٥٩٣ ٠٧١ ٧١٢	٧٢٥ ٠٣٩ ٤٧٥	٣٥٩ ١٤٣ ٥٥١	١ ١٠٦ ٠٦٩ ٧٧٥	٢ ٧٨٣ ٣٢٤ ٥١٣
مصروفات غير مصنفه	--	--	--	--	(١ ٠٠٤ ٥١٦ ٩٨٧)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٧٧٨ ٨٠٧ ٥٢٦
الضريبة	--	--	--	--	(٤٦٦ ٧٨٩ ٢١٦)
ربح العام بعد الضرائب	--	--	--	--	١ ٣١٢ ٠١٨ ٣١٠

تحليل القطاعات الجغرافية

السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جنية مصري الإجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٥٦٦١١٥٣٥٣٤	١ ٤١٣ ٤١٣ ٠١٣	٥٠٦ ٦١٨ ٥٨٦	٧٥٨١١٨٥١٣٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	٤٠٦٢٣٨٨٢٠٢	٦٦٧ ٦٤٧ ٥٥٤	٢٥٢ ٤٠٣ ١٧٢	٤٩٨٢٤٣٨٩٢٨
نتيجة اعمال القطاع	١٥٩٨٧٦٥٣٣٢	٧٤٥ ٧٦٥ ٤٥٩	٢٥٤ ٢١٥ ٤١٤	٢٥٩٨٧٤٦٢٠٥
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	٢٥٩٨٧٤٦٢٠٥
الضريبة	--	--	--	(٦٣٢٧٤٥٧٥٨)
ربح العام	--	--	--	١٩٦٦٠٠٠٤٤٧
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية	--	--	--	--
اصول القطاعات الجغرافية	٤٠٦٠٤٣٢١٠١١	٦ ٨٥٤ ٦٧٣ ٨٨٨	٢ ٤٥٢ ٤٨٨ ٨٦٩	٤٩٩١١٤٨٣٧٦٨
اصول غير مصنفة	--			٨٣٦٧٣٣٤٩٠
اجمالى الاصول	٤٠٦٠٤٣٢١٠١١	٦ ٨٥٤ ٦٧٣ ٨٨٨	٢ ٤٥٢ ٤٨٨ ٨٦٩	٥٠٧٤٨٢١٧٢٥٨
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٥١٧٢٣٥٨٨٠١	٧ ٠٠٨ ٩٠٨ ٤٩٣	٢ ٤٤٨ ٢٧٣ ٤٥٨	٤٤٦٢٩٥٤٠٧٥٢
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية	--			
اهلاكات	(١٨٧١٢٣١٢٣)	(١٤ ٠٢٤ ٧٩٨)	(٣ ٦٥٥ ٢٧٦)	(٢٠٤٨٠٣١٩٧)
عبء اضمحلال	(٢١٩٥٢٩١٠٥)	--	--	(٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥)

السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جنية مصري الإجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤ ٥٨٦ ٢٧٩ ٩٨٨	١ ١٤٠ ٩٧٦ ٥١٧	٣٠٢ ٧٤٤ ٤٣٠	٦ ٠٣٠ ٠٠٠ ٩٣٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣ ٥٤٣ ٧٧٠ ٠٦٧	٥٢٨ ٨٢٠ ١٠٧	١٧٨ ٦٠٣ ٢٣٥	٤ ٢٥١ ١٩٣ ٤٠٩
نتيجة اعمال القطاع	١ ٠٤٢ ٥٠٩ ٩٢١	٦١٢ ١٥٦ ٤١٠	١٢٤ ١٤١ ١٩٥	١ ٧٧٨ ٨٠٧ ٥٢٦
ربح العام قبل الضريبة				١ ٧٧٨ ٨٠٧ ٥٢٦
الضريبة				(٤٦٦ ٧٨٩ ٢١٦)
ربح العام بعد الضريبة				١ ٣١٢ ٠١٨ ٣١٠
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٤٠ ٧٦٦ ٨٦٧ ٧٤٧	٩ ٦٤٧ ٦٤٩ ٣٧٩	٢ ٨٠٠ ٣١٧ ٤٨٧	٥٣ ٢١٤ ٨٣٤ ٦١٣
اصول غير مصنفة				٦٠٨ ٥٢١ ٥٧١
اجمالى الاصول	٤٠ ٧٦٦ ٨٦٧ ٧٤٧	٩ ٦٤٧ ٦٤٩ ٣٧٩	٢ ٨٠٠ ٣١٧ ٤٨٧	٥٣ ٨٢٣ ٣٥٦ ١٨٤
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٧ ٠٧٨ ٧٩٧ ٤٣٩	٩ ٤٨٤ ٦٧٩ ٢٤٨	٢ ٧٧٦ ١٧٦ ٧٤٧	٤٩ ٣٣٩ ٦٥٣ ٤٣٤
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(١٠٠ ٦٤٠ ٦٢٢)	(١٠ ٧١٤ ٧٢١)	(٢ ٥٨٨ ٥٤٢)	(١١٣ ٩٤٣ ٨٨٥)
عبء اضمحلال	(٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)	--	--	(٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)

