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

القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩
==========

تقرير مجلس الادارة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٣/٣١
==========

يتشرف مجلس ادارة بنك التعمير والاسكان بعرض نتائج الاعمال التى تحققت خلال الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١.

عقب انتهاء السنة المالية ٢٠١٨ وبداية سنة مالية جديدة مازالت مؤشرات الاقتصاد المصري تثبت سيرها على الطريق الصحيح خلال الثلاث اشهر الاولى من العام المالي ٢٠١٩ ، والتي انعكست على تحسن ترتيب مصر في التقارير الدولية ومنها تقرير التنافسية العالمي وتقرير ممارسة الاعمال واشار البنك الدولي الى توقعاته بارتفاع معدل النمو الاقتصادي لمصر خلال العام المالي الى ٥,٦% وتحسن النظرة المستقبلية للاقتصاد المصري خلال هذا العام بفضل السياسات والقرارات النقدية التي يقوم بها البنك المركزي المصري والتي ادت الى استقرار سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الجنيه المصري وزيادة الاحتياطي النقدي للدولار بالبنك المركزي واستكمالا لسياسات البنك المركزي نحو تقوية المراكز المالية للبنوك الخاضعة لإشرافه اصدر تعليماته للبنوك المصرية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية والقوائم الخاصة بالبنوك (IFRS٩) وذلك حتى تكون القوائم المالية للبنوك معده وفق المعايير الدولية لزيادة اندماج الاقتصاد المصري بالاقتصاد العالمي وهو معيار يهدف الى مزيد من التحوط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) وذلك لتقوية المراكز المالية للبنوك وهو ما قام البنك بتطبيقه اعتباراً من ٢٠١٩/١/١ بعد تجهيز البنية التكنولوجية والاعداد الفني لفريق العمل المنوط به تطبيق المعيار الجديد تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن فضلاً عن السياسات الضريبية الجديدة بشأن زيادة الضرائب على عائد اذون الخزانة احد أهم ادوات استثمار البنوك في توظيف سيولتها المتاحة بالإضافة الى انخفاض اسعار الاقراض والخصم بقيمة ١٠٠ نقطة خلال الربع الاول من العام.

وفى ظل هذه الاجراءات المتلاحقة استطاع مصرفنا بفضل حرفية ادارته التنفيذية ومجلس ادارته على ادارة موارده فى تحقيق مؤشرات متنامية على كافة بنود الميزانية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الثلاث أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١ والتى تؤكد نجاح البنك وعامليه فى تحقيق اهداف وارقام موازنته الطموحة عن عام ٢٠١٩

وفيما يلي ملخص لنتائج اعمال البنك عن الربع الاول من عام ٢٠١٩:

ملخص قائمة الدخل:

(القيمة بالالف جنيه)

قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١	الرصيد في ٢٠١٨/٣/٣١	معدل التغير %	المستهدف ٢٠١٩/٣/٣١	نسبة تحقيق المستهدف
صافي الدخل من العائد	٧٢٠ ٣٨٧	٩٤٩ ٧٤٥	(٢٤,١٪)	٧٦٠ ٩٤٢	٩٤,٧٪
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٦٦ ٠٠١	٧٦ ٤١٩	(١٣,٦٪)	٧٤ ٧٥٨	٨٨,٣٪
توزيعات الارباح	١٢٣ ٣٩٩	٦٧ ٧٦٦	٨٢,١٪	٨٥ ٧٥٠	١٤٣,٩٪
صافي دخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١ ٦٨١	٤١ ٧٣٠	(٤٨٪)	١٦ ٦٤٤	١٣٠,٣٪
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٧٥ ٧١٧	١٠١ ٨٦٥	(٢٥,٧٪)	٦٨ ٧١٤	١١٠,٢٪
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٧٤ ٥٦٩	(١٦٥ ٤٤٦)	(٢٠٥,٥٪)	(١٦ ٧٤٣)	--
عبء مخصصات أخرى	(١١٣ ٥٤٩)	(١٥ ٣٨٧)	٦٣٨٪	(٢٥ ٠٠٠)	٤٥٤,٢٪
ايرادات اخرى	١٨ ٧٥٤	١٣ ٢٩٥	٤١,١٪	١١ ٨٣٧	١٥٨,٤٪
ايرادات تشغيلية	**١ ٠٨٦ ٩٥٩**	**١ ٠٦٩ ٩٨٧**	**١,٦٪**	**٩٧٦ ٩٠٢**	**١١١,٣٪**
مصروفات ادارية	(٣١٣ ٠٧٢)	(٢٦٩ ٠٩٩)	١٦,٣٪	(٣٤١ ٦٨٩)	٩١,٦٪
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	**٧٧٣ ٨٨٧**	**٨٠٠ ٨٨٩**	**(٣,٤٪)**	**٦٣٥ ٢١٣**	**١٢١,٨٪**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٦١ ٧٣٢)	(١٨٧ ٩٧٣)	(١٤٪)	(١٦٨ ٣٩٢)	٩٦,٠٪
صافي ارباح الفترة	**٦١٢ ١٥٥**	**٦١٢ ٩١٦**	**(٠,١٪)**	**٤٦٦ ٨٢١**	**١٣١,١٪**

ملخص المركز المالى

(القيمة بالالف جنيه)

المركز المالي	الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	معدل التغير %	المستهدف ٢٠١٩/٣/٣١	نسبة تحقيق المستهدف
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٣ ٩٣٣ ٥٠٠	٢ ٤٨٦ ١٣٥	٥٨,٢٪	٥ ٢٥٦ ٢٥٠	٧٤,٨٪
ارصدة لدى البنوك	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥	٨ ٧٤٩ ٥٠٣	٢٣,٨٪	٩ ٤١٦ ٩١٩	١١٥,١٪
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٦٥ ٥٩٢	٣٧٨ ١٠٩	(٣,٣٪)	٤٣٦ ١٢٠	٨٣,٨٪
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٥١٩ ٤١٥	١ ٠٠١ ٦٩٢	٥١,٧%	١ ٣٦١ ٤٦٦	١١١,٦٪
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢ ١٠٢ ٥٥٢	١٢ ٧٦٨ ٦٩٦	(٥,٢٪)	١٢ ٥٢١ ٣٠٨	٩٦,٧٪
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤ ٤٨٤ ٧٩٥	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤	٦,٤%	١٤ ٢٠٩ ٤٦٤	١٠١,٩٪
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١ ٦٦٣ ٣١٤	١ ٦٦٣ ٣١٤	--	١ ٧١٨ ٠٦٤	٩٦,٨٪
مشروعات الاسكان	٨٠٥ ٢٥٩	٨٣٧ ٢٠٩	(٣,٨٪)	٩٥٣ ٢١٢	٨٤,٥٪
استثمارات عقارية	١١٥ ٦٤٦	٧٩ ٣٢٤	٤٥,٨٪	١٣٧ ٦٧٧	٨٤,٠٪
اصول اخرى	١ ٨٦٦ ٩٥٥	١ ٧٠١ ١٦٥	٩,٧٪	٢ ٢٧١ ٩٩٠	٨٢,٢٪
إجمالي الاصول	**٤٧ ٦٩٢ ٧٠٣**	**٤٣ ٢٧٤ ٤٠١**	**١٠,٢٪**	**٤٨ ٢٨٢ ٤٧٠**	**٩٨,٨٪**
ارصدة مستحقة للبنوك	١ ٠٧٧ ٥٩٢	٤٥٦ ٩٢٠	١٣٥,٨٪	٥٠٠ ٠٠٠	٢١٥,٥٪
ودائع العملاء	٣٦ ٥٠٢ ٢٢٣	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠	٧٪	٣٥ ٤٩٧ ٩٠٨	١٠٢,٨٪
التزامات اخرى	٥ ٣٣٤ ٩٤٧	٣ ٨٢٠ ٤٩٧	٣٩,٦٪	٧ ٧٢٧ ٤٦٥	٦٩,٠٪
إجمالي الالتزامات	**٤٢ ٩١٤ ٧٦٢**	**٣٨ ٣٩٩ ٤٨٧**	**١١,٨٪**	**٤٣ ٧٢٥ ٣٧٣**	**٩٨,١٪**
اجمالى حقوق الملكية	**٤ ٧٧٧ ٩٤١**	**٤ ٨٧٤ ٩١٤**	**(٢,٠٪)**	**٤ ٥٥٧ ٠٩٧**	**١٠٤,٨٪**
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية	**٤٧ ٦٩٢ ٧٠٣**	**٤٣ ٢٧٤ ٤٠١**	**١٠,٢٪**	**٤٨ ٢٨٢ ٤٧٠**	**٩٨,٨٪**