صافى الدخل من العائد	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨٧٨ ١٦٣ ٨٢٥	١ ٤٤١ ٥٠٧ ٢٤٧
اذون خزانه	٢ ١٦١ ٥٢٧ ٨٤٩	١ ٦٠٠ ٢٢٠ ٦٦٥
ودائع وحسابات جارية	١ ٦٢٢ ٤٠٩ ٢٨٤	١ ٣٣٠ ٥١٣ ٦٠٢
استثمارات فى ادوات دين متحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٨٦ ٣٢٦ ٥٥٦	٣٦١ ٦٩٢ ٧٤١
الاجمالي	**٦ ١٤٨ ٤٢٧ ٥١٤**	**٤ ٧٣٣ ٩٣٤ ٢٥٥**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :	--	--
للبنوك	٤٠ ٩٥٦ ٥٦٠	١٠١ ٢٢٦ ٥٣٩
للعملاء	٢ ٦٦٠ ٤٥٢ ٩٦٥	١ ٧٩٧ ٣٠١ ٧٦٧
قروض مؤسسات مالية اخري	٢ ٧٠١ ٤٠٩ ٥٢٥	١ ٨٩٨ ٥٢٨ ٣٠٦
	٢٣٠ ٧٢٨ ٥٩٥	٢١٠ ٨٣٩ ٥٧٦
الاجمالي	**٢ ٩٣٢ ١٣٨ ١٢٠**	**٢ ١٠٩ ٣٦٧ ٨٨٢**
الصافي	**٣ ٢١٦ ٢٨٩ ٣٩٤**	**٢ ٦٢٤ ٥٦٦ ٣٧٣**

توزيعات الارباح

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة	٢ ٣٥٦ ١٧٩	٤ ٨٩٢ ٣٩٨
اوراق مالية متاحة للبيع	٨ ٩٣٥ ١٩٥	٥ ٩٧٧ ٤٦٢
الاجمالي	١١ ٢٩١ ٣٧٤	١٠ ٨٦٩ ٨٦٠

صافي دخل المتاجرة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	١٥ ٨٨١ ٤٠٢	٢٣ ٤٦٥ ٤٥٠
ادوات دين بغرض المتاجرة	٤ ٤٦٤ ٦٥٦	١٤٣ ٨٥٦ ٢٣٥
ادوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٤٥ ٩٣١ ٣٦٢	١٠٧ ٦٢٩ ٣٥٦
	٦٦ ٢٧ ٤٢٠	٢٧٤ ٩٥١ ٠٤١

ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
مبيعات وحدات اسكان	٩٩٥ ٧٨٨ ٢٧٩	٧٨٥ ١٣٠ ٧٣٦
تكلفه الوحدات المباعة	(٤٤٦ ٨٧٥ ٠٢٠)	(٣٨٤ ٠٠١ ٨٢٢)
مجمل ربح الوحدات	٥٤٨ ٩١٣ ٢٥٩	٤٠١ ١٢٨ ٩١٤
ايرادات اسكان اخري	١٤٣ ٧٦٥ ٤٢٨	١٦٨ ٦٢٠ ٢٠٦
	٦٩٢ ٦٧٨ ٦٨٧	٥٦٩ ٧٤٩ ١٢٠

مصروفات ادارية

تكلفة العاملين	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اجور ومرتبات	٦١٥ ٦٥٣ ٢٣٩	٥٣٤ ٠٦٩ ٥٢٣
تامينات اجتماعية	٣٠ ٦٧٢ ٦٣٦	٢٤ ٧٢٣ ٩٥٢
تكلفه مزايا التقاعد	١١ ٦٥٦ ٧١١	٩ ٩٤٥ ٢٠٥
مستلزمات التشغيل	٣٧٣ ٥٦٠ ١٥٠	٢٧٨ ٣٧٨ ٦٣٦
مصروفات جارية	٢٧٠ ١٣٣ ٦٠٩	١٧٢ ٨٣٢ ٩٤٠
حصة النشاط الرياضي و الاجتماعي	١ ٢٨٢ ٥٥٠	١ ١٣٣ ٤٠٠
تبرعات	٦٧ ٤٠٣ ١٣٤	١٤ ٥٦١ ٠٩٢
اخري	٤٤ ٢٥٢ ٢٠٩	٢٨ ٩٩١ ٨٥٠
	١ ٤١٤ ٦١٤ ٢٣٨	١ ٠٦٤ ٦٣٦ ٥٩٨

ايرادات (مصروفات) تشغيل اخري

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
خسائر تقييم ارصده الاصول والالتزمات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية		
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة او المبوبه عند نشاتها بالقيمه العادلة من خلال		
الارباح والخسائر	(٤ ٢٧٩ ١٩١)	(٤ ٢٤٣ ٠٥٠)
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	٣ ١٣٢ ٦١٩	١ ٦٨٥ ٣٥٢
رد مخصصات	٥ ٨٢٢ ٦٧٩	٢٣ ٨٧٩ ٩٠٣
اخرى	٨١ ٢٧٨ ٣٦٤	٦٣ ٨٣٦ ٨٠٦
الاجمالي	٨٥ ٩٥٤ ٤٧١	٨٥ ١٥٩ ٠١١

مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الضرائب الحالية	(٦٢٦ ٢٣٤ ٢٨٧)	(٤٧٢ ٩١٩ ٣٢٢)
الضرائب المؤجلة	(٦ ٥١١ ٤٧١)	٦ ١٣٠ ١٠٦
	(٦٣٢ ٧٤٥ ٧٥٨)	(٤٦٦ ٧٨٩ ٢١٦)

نصيب السهم في صافي ارباح العام

يحسب نصيب الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك علي المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة خلال العام

بعد استبعاد متوسط الاسهم التي اعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن اسهم الخزينة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
حصة الاغلبية في صافي ارباح العام	١ ٩٤٩ ٣٧١ ٨٥٧	١ ٢٩٥ ٩٨٢ ٨٢٥
المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم في صافي أرباح العام	١٥،٤١	١٠،٢٤

نقدية وارصدة لدي البنك المركزي

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
نقدية	٨٤٢ ٧٠٦ ٧٠٥	٩٦٤ ٩١٠ ٢٨١
ارصدة لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧	٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢
ارصدة بدون عائد	٢ ٤٨٦ ٣١٨ ٩٤٢	٤ ٩٣٦ ٣٥١ ٢٢٣

ارصدة لدي البنوك

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
حسابات جارية	٥٧ ٨٩٢ ٣٣٧	٥٥ ٥١٠ ٨٨٣
ودائع	٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠	١٣ ٦٧٢ ٢٧٧ ٥٨٣
	٨ ٧٧٣ ٢٠٧ ٦٩٧	**١٣ ٧٢٧ ٧٨٨ ٤٦٦**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٧ ٠٤٩ ٨٥١ ٠٦٠	١١ ٨٤٥ ٥٧٩ ١٣٦
بنوك محلية	١ ٦٨٣ ٦٧٢ ٧٣٨	١ ٨٥٢ ٤٦٤ ١٤٠
بنوك خارجية	٣٩ ٦٨٣ ٨٩٩	٢٩ ٧٤٥ ١٩٠
	٨ ٧٧٣ ٢٠٧ ٦٩٧	**١٣ ٧٢٧ ٧٨٨ ٤٦٦**
ارصده بدون عائد	٩٦ ٨٩٢ ٣٣٧	٩٤ ٥١٠ ٨٨٣
ارصده ذات عائد ثابت	٨ ٦٧٦ ٣١٥ ٣٦٠	١٣ ٦٣٣ ٢٧٧ ٥٨٣
ارصدة متداولة	٨ ٧٧٣ ٢٠٧ ٦٩٧	١٣ ٧٢٧ ٧٨٨ ٤٦٦

اذون خزانة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	-	١ ١٥٠ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٤٨ ٧٧٥ ٠٠٠	٢ ٣٢١ ٤٥٠ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٣ ٩٦٥ ٥٧٥ ٠٠٠	٥ ٤٠٨ ٤٥٠ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	١١ ٧٤٩ ٨٧٧ ٢٠٠	٨ ٧٥٥ ٥٧٨ ٠٠٠
	١٥ ٧٦٤ ٢٢٧ ٢٠٠	١٦ ٤٨٦ ٦٢٨ ٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٣٧٤ ٤١٧ ٠١١)	(١ ٢٣٠ ٠٦٠ ١٣٩)
اجمالي	١٤ ٣٨٩ ٨١٠ ١٨٩	١٥ ٢٥٦ ٥٦٧ ٨٦١

تتضمن أذون الخزنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أذون مرهونة لدي البنك المركزي بمبلغ ٥،٣٣٥ مليار جنية مصري مقابل القروض الممنوحة من البنك المركزي المصري في إطار مبادرة التمويل العقاري.

اصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
ادوات دين		
سندات	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤
اجمالي ادوات الدين	**١٢ ٤٧٤ ٦٤٧**	**٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤**
ادوات حقوق ملكيه مدرجه فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية	٦٢ ١٦٢ ١٠٠	٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩
اجمالي ادوات حقوق الملكية	**٦٢ ١٦٢ ١٠٠**	**٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩**
ادوات حقوق ملكيه غير مدرجه فى اسواق الاوراق المالية		
وثائق صناديق الاستثمار	١٠ ٩١١ ٠٠٣	٣١ ٥٦٨ ١٣١
اجمالي ادوات حقوق الملكيه غير مدرجه فى اسواق الاوراق المالية	**١٠ ٩١١ ٠٠٣**	**٣١ ٥٦٨ ١٣١**
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٠٣ ٤٧٢ ٦٧٧	٤٤٨ ٠١٨ ٦٥٨
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة	**٣٨٩ ٠٢٠ ٤٢٧**	**٨٧٥ ٧٢٨ ٤٩٢**

استثمارات مالية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
ادوات حقوق ملكية - بالتكلفة :		
غير مدرجة فى السوق	٥٣ ٣٢٧ ٣٨٠	٥٤ ٩٧٩ ٢٣٤
اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع	**٥٣ ٣٢٧ ٣٨٠**	**٥٤ ٩٧٩ ٢٣٤**
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨
غير مدرجة فى السوق	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشاة طبقا للنسب المقررة	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٤ ٠٨٩ ٧٨٩ ٩٩٣**	**٢ ٣٩٤ ١٤٧ ٣٠٨**
اجمالى استثمارات مالية	**٤ ١٤٣ ١١٧ ٣٧٣**	**٢ ٤٤٩ ١٢٦ ٥٤٢**
ارصده متداوله	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨
ارصده غير متداوله	٨٠ ٣٢٧ ٣٨٠	٨١ ٧٩٧ ٢٣٤
	٤ ١٤٣ ١١٧ ٣٧٣	٢ ٤٤٩ ١٢٦ ٥٤٢
ادوات دين ذات عائد ثابت	**٤ ٠٧٢ ٧٨٩ ٩٩٣**	**٢ ٣٧٧ ١٤٧ ٣٠٨**