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى على كافة مؤشراته خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله وبفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامليه مرتكزاً على استراتجيتة الطموحة لتقديم أفضل الحلول التمويلية سواء لأفراده أو شركاته، والعمل على تعزيز مكانة البنك بالسوق المصرفية من خلال التوسع وزيادة الانتشار بكافة محافظات الجمهورية.

ولذا يطيب لى أن اختم كلمتى بالتوجه بالشكر لزملائى أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالبنك على ما بذلوه من جهد.

والله ولى التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة

((محمد فتحي السباعي منصور))

تحريراً فى: / ٢٠١٩/٠٥

B T وحيد عبد الغفار وشركاه	E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة	الجهاز المركزى للمحاسبات
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون	

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالى المستقل المرفق **لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"** فى ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبو الحسابات

طارق صلاح	**شريف الكيلاني**	**عماد على حسن ابو غزالة**
BAKER TILLY وحيد عبد الغفار وشركاه محاسبون	Ernst & Young Global	عماد على حسن ابو غزالة
B T وحيد عبد الغفار وشركاه	**E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة**	**الجهاز المركزى للمحاسبات**
محاسبون قانونيون ومستشارون	**محاسبون قانونيون ومستشارون**	**عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية**

القاهرة فى مايو ٢٠١٩

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠١٩

	ايضاح رقم	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنية مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٣ ٩٣٣ ٤٩٩ ٦٧٧	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١
ارصدة لدى البنوك	١٧	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	١٤ ٤٨٤ ٧٩٤ ٥٥٤	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٣٦٥ ٥٩٢ ٠٩٣	٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	١ ٥١٩ ٤١٥ ١٥٨	١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	١٢ ١٠٢ ٥٥١ ٧٨٥	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤
مشروعات الاسكان	٢٢	٨٠٥ ٢٥٩ ٣٨٩	٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨
استثمارات عقارية	٢٣	١١٥ ٦٤٥ ٦٢٢	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨
أصول غير ملموسة	٢٤	١١٤ ٣٨٣ ٤٤٢	١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧
أصول أخرى	٢٥	١ ٠٢٦ ١٨٨ ٦٥٩	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦
أصول ثابتة	٢٦	٧٢٦ ٣٨٣ ٣٠٣	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧
إجمالى الاصول		**٤٧ ٦٩٢ ٧٠٣ ١٨٣**	**٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	١ ٠٧٧ ٥٩٢ ١٦٥	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢
ودائع العملاء	٢٨	٣٦ ٥٠٢ ٢٢٢ ٥٤٣	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠
قروض اخرى	٢٩	٦٨٣ ٦٢٧ ٧٦٢	٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤
داننو التوزيعات		٦٥٢ ٤٢٠ ٥٦٠	٦١٢ ٩٩٤
التزامات اخرى	٣٠	٢ ٦٨٨ ٨٥٩ ٩٠٦	٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢
مخصصات اخرى	٣١	١ ٠٥٨ ٥٩١ ٥٩٣	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٢٠٢ ٢٠٦ ٨٢٢	١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٢	١٤ ١٠٥ ٣٦٩	١٧ ٦٥٣ ٤٥٣
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٣	٣٥ ١٣٥ ٥٧٥	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١
إجمالى الالتزامات		**٤٢ ٩١٤ ٧٦٢ ٢٩٥**	**٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨ ٦٥٣**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٤	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٥	٢ ٧٢٠ ٢٩٦ ٣٧٧	١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦
أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح الفترة /العام)	٣٥	٦٣٠ ٥٥٧ ٠٨٥	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤
الدخل الشامل الاخر		١٦٢ ٠٨٧ ٤٢٦	(١ ٦٤١ ١٠٤)
اجمالى حقوق الملكية		**٤ ٧٧٧ ٩٤٠ ٨٨٨**	**٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٤٧ ٦٩٢ ٧٠٣ ١٨٣**	**٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩**

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

رئيس قطاع الشئون المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة
جمال محمود سليمان	حسن إسماعيل غانم	فتحى السباعى منصور

* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

مراقبو الحسابات

طارق صلاح	شريف الكيلانى	عماد على حسن ابو غزالة
B T وحيد عبد الغفار وشركاة	E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة	الجهاز المركزى للمحاسبات
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون	عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	ايضاح رقم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٣/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	١ ٥٣٢ ٧٨٥ ١٢٢	١ ٧٠٦ ٨٨٧ ٠٦٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(٨١٢ ٣٩٧ ٥٨٥)	(٧٥٧ ١٤١ ٩٥٨)
صافى الدخل من العائد		٧٢٠ ٣٨٧ ٥٣٧	٩٤٩ ٧٤٥ ١٠٤
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٧٤ ٣٦٦ ٣٥٦	٨٢ ٨٧٥ ٥٦١
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(٨ ٣٦٥ ٤٦٩)	(٦ ٤٥٧ ١١٥)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٦٦ ٠٠٠ ٨٨٧	٧٦ ٤١٨ ٤٤٦
توزيعات الارباح	٨	١٢٣ ٣٩٨ ٥٢٧	٦٧ ٧٦٦ ٣٥٣
صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩	٢١ ٦٨٠ ٩٦٠	٤١ ٧٣٠ ٤١٢
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٧٥ ٧١٧ ١١٨	١٠١ ٨٦٥ ٢٨٩
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	١٧٤ ٥٦٩ ٠٩٣	(١٦٥ ٤٤٦ ٥٨٩)
مصروفات إدارية	١١	(٣١٣ ٠٧١ ٦٩٨)	(٢٦٩ ٠٩٨ ٢٦٢)
عبء مخصصات أخرى	٣١	(١١٣ ٥٤٨ ٩٠٩)	(١٥ ٣٨٦ ٧٤٩)
ايرادات تشغيل اخرى	١٢	١٨ ٧٥٣ ٧٣٩	١٣ ٢٩٥ ١٩٦
صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٧٧٣ ٨٨٧ ٢٥٤	٨٠٠ ٨٨٩ ٢٠٠
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(١٦١ ٧٣٢ ٤٨٥)	(١٨٧ ٩٧٣ ٢٠٢)
صافى ارباح الفترة		٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩	٦١٢ ٩١٥ ٩٩٨
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة	١٥	**٤,٣٣**	**٤,٣٣**