	استثمارات مالية متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد اول يناير ٢٠١٨	٥٤ ٩٧٩ ٢٣٤	٢ ٣٩٤ ١٤٧ ٣٠٨	٢ ٤٤٩ ١٢٦ ٥٤٢
اضافات	٩ ٢٥٠	٢ ١٢٠ ٤٩٤ ٠٤٨	٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٨
استهلاك خصم اصدار استثمارات محتفظ بها	--	١٠ ١٤٨ ٦٣٧	١٠ ١٤٨ ٦٣٧
استبعادات	(٢٠ ٠٠٠)	(٤٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(١٠٤ ١٦٤ ١)	--	(١٠٤ ١٦٤ ١)
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٥٣ ٣٢٧ ٣٨٠	٤ ٠٨٩ ٧٨٩ ٩٩٣	٤ ١٤٣ ١١٧ ٣٧٣
	٥٤ ٩٣٩ ٢٣٤	٢ ٤٣٠ ٤١٤ ٢٢٧	٢ ٤٨٥ ٣٥٣ ٤٦١
اضافات	٤٠ ٠٠٠	٣٥٤ ١٩٤ ٥٢٥	٣٥٤ ٢٣٤ ٥٢٥
استهلاك خصم اصدار استثمارات محتفظ بها	--	٦ ١٦٤ ٢١٠	٦ ١٦٤ ٢١٠
استبعادات	--	(٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤)	(٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٤ ٩٧٩ ٢٣٤	٢ ٣٩٤ ١٤٧ ٣٠٨	٢ ٤٤٩ ١٢٦ ٥٤٢

خسائر الاستثمارات المالية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١٠٤ ١٦٤ ١)	-
الاجمالي	**(١٠٤ ١٦٤ ١)**	-

استثمارات فى شركات شقيقة

	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١			
	اجمالي اصول الشركة جنيه مصري	اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح الشركة جنيه مصري	نسبة مساهمة الشركة (٪)	قيمة المساهمة جنيه مصري
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٢٣١ ١٧٦ ٩٧٨	١٧٨ ٣٠٢ ٦٨٦	١٤٢ ٨٢٦ ١٣٢	٤ ٣٤٢ ٤١٨	٪٣٥	١٨ ٠٦٨ ٥٠٢
شركة التعمير للتمويل العقارى	١ ٨٧٣ ٧٧٤ ٣٣٢	١ ٠٤٥ ٤٨٤ ٥٤٤	٢٣٦ ١٩٣ ١١٠	٤٤ ٩٣٨ ١٤٦	٪٢٤،٨	٢٠٥ ٧٣٤ ١٦٢
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٩ ١١١ ٦٤٩ ٥٢٥	٧ ٠٨٠ ١٤٢ ١٦١	١ ٧٤٤ ٨٥٩ ٢٩٥	٢٤٢ ١٤٠ ٧٥٨	٪٥٣،٦٦	٨٨٤ ٧٩٨ ٧٥٨
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٣ ٢٩٤ ٨٩٤ ٥٢٥	١ ٧١٤ ٨٩٥ ٢٠٩	٧٨٠ ٢١٨ ١٠٨	١٩٨ ٦٥٥ ٦٦٠	٪٣٩،٥٢	٦١٤ ٣١٣ ٨٤٦
شركة اتش دى للتأجير التمويلى	--	--	--	--	٪٧٨	٩٩ ٥٩٩ ٣١٣
الاجمالي	١٤ ٥١١ ٤٩٥ ٣٦٠	١٠ ٠١٨ ٨٢٤ ٦٠٠	٢ ٩٠٤ ٠٩٦ ٦٤٥	٤٩٠ ٠٧٦ ٩٨٢		١ ٨٢٢ ٥١٤ ٥٨١

بلغ نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٢١ ٣٩٦ ٩٤٩ جنية مصري

	٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١			
	اجمالي اصول الشركة جنيه مصري	اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح الشركة جنيه مصري	نسبة مساهمة الشركة (٪)	قيمة المساهمة جنيه مصري
شركة التعمير للاسكان و المرافق	١٥٥ ٧٠٣ ٠٤٧	١٠٤ ٩٣٤ ٧٢٧	١١٤ ٤٢٠ ١٩٥	١ ٨٣٢ ٦٩٤	٪٣٥	١٧ ٧٦٨ ٩١٢
شركة التعمير للتمويل العقارى	١ ٣٣٦ ٠١٩ ٠٨٥	٨٦٠ ١٥٤ ٥٧٨	١٤١ ٢٠٦ ٩٧٤	٢٣ ٤٨٢ ٤١٣	٪٢٤،٨	٢٠٠ ١٦٢ ٩٠١
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٩ ١٧٣ ٢٤١ ٠٣٥	٧ ٤٧٠ ٣٨٠ ٩٨٥	٦٧٣ ٤٧٣ ٣٨٩	١٠٥ ٦٠١ ٣٥٧	٪٥٣،٦٦	٧٥٥ ٧٦٨ ٥٩٨
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	١ ٦٩٢ ٠٩٨ ٢٥٤	٤٦٠ ٤٥٩ ٣٤٨	٨٤ ٥٨٢ ٣١٤	٥٤ ٠٢٩ ٤٧٥	٪٣١،٥٥	٣٨٨ ٦١٥ ٢١٥
شركة التعمير للامن ونقل الاموال	--	--	--	--	٪٩٤،٨٢	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
شركة اتش دى للتأجير التمويلى	--	--	--	--	٪٧٨	٤ ٥٩٩ ٣١٣
الاجمالي	١٢ ٣٥٧ ٠٦١ ٤٢١	٨ ٨٩٥ ٩٢٩ ٦٣٨	١ ٠١٣ ٦٨٢ ٨٧٢	١٨٤ ٩٤٥ ٩٣٩		١ ٣٨١ ٩١٤ ٩٣٩