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

		الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة		٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩	٦١٢ ٩١٥ ٩٩٨
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٠	١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠	(١ ٦٤١ ١٠٤)
إجمالى الدخل الشامل		٧٧٥ ٨٨٣ ٢٩٩	٦١١ ٢٧٤ ٨٩٤

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩

	ايضاح رقم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٧٧٣ ٨٨٧ ٢٥٤	٨٠٠ ٨٨٩ ٢٠٠
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٦٠ ٤١٧ ٣٨٥	٣٧ ٦٧٩ ٣٤٦
(رد) عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	(١٧٤ ٥٦٩ ٠٩٢)	١٦٥ ٤٤٦ ٥٨٩
اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	--	(١٤ ٨٩٧)
عبء مخصصات اخرى	٣١	٢٢٦ ٢١٩ ٢٤٧	١٥ ٣٨٦ ٧٤٩
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(١٦ ٥٤٨ ٨٢٦)	(٣٥ ٣٨٨ ٩٠٢)
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢١	(٢ ٩٠٤ ٨٠٤)	(١ ٦٥٥ ٠٦٢)
توزيعات أرباح	٨	(١٢٣ ٣٩٨ ٥٢٧)	(٦٧ ٧٦٦ ٣٥٣)
استخدام مخصصات اخرى	٣١	(٢٤٧ ٦٦٨)	(٣٤ ٤٤٤ ٩٤٩)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣١	(١١٢ ٦٧٠ ٣٣٨)	--
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات الناتجة من انشطة التشغيل		٦٣٠ ١٨٤ ٦٣١	٨٨٠ ١٣١ ٧٢١
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(١٤٢ ١٨٩ ٢٦٩)	(٣ ٤٩٣ ٥٥٥ ٣٦٨)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٣٢ ٤١٩ ٥٠٣	١ ٨٧٩ ٨٠٤ ٥٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٧ ٨٠٨ ٣٨٧	٣٢١ ٧٠٢ ٤٣١
قروض وتسهيلات للعملاء		(٤١٦ ٩٢٧ ٧٩٦)	(٧١٩ ٨١٣ ١١٥)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(٧ ٣٧٧ ٣٠٢)	(١٨ ٤٠٠ ٦٣٨)
اصول اخرى		٤٢١ ٤١١ ٦٧٩	٢٨٨ ١٨٩ ٤٧٤
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		٦٢٠ ٦٧١ ٩١٤	١٧٠ ٣٠٤ ١٠٩
ودائع العملاء		٢ ٣٨٠ ١٥٢ ٤٢٣	(٣ ٨٩٠ ٤٢١ ١١٦)
إلتزامات اخرى		٢٦ ٣٩٢ ٩٨٠	٥٤٤ ٣٠٨ ٦٢٩
المسدد لمصلحة الضرائب		(٨٦ ٤١٥ ١١٥)	(١٣٣ ٣٩٢ ٨٠٣)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من (المستخدمة في) انشطة التشغيل		**٣ ٥٧٦ ١٣٢ ٠٣٥**	**(٤١٧١ ١٤٢ ٠٩٠)**
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٦٦ ٢١٠ ٠٨١)	(٧٢ ٧٦٣ ٧٤٩)
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(١١٦ ٥٣٩ ٣٩٦)	(٥١ ٠٤١ ٨٨٦)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		--	١٠٠ ٠٢٠ ٠٠٠
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٤ ٨٧٠ ٧٨٧)	(١ ٢٨٤ ٨٧٤)
توزيعات ارباح محصلة		١ ٩٢٤ ٤٥٧	٢٦٨ ٧٥٠
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار		**(١٩٥ ٦٩٥ ٨٠٧)**	**(٢٤ ٨٠١ ٧٥٩)**
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		١٦٩ ٠٣٣ ١٤٥	٣٧٥ ٠٦٠ ٠٦٨
توزيعات الارباح المدفوعه		(١٥٧ ٩٢٤ ٣٣٥)	(١١٢ ٠٣٥ ٦٧١)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من انشطة التمويل		**١١ ١٠٨ ٨١٠**	**٢٦٣ ٠٢٤ ٣٩٦**
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		٣ ٣٩١ ٥٤٥ ٠٣٨	(٣ ٩٣٢ ٩١٩ ٤٥٣)
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨	١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		**١١ ٥٤١ ٢٥٥ ٦٣٦**	**١٠ ٥١٥ ١٠٣ ٣٨٢**
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٣ ٩٣٣ ٤٩٩ ٦٧٧	٥ ١٦٩ ٧٣٢ ٣١٩
ارصده لدى البنوك		١٠ ٨٣٥ ٨٧٢ ٨٢٦	١٢ ٩٤٣ ٥٨٣ ٦٧٤
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٤ ٠٣٤ ٥٣٧ ٨٩٦	١٣ ٠٣٠ ٥٨٦ ٨٣٧
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٣ ١٢٦ ٧٧٣ ٠٤٧)	(٤ ٣٣٢ ٩٠٠ ١٩٠)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٠١ ٣٤٣ ٨٢٠)	(٣ ٢٧٤ ١٣١ ٢٥٦)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٤ ٠٣٤ ٥٣٧ ٨٩٦)	(١٣ ٠٢١ ٧٦٨ ٠٠١)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة	٣٧	**١١ ٥٤١ ٢٥٥ ٦٣٦**	**١٠ ٥١٥ ١٠٣ ٣٨٣**

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩

البيان	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطيات اخرى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى معيار IFRS٩	احتياطى المخاطر العام	ارباح محتجزة	الدخل الشامل الاخر	الاجمالى
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
الرصيد فى 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)
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٦٤١ ١٠٤)	(١ ٦٤١ ١٠٤)
صافى ارباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤	-	١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤
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	-	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	(١ ٦٤١ ١٠٤)	٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٨ ٠٠٠	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	-	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	(١ ٦٤١ ١٠٤)	٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦
المحول الى احتياطى المخاطر العام	-	-	-	(٥ ١٠٢ ٩٨٧)	-	-	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥	-	-	-
اثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى IFRS٩	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)	-	-	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠	١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٢)	-	(٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٢)
المحول الى الاحتياطيات	-	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢ ٥١١ ٨٣٨	٤ ٥٠٠	-	-	(٩٨٣ ٧٥٨ ١٠٦)	-	-
صافى ارباح الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩	-	٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٩	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٧١ ٣٤٧ ٤٩٥	٢ ٠٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢٢ ٥٠٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٦٣٠ ٥٥٧ ٠٨٥	١٦٢ ٠٨٧ ٤٢٦	٤ ٧٧٧ ٩٤٠ ٨٨٨

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٨٦ فرعاً ويوظف ٢٥٦٥ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

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 إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع مراعاه متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

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

الأحكام الإنتقالية

لم يقم البنك بإعادة قياس الادوات المالية المعترف بها بالقوائم المالية المقارنة بينما أقتصر الأمر فقط على إعادة تبويب عناصر الأصول و الإلتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية محل تطبيق المعيار لأول مرة و بالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة.
تم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي في حين تم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية و الالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الاخرى بالتزامات المركز المالي .

أ- الأصول و الالتزامات المالية

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

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

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

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

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

فروق تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية ٩ :

	جنيه مصري
تأثيرالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة	
مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	
مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء	٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١
مخصص الألتزامات العرضية	٥٩ ٧٤١ ٦٨١
الاجمالى	٢ ٠٨٦ ٧٦٩ ٩٠٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	
مخصص خسائر الائتمان لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء	١ ٧٤٣ ٥٨٧ ٣٠٩
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية	١٢٢ ٣٩٣ ٧٦٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات القروض	٢٧٧ ٥٦٦ ٢٤٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك	٢٤٩ ٠٧٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ٠٩٧ ٨٠٤
الاجمالى	٢ ١٤٩ ٨٩٤ ١٨٧
فروق تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	٦٣ ١٢٤ ٢٨٥

يوضح الجدول التالي مطابقة بين القيم الدفترية وفقاًلتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والقيم الدفترية وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩) للبنك كما في ١يناير٢٠١٩:

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

جـ ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

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

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

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

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

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

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى. أو
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

ح-إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

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

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

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

.

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

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

ر-عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

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

ث- الاقتـــراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل 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 المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الادارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠١٩/٠٣/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٧ ٪	٢٢ ٪
المرحلة الثانية	٦ ٪	١٤ ٪
المرحلة الثالثة	٧ ٪	٦٤ ٪
	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٣٤٣ ٩٠٨ ٢٨٠	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦
- بطاقات ائتمان	١٨ ٧٥٤ ٤٥٢	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦
- قروض شخصية	١ ٨٦٥ ٥٦٩ ٢٣٦	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨
- قروض عقارية	٦ ٥١٥ ٣٠١ ٦٤٢	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٣ ٧٤٤ ٦٩١ ٨٥٦	٣ ٤٣١ ٧٢١ ٣٥٣
- قروض مباشرة	٢ ٠٧٦ ٣٠١ ١٤٩	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٠٤٥ ٤٣٠ ١٣٨	١ ٠٣٤ ٣٧١ ٠٥٧
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٥٧٥ ٨٢٩ ٧٠٩	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	١٣ ٤٠٧ ٦٥٣ ٧٠٣	١٣ ٧٢٥ ٥٤٦ ٢٧٦
اصول اخرى	١ ٠٢٦ ١٨٨ ٦٥٩	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦
الاجمالى	٤١ ٤٥٥ ٣٠٤ ٢٠١	٣٩ ٠٤٦ ٦٤٩ ٨٣٣

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٢٠١٩/٠٣/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٣ ٣٤١ ٢٨٨ ٥٨٤	١٠ ٠٤٨ ٠٦٨ ١٠٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٦٩٩ ٧٤٢ ٧٠٦	٤ ٧٦٤ ٧٢١ ٩٧٩
محل اضمحلال	١ ١٤٤ ٧٥٥ ١٧٢	٨٧٤ ٧٤٣ ٢٩١
الإجمـالي	١٦ ١٨٥ ٧٨٦ ٤٦٢	١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٦٨٢ ٧٨٧ ٧١٦)	(٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١)
الفوائد المجنبه	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(٥١ ٢٥٠ ٧٥٣)
الصافـي	١٤ ٤٨٤ ٧٩٤ ٥٥٤	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤

- بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٤٣ ١٧١ ١٧٥ جنيه مقابل ٥٨٩ ٤٤٦ ١٦٥ جنيه عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/٠٣/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	٨ ٠٠٦ ٥٧٦ ٧٩٧	٢٦٦ ٩٢٨ ٠٧١	٤٧٠ ٠٢٨ ٧٤٢	٨ ٧٤٣ ٥٣٣ ٦١٠
الشركات والموسسات	٥ ٩٩٥ ٩٨٠ ٧٨٧	٧٧١ ٥٤٥ ٦٣٧	٦٧٤ ٧٢٦ ٤٢٨	٧ ٤٤٢ ٢٥٢ ٨٥٢
	١٤ ٠٠٢ ٥٥٧ ٥٨٤	١ ٠٣٨ ٤٧٣ ٧٠٨	١ ١٤٤ ٧٥٥ ١٧٠	١٦ ١٨٥ ٧٨٦ ٤٦٢

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/٠٣/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١٣ ٩٤٩ ٦٥٤	٧٩ ١٠١ ٦٦٠	٤٣٥ ٨٣٢ ٢٢٨	٥٢٨ ٨٨٣ ٥٤٢
الشركات والموسسات	٣٥٧ ٨٣٩ ١٠٢	١٦٣ ٣٨٤ ٣٥٧	٦٣٢ ٦٨٠ ٧١٥	١ ١٥٣ ٩٠٤ ١٧٤
	٣٧١ ٧٨٨ ٧٥٦	٢٤٢ ٤٨٦ ٠١٧	١ ٠٦٨ ٥١٢ ٩٤٣	١ ٦٨٢ ٧٨٧ ٧١٦

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

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠ ٨٣٥ ٨٧٢ ٨٢٥	--	--	١٠ ٨٣٥ ٨٧٢ ٨٢٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٠ ٨٣٥ ٨٧٢ ٨٢٥	--	--	١٠ ٨٣٥ ٨٧٢ ٨٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٧ ٤٤٨)			(١٩٧ ٤٤٨)
القيمة الدفترية	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	--	--	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٢ ١٠٩ ٣٠٣ ٥٦٣	--	--	١٢ ١٠٩ ٣٠٣ ٥٦٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٢ ١٠٩ ٣٠٣ ٥٦٣	--	--	١٢ ١٠٩ ٣٠٣ ٥٦٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٧٥١ ٧٧٨)	--	--	(٦ ٧٥١ ٧٧٨)
القيمة الدفترية	١٢ ١٠٢ ٥٥١ ٧٨٥	--	--	١٢ ١٠٢ ٥٥١ ٧٨٥

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٨ ٠٠٦ ٥٧٦ ٧٩٧	--	--	٨ ٠٠٦ ٥٧٦ ٧٩٧
المتابعة العادية	--	٢٦٦ ٩٢٨ ٠٧١	--	٢٦٦ ٩٢٨ ٠٧١
ديون غير منتظمة	--	--	٤٧٠ ٠٢٨ ٧٤٢	٤٧٠ ٠٢٨ ٧٤٢
الاجمالى	٨ ٠٠٦ ٥٧٦ ٧٩٧	٢٦٦ ٩٢٨ ٠٧١	٤٧٠ ٠٢٨ ٧٤٢	٨ ٧٤٣ ٥٣٣ ٦١٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣ ٩٤٩ ٦٥٤)	(٧٩ ١٠١ ٦٦٠)	(٤٣٥ ٨٣٢ ٢٢٨)	(٥٢٨ ٨٨٣ ٥٤٢)
القيمة الدفترية	٧ ٩٩٢ ٦٢٧ ١٤٣	١٨٧ ٨٢٦ ٤١١	٣٤ ١٩٦ ٥١٤	٨ ٢١٤ ٦٥٠ ٠٦٨