مشروعات الاسكان

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	٥٦٧ ٥٣٦ ٧٩٢	٦٦٧ ٤٦١ ٥٤٧
اعمال تحت التنفيذ	١ ٥٩٢ ١٩٥ ٨٤٨	٧٣٢ ٠٥١ ٦٢١
اعمال تامة	٥٠٨ ٨٧١ ٣٩٣	٤٧٢ ٨٩٠ ٣٩٣
مخصص مشروعات الاسكان	(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)	(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)
الاجمالي	**٢ ٦٤٩ ٢٧٦ ٨١٤**	**١ ٨٥٣ ٠٧٦ ٣٤٢**

بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٣١٢،٩ الف متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٣٣،١ الف متر والاراضى الفضاء ٢،٤٢٥ مليون متر

استثمارات عقارية

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
اجمالي الاستثمارات	١٤٨ ٣٦٣ ٤١٥	١٤٥ ٩٩٥ ٦١٨
مجمع الاهلاك	(٣٠ ٠٩٢ ٠١٣)	(٢٠ ٧٠٧ ١٥٥)
صافي القيمة الدفترية اول العام	**١١٨ ٢٧١ ٤٥٢**	**١٢٥ ٢٨٨ ٤٦٣**
إضافات	٩ ٠٣٣ ٥٧٢	٣ ٨٥٣ ٩٤٠
استبعادات	(٣٨ ٦٧٨ ٣١٨)	(١ ٤٨٦ ٠٩٣)
استبعادات من مجمع الاهلاك	٥ ٢٠٩ ٢٩٣	٣٨٨ ١٢٩
اهلاك العام	(٩ ٥٢٨ ٩٧١)	(٩ ٧٧٢ ٩٨٧)
صافي القيمة الدفترية اخر العام	**٨٤ ٣٠٧ ٠٢٨**	**١١٨ ٢٧١ ٤٥٢**

تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها في نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذة الوحدات المؤجرة بنسبة ٥٪ سنويا

تم تقيم الاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل علي شهادة مهنية معترف بها ولديه خبره حديثة بالمواقع بمبلغ ٢٨٣،٩ مليون جنية مصري

أصول غير ملموسة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
برامج الحاسب الالي		
التكلفة في اول العام	١٧٥ ٦٢٨ ٧٥٦	١٠٨ ٣٢٥ ٤٦٦
الإضافات خلال العام	١٢١ ٩٢٦ ٨٠٦	٦٧ ٣٠٣ ٢٩٠
التكلفة في اخر العام	**٢٩٧ ٥٥٥ ٥٦٢**	**١٧٥ ٦٢٨ ٧٥٦**
مجمع الاهلاك في اول العام	(٨٩ ٨٨٣ ٢١١)	(٥٤ ٦٥٦ ٢٩٨)
الاهلاك خلال العام	(٨٦ ٤٤٢ ١٨٠)	(٣٥ ٢٢٦ ٩١٣)
مجمع الاهلاك في اخر العام	(١٧٦ ٣٢٥ ٣٩١)	(٨٩ ٨٨٣ ٢١١)
صافي القيمة الدفترية اخر العام	**١٢١ ٢٣٠ ١٧١**	**٨٥ ٧٤٥ ٥٤٥**

اصول اخرى

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الايرادات المستحقة	٤٩٢ ٧٢١ ٦١٨	٤٥٠ ٨٢٠ ٧٠٦
المصروفات المقدمة	٥ ٦٩٠ ٠٨٠	٣ ٩٩٩ ٢٤٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء اصول ثابتة	٦٨ ٢٧٠ ٠٦٦	٩٧ ٣٨٤ ٤٣٣
عملاء واوراق قبض	٣٨١ ٦٧٣ ١٧١	٣٣٣ ٤٨٣ ٩٥٨
التامينات والعهد	٤ ٥٤٧ ٢٢٠	٣ ٦٤٣ ٤١٩
اصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥١ ٣١٦ ٩٧٢	١ ٥٣١ ٨٢٦
اخرى	٥٦٠ ٤٣٧ ١٨٦	٢٨٢ ٣٥٧ ٩١٩
الاجمالي	**١ ٥٦٤ ٦٥٦ ٣١٣**	**١ ١٧٣ ٢٢١ ٥٠٥**