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٥ ٩٩٥ ٩٨٠ ٧٨٧	--	--	٥ ٩٩٥ ٩٨٠ ٧٨٧
المتابعة العادية	--	٧٧١ ٥٤٥ ٦٣٧	--	٧٧١ ٥٤٥ ٦٣٧
ديون غير منتظمة	--	--	٦٧٤ ٧٢٦ ٤٢٨	٦٧٤ ٧٢٦ ٤٢٨
الاجمالى	٥ ٩٩٥ ٩٨٠ ٧٨٧	٧٧١ ٥٤٥ ٦٣٧	٦٧٤ ٧٢٦ ٤٢٨	٧ ٤٤٢ ٢٥٢ ٨٥٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٥٧ ٨٣٩ ١٠٢)	(١٦٣ ٣٨٤ ٣٥٧)	(٦٣٢ ٦٨٠ ٧١٥)	(١ ١٥٣ ٩٠٤ ١٧٤)
القيمة الدفترية	٥ ٦٣٨ ١٤١ ٦٨٥	٦٠٨ ١٦١ ٢٨٠	٤٢ ٠٤٥ ٧١٣	٦ ٢٨٨ ٣٤٨ ٦٧٨

القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- **قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

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

(جنية مصرى)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالى
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٦٠ ٠٨٣ ٤٣١	--	--	١٦٠ ٠٨٣ ٤٣١
بطاقات ائتمان	١٧ ٥٤٦ ٢٢٨	--	--	١٧ ٥٤٦ ٢٢٨
قروض شخصيه	١ ٢٣١ ٠٩٧ ١١٩	--	--	١ ٢٣١ ٠٩٧ ١١٩
قروض عقارية	٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥	--	--	٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥
اجمالى الافراد	**٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣**	**--**	**--**	**٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣**
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٢ ٤٥٤ ٣٠٤ ١٢٤	١١٩ ٩٢٢	١٠ ٣٦٤ ٧٦٢	٢ ٤٦٤ ٧٨٨ ٨٠٨
قروض مباشرة	٤ ٥٨٢ ٣٠١	--	--	٤ ٥٨٢ ٣٠١
قروض مشتركة	٩٩٠ ٧٢٨ ٥٩٧		--	٩٩٠ ٧٢٨ ٥٩٧
اجمالى مؤسسات	**٣ ٤٤٩ ٦١٥ ٠٢٢**	**١١٩ ٩٢٢**	**١٠ ٣٦٤ ٧٦٢**	**٣ ٤٦٠ ٠٩٩ ٧٠٦**
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٣٨٦ ٤١١ ١٨٩	--	--	٣٨٦ ٤١١ ١٨٩
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	**١٠ ٠٣٧ ٥٨٣ ٤٢٤**	**١١٩ ٩٢٢**	**١٠ ٣٦٤ ٧٦٢**	**١٠ ٠٤٨ ٠٦٨ ١٠٨**

- **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 **(جنية مصرى)**

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

مؤسسات

(جنية مصرى)

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

قروض مخصصة

(بالجنيه)

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

- **قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات:	
- حسابات جارية مدينة	٢٢١ ٠١٧ ٣١٥
- قروض مباشرة	١٤ ٢٠٣ ٥٤٦
- قروض مشتركة	١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦
الاجمالـــى	**٣٩٥ ٠٠١ ٨٦٧**

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

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 مارس ٢٠١٩. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	--	--	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	٩٦ ١٤٢ ٢٨٨	١٢٦ ٠٤٢ ٨٧٥	١٢١ ٧٢٣ ١١٧	٣٤٣ ٩٠٨ ٢٨٠
- بطاقات ائتمان	٧ ٣٩٥ ٠٣٦	٤ ٤١٣ ٥٩٧	٦ ٩٤٥ ٨١٩	١٨ ٧٥٤ ٤٥٢
- قروض شخصية	٦١٣ ٧٠٧ ١٤٤	٦٨٥ ٣٣٥ ١٠٧	٥٦٦ ٥٢٦ ٩٨٥	١ ٨٦٥ ٥٦٩ ٢٣٦
- قروض عقارية	٢ ٥٦١ ١٧٦ ٩٨٥	٢ ٣٣٠ ٠٣١ ٧٧٢	١ ٦٢٤ ٠٩٢ ٨٨٥	٦ ٥١٥ ٣٠١ ٦٤٢
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٢ ٠٥٨ ٧٦٠ ٧٨٢	١ ١٠٩ ٢٧٣ ٥٩٠	٥٧٦ ٦٥٧ ٤٨٤	٣ ٧٤٤ ٦٩١ ٨٥٦
- قروض مباشرة	١ ٥٠٦ ١٩٠ ٥٢٦	٤٥٦ ٧٩١ ٥٣٢	١١٣ ٣١٩ ٠٩١	٢ ٠٧٦ ٣٠١ ١٤٩
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٠٤٥ ٤٣٠ ١٣٨			١ ٠٤٥ ٤٣٠ ١٣٨
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٥٧٥ ٨٢٩ ٧٠٩	--	--	٥٧٥ ٨٢٩ ٧٠٩
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	١٣ ٤٠٧ ٦٥٣ ٧٠٣	--	--	١٣ ٤٠٧ ٦٥٣ ٧٠٣
اصول اخرى	٩٨٧ ٩٥٢ ٤٩٠	٢٢ ٤٦٩ ٢٩٣	١٥ ٧٦٦ ٨٧٦	١ ٠٢٦ ١٨٨ ٦٥٩
الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠١٩	٣٣ ٦٩٥ ٩١٤ ١٧٨	٤ ٧٣٤ ٣٥٧ ٧٦٦	٣ ٠٢٥ ٠٣٢ ٢٥٧	٤١ ٤٥٥ ٣٠٤ ٢٠١
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٧ ٠٦٣ ٤٣١ ٢٥٧	٤ ٧٣٢ ٧٣٣ ٧٠٨	٣ ٠١٧ ٦٥٧ ٦٤٨	٣٤ ٨١٣ ٨٢٢ ٦١٣

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٠ ٨٢٤ ٤١٧ ٦٠٧	–	–	–	–	–	١١ ٢٥٧ ٧٧٠	–	–	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
-حسابات جارية مدينة	–	–	–	–	–	–	–	–	٣٤٣ ٩٠٨ ٢٨٠	٣٤٣ ٩٠٨ ٢٨٠
-بطاقات ائتمان	–	–	–	–	–	–	–	–	١٨ ٧٥٤ ٤٥٢	١٨ ٧٥٤ ٤٥٢
-قروض شخصية	–	–	–	–	–	–	–	–	١ ٨٦٥ ٥٦٩ ٢٣٦	١ ٨٦٥ ٥٦٩ ٢٣٦
-قروض عقارية	–	–	–	–	–	–	–	–	٦ ٥١٥ ٣٠١ ٦٤٢	٦ ٥١٥ ٣٠١ ٦٤٢
قروض لمؤسسات:										
-حسابات جارية مدينة	١١ ٨٠٨ ٠٨٥	٩٩ ٣٣٥ ١٥٨	١ ٥٨٦ ١٣٠ ٤٠٠	١ ١٦٩ ٢٧٦ ٨٩٩	٣٣٨ ٦٠٤ ٦٥٢	٥٢٦ ٤٠٧ ٠٥٦	–	١٣ ١٢٩ ٦٠٦	–	٣ ٧٤٤ ٦٩١ ٨٥٦
-قروض مباشرة	١ ٣٤٣ ٦٨٥ ٦٨٠	٢ ٤٦٢ ٢٦٦	١٢٠ ٨٢٤ ٨٧٣	١١٠ ٢٤١ ٨٢٨	٢٧١ ٣٢٩ ٥٣١	٢٠٨ ١٨١ ٦٠٢	–	١٩ ٥٧٥ ٣٦٩	–	٢ ٠٧٦ ٣٠١ ١٤٩
قروض وتسهيلات مشتركة	–	–	–	–	١ ٠٤٥ ٤٣٠ ١٣٨	–	–	–	–	١ ٠٤٥ ٤٣٠ ١٣٨
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	–	–	–	–	–	–	٥٧٥ ٨٢٩ ٧٠٩	–	–	٥٧٥ ٨٢٩ ٧٠٩
استثمارات مالية										
-ادوت دين	–	–	–	–	–	–	١٣ ٤٠٧ ٦٥٣ ٧٠٣	–	–	١٣ ٤٠٧ ٦٥٣ ٧٠٣
اصول اخرى	٤٣ ٢٩٧ ٠٥٩	–	–	–	٤٨ ٣٣٠ ٧٢٢	٢٥٧ ٦٩٠ ١٣٥	٦٠٧ ٤٤٢ ٤٨٩	٧ ٢٤٦ ١٣٩	٦٢ ١٨٢ ١١٥	١ ٠٢٦ ١٨٨ ٦٥٩
الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠١٩	١٢ ٢٢٣ ٢٠٨ ٤٣١	١٠١ ٧٩٧ ٤٢٤	١ ٧٠٦ ٩٥٥ ٢٧٣	١ ٢٧٩ ٥١٨ ٧٢٧	١ ٧٠٣ ٦٩٥ ٠٤٣	٩٩٢ ٢٧٨ ٧٩٣	١٤ ٦٠٢ ١٨٣ ٦٧١	٣٩ ٩٥١ ١١٤	٨ ٨٠٥ ٧١٥ ٧٢٥	٤١ ٤٥٥ ٣٠٤ ٢٠١
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٩ ٨٤٧ ٠٥٩	٥٩٤ ٨٢٣ ٢٢١	٧٩١ ١٢٦ ٣٣٤	٤٣٦ ١٦٤ ٨٦٩	٣ ٥٢٦ ٣٠٠ ٧٠٨	١ ٢٥٥ ٨٥٣ ٨٢٩	١٩ ٣٥٤ ٠٨٢ ٢٦٣	١٧٤ ٣٧٢ ٣٨٧	٨ ٦٤١ ٢٥١ ٩٤٣	٣٤ ٨١٣ ٨٢٢ ٦١٣

ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠١٩	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨ ٤٨٤ ٥٨٤	٧١٧ ٦٩٥	٦٢ ٨٦٠	٤٥٥ ٢٠١
أرصدة لدى البنوك	٣١ ٣٨٧ ١٨٢	٢٧٩ ٦٨١	١٨٨ ٠٩٢	٤ ٥٧١ ٨١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣ ٧٨٦ ٧٨٧	٩٠ ٦٥٢	٧٨٠	٢ ٧١١
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٣٥ ٣٥٠ ٠٠٠	٤ ١٠٠ ٠٠٠	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٣٠٠ ٠٠٠	--	--
أصول مالية أخرى	٥ ٦٩٩ ٨٠٦	١٠٣	٨٧	٥ ٧٧٤
إجمالي الأصول المالية	١٠٣ ٧٠٨ ٣٥٩	١٣ ٤٨٨ ١٣١	٢٥١ ٨١٩	٥ ٠٣٥ ٥٠٤
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٢ ٧٧١ ٩٤١	٨ ٤٠٧ ٧٦٧	--	٥ ٧١٦
ودائع للعملاء	٣٥ ٨٤٠ ٣٠٠	٣ ٨٩٨ ٢٠٠	٢١٠ ٨٤٦	٤ ٣٢٤ ١٩٣
التزامات مالية أخرى	١٣ ٥٦٩ ٦٥٢	١٩٢ ١٨١	١٥ ٧١٥	٢١ ٩٢٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٢ ١٨١ ٨٩٣	١٢ ٤٩٨ ١٤٨	٢٢٦ ٥٦١	٤ ٣٥١ ٨٣٦
صافي المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠١٩	١ ٥٢٦ ٤٦٦	٩٨٩ ٩٨٣	٢٥ ٢٥٨	٦٨٣ ٦٦٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
إجمالي الأصول المالية	٦٧ ٤٥٩ ٠٦٢	١٣ ٨٢٧ ٠٣٤	٢٤٥ ٨٧٩	٤ ٩٠٠ ٠٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٦٤ ٤٠٢ ٨٤٣	١٢ ٩٧٥ ٦٢٥	٢١٣ ٦٨٤	٤ ٣٥٦ ٠٥٣
صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣ ٠٥٦ ٢١٩	٨٥١ ٤٠٩	٣٢ ١٩٥	٥٤٤ ٠٢٥

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٣ ٩٣٣ ٥٠٠	٣ ٩٣٣ ٥٠٠
أرصدة لدى البنوك	٦ ١٠٢ ٩٤٤	٤ ٧٠٠ ٠٠٠	--	--	٣٢ ٧٣٢	١٠ ٨٣٥ ٦٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ١٨٤ ٣٤٨	٦٦٧ ٥٧٧	٤ ٤٧٤ ٨١٤	٩ ٨٥٩ ٠٤٧	--	١٦ ١٨٥ ٧٨٦
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٨ ٤١٦ ٥٧٨	١ ٢٠٠ ٦٨٠	٢ ٩٦٢ ٥٣٥	١ ٠٤٨ ٩٢٦	--	١٣ ٦٢٨ ٧١٩
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٢٩ ٠٣٣	--	--	٣٦ ٥٥٩	--	٣٦٥ ٥٩٢
اصول مالية اخرى	--	--	--	٢ ٥٨٤ ٢١٩	٤ ٢٩٢ ٠٢٣	٦ ٨٧٦ ٢٤٢
اجمالى الاصول المالية	**١٦ ٠٣٢ ٩٠٣**	**٦ ٥٦٨ ٢٥٧**	**٧ ٤٣٧ ٣٤٩**	**١٣ ٥٢٨ ٧٥١**	**٨ ٢٥٨ ٢٥٥**	**٥١ ٨٢٥ ٥١٥**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٠٧٧ ١٨٩	--	--	--	٤٠٣	١ ٠٧٧ ٥٩٢
ودائع للعملاء	٣ ٠٣٩ ٨١٨	١ ٨٥٣ ٧٤١	١ ٩٢٢ ٩٣٢	١٠ ١٤٧ ٢٠٣	١٩ ٥٣٨ ٥٢٩	٣٦ ٥٠٢ ٢٢٣
قروض اخرى	١٧٨	١ ٤٢٧	١٣٠ ٠٥٨	٥٥١ ٩٦٥	--	٦٨٣ ٦٢٨
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٣ ١١٤ ٥٤٧	١٠ ٤٤٧ ٥٢٥	١٣ ٥٦٢ ٠٧٢
إجمالى الالتزامات المالية	**٤ ١١٧ ١٨٥**	**١ ٨٥٥ ١٦٨**	**٢ ٠٥٢ ٩٩٠**	**١٣ ٨١٣ ٧١٥**	**٢٩ ٩٨٦ ٤٥٧**	**٥١ ٨٢٥ ٥١٥**
فجوة اعادة تسعير العائد	**١١ ٩١٥ ٧١٨**	**٤ ٧١٣ ٠٨٩**	**٥ ٣٨٤ ٣٥٩**	**(٢٨٤ ٩٦٤)**	**(٢١ ٧٢٨ ٢٠٢)**	=

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

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

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

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا 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 .