اصول ثابته	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	اجهزه ومعدات	اثاث	نظم اليه متكاملة	تجهيزات	الأجمالي جنية مصري
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧								
التكلفة	٢ ٧٧١ ٦٠٨	٣٣٨ ١٠٩ ٤٥٥	٣٤ ٦٨٢ ٠٢٣	٢٠٨ ٦٧٩ ٧٠٦	٥٠ ٤٣٨ ٣٥٦	٢ ٣٢٢ ١٧٤	١٨ ٠٣٤ ٠٠٨	٦٥٥ ٠٣٧ ٣٣٠
مجمع الاهلاك	--	١١٣ ١٥٧ ٦٣٠	٢١ ٣٨٧ ٣٨٠	١٤١ ٥٢٠ ٠٠٧	٢٨ ٣٧٣ ١٨١	١ ٥٥٥ ٤٠٥	١٦ ٨١١ ٧٥١	٣٢٢ ٨٠٥ ٣٥٤
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٧	٢ ٧٧١ ٦٠٨	٢٢٤ ٩٥١ ٨٢٥	١٣ ٢٩٤ ٦٤٣	٦٧ ١٥٩ ٦٩٩	٢٢ ٠٦٥ ١٧٥	٧٦٩ ٧٦١	١ ٢٢٢ ٢٥٧	٣٣٢ ٢٣١ ٩٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٧	٢ ٧٧١ ٦٠٨	٢٢٤ ٩٥١ ٨٢٥	١٣ ٢٩٤ ٦٤٣	٦٧ ١٥٩ ٦٩٩	٢٢ ٠٦٥ ١٧٥	٧٦٩ ٧٦١	١ ٢٢٢ ٢٥٧	٣٣٢ ٢٣١ ٩٧٦
اضافات	٦ ٣٣٦	١١٨ ٤٤٢ ٠٤٦	١٣ ٠٧٠ ٠٦٣	١٠٩ ٨٣٢ ١٩٢	٢٠ ٧٢٥ ٥٨٥	١ ٢١٨ ٨٨٣	٦ ٦٠٥ ٨٥٩	٢٦٩ ٩٠٠ ٩٦٤
استبعادات	--	--	٩٧١ ٦٠٣	٧ ٤٩٩ ٣٢٧	١ ٠٦٧ ٢٠٧	٤٦ ٥١٨	٩ ٥٨٤ ٦٥٥	--
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	--	٤٧٠ ٨٠٢	٧ ٤٦٦ ٤٢٠	٩٦٤ ٩٣٠	٤٢ ٥٦١	--	٨ ٩٤٤ ٧١٣
تكلفة اهلاك	--	١٩ ٢٠٢ ٢١١	٤ ٥٩٦ ٧٧١	٤٤ ٨٣٦ ٩٤١	٥ ٠٣٢ ١٩٨	٣٩٣ ٧٣٠	٤ ٦٥٥ ١٢١	٧٨ ٧١٦ ٩٧٢
صافـــى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٤ ١٩١ ٦٦٠	٢١ ٢٦٧ ١٣٤	١٣٢ ١٢٢ ٠٤٣	٣٧ ٦٥٦ ٢٨٥	١ ٥٨٧ ٩٦٥	٣ ١٧٢ ٩٩٥	٥٢٢ ٧٧٦ ٠٢٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨								
التكلفة	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٤٥٦ ١٥٥ ٥٠١	٤٦ ٧٨٠ ٤٨٣	٣١١ ٠١٢ ٥٧١	٧٠ ٠٩٦ ٧٣٤	٣ ٤٩٤ ٥٣٩	٢٤ ٦٣٩ ٨٦٧	٩١٥ ٣٥٣ ٦٣٩
مجمع الاهلاك	--	١٣٢ ٣٥٩ ٨٤١	٢٥ ٥١٣ ٣٤٩	١٧٨ ٨٩٠ ٥٢٨	٣٢ ٤٤٠ ٤٤٩	١ ٩٠٦ ٥٧٤	٢١ ٤٦٦ ٨٧٢	٣٩٢ ٥٧٧ ٦١٣
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٤ ١٩١ ٦٦٠	٢١ ٢٦٧ ١٣٤	١٣٢ ١٢٢ ٠٤٣	٣٧ ٦٥٦ ٢٨٥	١ ٥٨٧ ٩٦٥	٣ ١٧٢ ٩٩٥	٥٢٢ ٧٧٦ ٠٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٤ ١٩١ ٦٦٠	٢١ ٢٦٧ ١٣٤	١٣٢ ١٢٢ ٠٤٣	٣٧ ٦٥٦ ٢٨٥	١ ٥٨٧ ٩٦٥	٣ ١٧٢ ٩٩٥	٥٢٢ ٧٧٦ ٠٢٦
اضافات	٢٠ ٥٢٠ ٨٣٠	٥٤٨ ١٦٧ ٥٤٨	١٠ ٧١٤ ١٢٨	٢٠٩ ١٢٨ ٨٩٥	١٤ ٩٧٩ ٦٥٨	١ ٣٢٨ ٦١٧	١ ٥٥٨ ٥٩٣	٣١٢ ٣٩٨ ٢٦٩
استبعادات	--	١ ٤٤٩ ١٣٥	٢ ٠٥٢ ٧٨٩	٥٩ ٢٨٩	١٧ ٨٠٦	--	--	٣ ٥٧٩ ٠١٩
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١ ١٧٧ ٤٢٠	١ ٨٩٠ ١٨٤	٥٩ ٢٨٣	١٤ ٥٧٦	--	--	٣ ١٤١ ٤٦٣
تكلفة اهلاك	--	٢٢ ٢٠٠ ٢٣٣	٨ ٤٠١ ٨٢٢	٧٧ ٣٤٢ ٣٣٩	٦ ٤٤٢ ٥٥٦	٨٥٦ ٧٦٣	٣ ١١٧ ٣٠٤	١١٨ ٣٦١ ٠١٧
الاهلاك المحمل على الاستثمارات العقارية	--	٨٧٢ ٤٠٣	--	--	--	--	--	٨٧٢ ٤٠٣
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٣٥٥ ٠١٤ ٨٥٧	٢٣ ٤١٦ ٨٣٥	٢٦٣ ٩٠٨ ٥٩٣	٤٦ ١٩٠ ١٥٧	٢ ٠٥٩ ٨١٩	١ ٦١٤ ٢٨٤	٧١٥ ٥٠٣ ٣١٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
التكلفة	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٥٠٩ ٢٦٩ ٩١٤	٥٥ ٤٤١ ٨٢٢	٥٢٠ ٠٨٢ ١٧٧	٨٥ ٠٥٨ ٥٨٦	٤ ٨٢٣ ١٥٦	٢٦ ١٩٨ ٤٦٠	١ ٢٢٤ ١٧٢ ٨٨٩
مجمع الاهلاك	--	١٥٤ ٢٥٥ ٠٥٧	٣٢ ٠٢٤ ٩٨٧	٢٥٦ ١٧٣ ٥٨٤	٣٨ ٨٦٨ ٤٢٩	٢ ٧٦٣ ٣٣٧	٢٤ ٥٨٤ ١٧٦	٥٠٨ ٦٦٩ ٥٧٠
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤**	**٣٥٥ ٠١٤ ٨٥٧**	**٢٣ ٤١٦ ٨٣٥**	**٢٦٣ ٩٠٨ ٥٩٣**	**٤٦ ١٩٠ ١٥٧**	**٢ ٠٥٩ ٨١٩**	**١ ٦١٤ ٢٨٤**	**٧١٥ ٥٠٣ ٣١٩**