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

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

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢ ٧٢٢ ٥٢٨ ٢٨٠	١ ٧٩٦ ١٨٠ ٩٣٣
الأرباح المحتجزه	٧٥ ١٠٩ ٧٢٠	٢٢٧ ٨٠٨ ٧٨٥
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(٣٤١ ٩٧٣ ٨٦٨)	(٣٥٠ ٨٢٦ ١٩٢)
إجمالي رأس المال الأساسي	٣ ٧٢٠ ٦٦٤ ١٣٢	٢ ٩٣٨ ١٦٣ ٥٢٦
صافى ارباح الفترة / العام	--	١ ٣٩٩ ٣٦٨ ٧٨٣
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٣ ٧٢٠ ٦٦٤ ١٣٢	٤ ٣٣٧ ٥٣٢ ٣٠٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٠٠٠	٤ ٢٠٥ ٠٠٠
٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	٦٥ ٠٧٠ ٦٧٨	٣٧٦ ٤٤٦ ٣٢٣
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢١٥ ٩١٠ ٧٧٢	٢٠٩ ٤٤١ ٥٧٨
إجمالي رأس المال المساند	٢٨٥ ١٨٦ ٤٥٠	٥٩٠ ٠٩٢ ٩٠١
إجمالي رأس المال	٤ ٠٠٥ ٨٥٠ ٥٨٢	٤ ٩٢٧ ٦٢٥ ٢١٠
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	١٦ ٧٥٢ ٨٩٩ ٢٦٣	١٦ ٧٥٥ ٣٢٦ ٢٦٣
اجمالي خطر السوق	١ ١٥٦ ٢٧٣ ٠٢٢	١ ٢٥٢ ٢٣٦ ٣٩٤
اجمالي خطر التشغيل	٥ ٤٠٢ ٠٣٢ ٠٠٠	٥ ٤٤٧ ٣٦٢ ٠٠٠
إجمالي	٢٣ ٣١١ ٢٠٤ ٢٨٥	٢٣ ٤٥٤ ٩٢٤ ٦٥٧
***معيار كفاية رأس المال (%)**	١٧,١٨	٢١,٠١

* بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى 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- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥-التحليل القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٥٧٩ ٤١٩ ٧٤٥	٣٩٠ ١٤٠ ٤٩٦	٤٨٥ ٨٠٥ ١٨٠	٥٠٤ ٣٣٤ ٩٨١	١ ٩٥٩ ٧٠٠ ٤٠٢
مصروفات النشاط القطاعى	٤٠٤ ٥٨٨ ٠٩٤	١٦٣ ٤٤٠ ٢٨٩	٣٤٥ ٣٦٢ ٩٢٠	٣٨٩ ٥٧٨ ٩١٩	١ ٣٠٢ ٩٧٠ ٢٢٢
نتيجة اعمال القطاع	١٧٤ ٨٣١ ٦٥١	٢٢٦ ٧٠٠ ٢٠٧	١٤٠ ٤٤٢ ٢٦٠	١١٤ ٧٥٦ ٠٦٢	٦٥٦ ٧٣٠ ١٨٠
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	١١٧ ١٥٧ ٠٧٤
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٧٧٣ ٨٨٧ ٢٥٤
الضريبة	--	--	--	--	(١٦١ ٧٣٢ ٤٨٥)
ربح الفترة	--	--	--	--	٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٥٢٢ ٤٤٨ ٩٩٩	٣٨٦ ٨٧٨ ٢٨١	٥٠٥ ٥١٧ ٩١٢	٦٠١ ٣١٧ ١١٤	٢ ٠١٦ ١٦٢ ٣٠٦
مصروفات النشاط القطاعى	٣٤٢ ٣٥٧ ٦٤٨	١٧٥ ٨٠٤ ٣٦٧	٣٩٤ ٣٨٨ ٧٩٢	٨٦ ٣٣٨ ٦٣٩	٩٩٨ ٨٨٩ ٤٤٦
نتيجة اعمال القطاع	١٨٠ ٠٩١ ٣٥١	٢١١ ٠٧٣ ٩١٤	١١١ ١٢٩ ١٢٠	٥١٤ ٩٧٨ ٤٧٥	١ ٠١٧ ٢٧٢ ٨٦٠
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٢١٦ ٣٨٣ ٦٦٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٨٠٠ ٨٨٩ ٢٠٠
الضريبة	--	--	--	--	(١٨٧ ٩٧٣ ٢٠٢)
ربح الفترة	--	--	--	--	٦١٢ ٩١٥ ٩٩٨

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٥٢٧ ٨٧٧ ٢٦٩	٣٠٧ ٢٩٢ ٣٠٩	١٢٤ ٥٣٠ ٨٢٥	١ ٩٥٩ ٧٠٠ ٤٠٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	٩١٤ ٦٩٠ ٤١٥	٢٠٢ ٢٠٢ ٠٤١	٦٨ ٩٢٠ ٦٩٣	١ ١٨٥ ٨١٣ ١٤٩
نتيجة اعمال القطاع	٦١٣ ١٨٦ ٨٥٤	١٠٥ ٠٩٠ ٢٦٨	٥٥ ٦١٠ ١٣٢	٧٧٣ ٨٨٧ ٢٥٤
ربح الفترة قبل الضرائب				٧٧٣ ٨٨٧ ٢٥٤
الضريبة				(١٦١ ٧٣٢ ٤٨٥)
ربح الفترة				٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٣٦ ٤٩٨ ٥٦٩ ٤٥١	٧ ٩٩١ ٥٠٠ ٣٤١	٢ ٣٦١ ٨٦٦ ٦٤٦	٤٦ ٨٥١ ٩٣٦ ٤٣٨
اصول غير مصنفة				٨٤٠ ٧٦٦ ٧٤٥
اجمالى الاصول	٣٦ ٤٩٨ ٥٦٩ ٤٥١	٧ ٩٩١ ٥٠٠ ٣٤١	٢ ٣٦١ ٨٦٦ ٦٤٦	٤٧ ٦٩٢ ٧٠٣ ١٨٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٣١ ٨٥٨ ٥٦١ ٧٤٣	٨ ٠٦٦ ٤١٠ ٤٠٥	٢ ٣٦٦ ٢٥٦ ٥١١	٤٢ ٢٩١ ٢٢٨ ٦٥٩
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٥٢ ٢٤١ ٩٧٢)	(٣ ٩٣٨ ٣١٦)	(١ ٢٣١ ٧٣٠)	(٥٧ ٤١٢ ٠١٨)
رد اضمحلال	--	--	--	١٧٤ ٥٦٩ ٠٩٣