ودائع العملاء

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
ودائع تحت الطلب	١٤ ٩٦٥ ٩٨١ ٢٢٧	١٥ ٩٠٢ ٧٨٥ ٤٦٩
ودائع لاجل وباخطار	٦ ٢٨٠ ٧٠٢ ٢٨٤	٣ ٨٤٤ ١١٦ ٧٠٣
شهادات ادخار	٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١	٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠
ودائع توفير	٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٠	٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩
ودائع اخرى	٣ ٩٤٨ ٧٦٩ ٢١٢	١٢ ٩٨٩ ٠٦٤ ٦٨٩
	٣٣ ٨٥٣ ٩٧٩ ٠٤٩	**٤٠ ٦١٤ ٩٦٢ ٦٩٠**
ودائع مؤسسات	١٧ ٥١٨ ٦١٣ ٥٠٠	١٦ ١٩٨ ٨١٥ ٢٤٧
ودائع افراد	١٦ ٣٣٥ ٣٦٥ ٥٤٩	٢٤ ٤١٦ ١٤٧ ٤٤٣
	٣٣ ٨٥٣ ٩٧٩ ٠٤٩	**٤٠ ٦١٤ ٩٦٢ ٦٩٠**
ارصدة بدون عائد	١٧ ٤٠٤ ٠٠٠ ٧٧٧	٢٨ ٨٩١ ٨٥٠ ١٥٨
ارصدة ذات عائد متغير	٤ ٨٤٩ ٢٢٧ ٥٤٠	٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩
ارصدة ذات عائد ثابت	١١ ٦٠٠ ٧٥٠ ٧٢٧	٧ ٠٦٣ ٠٤٤ ٠٥٣
	٣٣ ٨٥٣ ٩٧٩ ٠٤٩	**٤٠ ٦١٤ ٩٦٢ ٦٩٠**
ارصدة متداولة	٣٠ ٢٢٥ ٦٨٠ ٢٦٨	٣٧ ٣٩٦ ٠٣٥ ٣٤٠
ارصدة غير متداولة	٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١	٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠
	٣٣ ٨٥٣ ٩٧٩ ٠٤٩	**٤٠ ٦١٤ ٩٦٢ ٦٩٠**

قروض اخرى

	معدل العائد (٪)	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري			
قروض نشاط البنك	١٧٫٢٥٪	٤ ٥٦٨ ١١٢	١٢ ٨٥٩ ٣٨٤
هيئة المجتمعات العمرانية	١٧٫٢٥٪	٣٨ ٦٢٢ ٦٤٧	٥١ ٢٧٨ ٢٨٢
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	١٧٫٢٥٪	٥١٦ ٠٧١ ٣٢٣	٥٩٧ ٦٧٨ ٤٢٩
صندوق تمويل المساكن	١٧٫٢٥٪	١٤ ٦٩٩ ١٦٥	٢١ ٢٠٣ ٢٩٣
محدودي الدخل	٢٫٥٠٪	٣ ٣٢٤ ١٤٢ ٦٧٢	٢ ٤٧١ ٤٢٦ ١٠٨
متوسطي الدخل	٤٫٥٠٪	٢٥٢ ٤٤٨ ٩٩٤	١٧٧ ٩٣٢ ٢٢٨
دون المحدود	٠٫٥٠٪	٨٦٠ ١١٤ ٢٤٨	٦٤٥ ٣٤٨ ١٣٣
فوق المتوسط	٧٫٠٠٪	٧٩ ٩٦٩ ٨٤٩	٢١ ٩٣٥ ٩٨٠
اجمالي قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري		**٥ ٠٩٠ ٦٣٧ ٠١٠**	**٣ ٩٩٩ ٦٦١ ٨٣٧**
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعي للتنمية	٧٪ ١٤٫٧٥٪	٥٨ ٨١٥ ٠٠٠	٧٩ ٠٧٥ ٠٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري	١٠٫٢٥٪ ١١٪	٦٨ ٩٧٩ ٣٦٧	٧٨ ٠٣٠ ١١٠
الاجمالي		**٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧**	**٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧**
ارصدة متداولة		٦٨ ٩٧٩ ٣٦٧	٧٨ ٠٣٠ ١١٠
ارصدة غير متداولة		٥ ١٤٩ ٤٥٢ ٠١٠	٤ ٠٧٨ ٧٣٦ ٨٣٧
		٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧	٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧

قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته في القروض من حيث اصل المبلغ او العوائد او ايه شروط اخري خلال الفترة وعام المقارنة

التزامات اخرى

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
عوائد مستحقة	٣٤٠ ٥١٦ ٦٣٦	٢٨٦ ١٤١ ٤٢٨
ايرادات مقدمة	١ ٣٢٦ ١٩٠	١ ٤٠٠ ٥٦٧
مصروفات مستحقة	١١٥ ٥٢٣ ٧٨٢	٧٠ ١٦١ ١٦٢
دائنون	٤٣ ٤٨٣ ٢٤٥	٣٣ ٧٩٠ ٩٩٠
مقدمات حجز وحدات واراضي	٧٥٠ ٢٤٣ ٦٤٥	٩٤٨ ٢٩٨ ٤١٤
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	٢١٨ ١٢١ ٧٦٠	٤٠٣ ٩٣٥ ٢٧٨
شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية	٥٥٣ ٩٢٥ ٠١٢	٦٧٩ ١٢٧ ٢٥٠
دائنو شراء اراضي	٨٦٧ ٠٦٢ ٦٧١	٧٧ ٠١٦ ٤٣٢
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٣١٠ ٠٠٩ ٣٣٢	١ ٢٩٤ ٣٨٩ ٢٤٨
الاجمالي	**٤ ٢٠٠ ٢١٢ ٢٧٣**	**٣ ٧٩٤ ٢٦٠ ٧٦٩**

مخصصات اخري

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد فى اول العام	٣٧٣ ٦٧٥ ٦٥٤	٢١٣ ٦٤٩ ٧٠١
المحمل على قائمه الدخل	٢٩٧ ٦٦٧ ٨١٩	١٧٢ ٩٦٤ ٤١٥
المحول خلال العام	٢٢ ٤٦٦ ٣٩٣	(١ ٦١٠ ٣٤٠)
المستخدم خلال العام	(١٩ ٢٩٦ ٣٨٧)	(١١ ٣٢٨ ١٢٢)
الرصيد في اخر العام	**٦٧٤ ٥١٣ ٤٧٩**	**٣٧٣ ٦٧٥ ٦٥٤**

يوجد مخصص بمبلغ ٦٨١ ٧٤١ ٥٩ جنية للسنة المالية الـمنتهية فـي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل٦٧٥ ٢٠٧ ٣٧ جنية في تاريخ المقارنة لمواجهة الالتزامات العرضية.

الأصول(الالتزامات) الضريبية

الاصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الاصول الثابتة و أصول غير ملموسة	(٢ ٨٩٩ ٧٠٦)	٣ ٦١١ ٧٦٥
اجمالى الضريبة التى ينشاء عنها التزام	**(٢ ٨٩٩ ٧٠٦)**	**٣ ٦١١ ٧٦٥**

حركة الاصول (الالتزامات)الضريبية المؤجلة

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
الرصيد فى بداية العام	٣ ٦١١ ٧٦٥	(٢ ٥١٨ ٣٤١)
االمحول علي قائمة الدخل	(٦ ٥١١ ٤٧١)	٦ ١٣٠ ١٠٦
الرصيد في نهاية العام	**(٢ ٨٩٩ ٧٠٦)**	**٣ ٦١١ ٧٦٥**

النقدية وما في حكمها

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
نقدية و ارصدة لدي البنوك المركزية	٨٤٢ ٧٠٦ ٧٠٥	٩٦٤ ٩١٠ ٢٨١
ارصدة لدي البنوك	٧ ٣٣٠ ٨٩٢ ٣٣٧	١٣ ٤٩٤ ٥١٠ ٨٨٣
اذون خزانة	--	١ ١٢٣ ٢١٠
	٨ ١٧٣ ٥٩٩ ٠٤٢	١٤ ٤٦٠ ٥٤٤ ٣٧٤

معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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 ٢٥٠ ٥٣٢ ٣ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٠٠ ٢٠٣ ٤ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

ارقام المقارنة

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

	قبل التعديل جنية مصري	التعديل جنية مصري	بعد التعديل جنية مصري
قائمة الدخل			
عبء مخصصات اخرى	(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٠٩٢٢٨٩١٣)	(١٠٩٢٢٨٩١٣)
ايرادات تشغيل اخرى	**٢٥٩٣٠٠٩٨**	**٠٩٢٢٨٩١٣**	٨٥١٥٩٠١١

تم زيادة بند ايرادات تشغيل اخرى بمبلغ ٩١٣ ٢٢٨ ٥٩ مقابل زيادة عبء مخصصات اخرى بنفس القيمة ايضاح رقم (١٢).

* البنود التي لم يرد ذكرها تقرا مع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية لبنك التعمير والإسكان