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٦٣٨ ٣٠٨ ٦٥٢	٢٦٩ ٦٢١ ٦٤٨	١٠٨ ٢٣٢ ٠٠٥	٢ ٠١٦ ١٦٢ ٣٠٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	١ ٠٠٠ ٨١٩ ١٧١	١٦٤ ٧٦٧ ٢٥٢	٤٩ ٦٨٦ ٦٨٤	١ ٢١٥ ٢٧٣ ١٠٦
نتيجة اعمال القطاع	٦٣٧ ٤٨٩ ٤٨٢	١٠٤ ٨٥٤ ٣٩٦	٥٨ ٥٤٥ ٣٢٢	٨٠٠ ٨٨٩ ٢٠٠
ربح الفترة قبل الضريبة				٨٠٠ ٨٨٩ ٢٠٠
الضريبة				(١٨٧ ٩٧٣ ٢٠٢)
ربح الفترة				٦١٢ ٩١٥ ٩٩٨
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٣٨ ٨٧٥ ٧٧٣ ٢٢٩	٨ ١٦٢ ٧٧٨ ٤٦٠	٢ ٤٢٤ ١٣٧ ٨٩٧	٤٩ ٤٦٢ ٦٨٩ ٥٨٦
اصول غير مصنفة				٦٣٣ ٦٣٤ ٩٨١
اجمالى الاصول	٣٨ ٨٧٥ ٧٧٣ ٢٢٩	٨ ١٦٢ ٧٧٨ ٤٦٠	٢ ٤٢٤ ١٣٧ ٨٩٧	٥٠ ٠٩٦ ٣٢٤ ٥٦٧
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٥ ٦٢٩ ١٣٤ ٠٥٠	٨ ٠٠٠ ٨٦٢ ٧٤٢	٢ ٤١٥ ٠٢٧ ٥١٦	٤٦ ٠٤٥ ٠٢٤ ٣٠٨
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٣١ ١٠٦ ١٩٧)	(٣ ٤٦٣ ٣٣٧)	(٧٩٢ ٥١٣)	(٣٥ ٣٦٢ ٠٤٧)
عبء اضمحلال	(١٦٥ ٤٤٦ ٥٨٩)	--	--	(١٦٥ ٤٤٦ ٥٨٩)

جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ مارس ٢٠١٩ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/٣/٣١			من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/٣/٣١		
	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	–	١ ٥٣٢ ٧٨٥	١ ٥٣٢ ٧٨٥	–	١ ٧٠٦ ٨٨٧	١ ٧٠٦ ٨٨٧
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	–	(٨١٢ ٣٩٨)	(٨١٢ ٣٩٨)	–	(٧٥٧ ١٤٢)	(٧٥٧ ١٤٢)
صافى الدخل من العائد	–	٧٢٠ ٣٨٧	٧٢٠ ٣٨٧	–	٩٤٩ ٧٤٥	٩٤٩ ٧٤٥
ايرادات الاتعاب و العمولات	٢٣ ٦١٤	٥٠ ٧٥٢	٧٤ ٣٦٦	٢٩ ٢١٨	٥٣ ٦٥٨	٨٢ ٨٧٦
مصروفات الاتعاب و العمولات	–	(٨ ٣٦٥)	(٨ ٣٦٥)	–	(٦ ٤٥٧)	(٦ ٤٥٧)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٢٣ ٦١٤	٤٢ ٣٨٧	٦٦ ٠٠١	٢٩ ٢١٨	٤٧ ٢٠١	٧٦ ٤١٩
توزيعات الارباح	١٢٣ ٣٩٩	–	١٢٣ ٣٩٩	–	٦٧ ٧٦٦	٦٧ ٧٦٦
صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	–	٢١ ٦٨١	٢١ ٦٨١	–	٤١ ٧٣٠	٤١ ٧٣٠
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٧٥ ٧١٧	–	٧٥ ٧١٧	١٠١ ٨٦٥	–	١٠١ ٨٦٥
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	–	١٧٤ ٥٦٩	١٧٤ ٥٦٩	–	(١٨٠ ٨٣٣)	(١٨٠ ٨٣٣)
مصروفات إدارية	(٦١ ٦٠٥)	(٢٥١ ٤٦٧)	(٣١٣ ٠٧٢)	(٥٦ ٢٣٦)	(٢١٢ ٨٦٢)	(٢٦٩ ٠٩٨)
رد مخصصات أخرى	–	(١١٣ ٥٤٩)	(١١٣ ٥٤٩)	–	–	–
ايرادات تشغيل اخرى	١٤ ٩٤٦	٣ ٨٠٨	١٨ ٧٥٤	١٣ ٦٨٠	(٣٨٥)	١٣ ٢٩٥
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	١٧٦ ٠٧١	٥٩٧ ٨١٦	٧٧٣ ٨٨٧	٨٨ ٥٢٧	٧١٢ ٣٦٢	٨٠٠ ٨٨٩
مصروفات ضرائب الدخل	(١١ ٨٥١)	(١٤٩ ٨٨١)	(١٦١ ٧٣٢)	(١٩ ٩١٩)	(١٦٨ ٠٥٤)	(١٨٧ ٩٧٣)
صافى ارباح الفترة	١٦٤ ٢٢٠	٤٤٧ ٩٣٥	٦١٢ ١٥٥	٦٨ ٦٠٨	٥٤٤ ٣٠٨	٦١٢ ٩١٦

٦- صافى الدخل من العائد

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٢٠ ٢٧٤ ٦١٧	٤٥٣ ٠١٥ ٠٨٥
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	٧٥٩ ٩٥٥ ٦٤٢	٦٩٥ ٥٦١ ٩٧٩
ودائع و حسابات جارية	٢٥٢ ٥٥٤ ٨٦٣	٥٥٨ ٣٠٩ ٩٩٨
الإجمالـــى	١ ٥٣٢ ٧٨٥ ١٢٢	١ ٧٠٦ ٨٨٧ ٠٦٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	١٠ ٣٦٨ ٠١٤	١٤ ٩٠١ ٦٠٨
- للعملاء	٧٤٦ ١٧٥ ٠٥١	٦٨٣ ٦٦٤ ٨٤٤
	٧٥٦ ٥٤٣ ٠٦٥	٦٩٨ ٥٦٦ ٤٥٢
قروض مؤسسات مالية أخرى	٥٥ ٨٥٤ ٥٢٠	٥٨ ٥٧٥ ٥٠٦
الإجمالـــى	٨١٢ ٣٩٧ ٥٨٥	٧٥٧ ١٤١ ٩٥٨
الصـــافـــى	٧٢٠ ٣٨٧ ٥٣٧	٩٤٩ ٧٤٥ ١٠٤

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٧ ٤٢١ ٥٨٩	١٠ ٤١٤ ٠٧٤
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٣٢ ١٧٩ ٧١٠	٣٧ ١٣٤ ٤٠٩
اتعاب اخرى	٣٤ ٧٦٥ ٠٥٧	٣٥ ٣٢٧ ٠٧٨
	٧٤ ٣٦٦ ٣٥٦	٨٢ ٨٧٥ ٥٦١
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٨ ٣٦٥ ٤٦٩)	(٦ ٤٥٧ ١١٥)
الصـــافـــى	٦٦ ٠٠٠ ٨٨٧	٧٦ ٤١٨ ٤٤٦

٨- توزيعات الأرباح

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	١ ١٧٧ ٥٠٠	١٥٠ ٠٠٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١ ٠٠١ ٥٨٢	٧٥ ٠٠٠
شركات تابعة و شقيقة	١٢١ ٢١٩ ٤٤٥	٦٧ ٥٤١ ٣٥٣
الاجمالى	**١٢٣ ٣٩٨ ٥٢٧**	**٦٧ ٧٦٦ ٣٥٣**

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

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٥ ١٢٧ ٣٤٥	٣ ٤٨٩ ٨٤٠
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	١٠٥ ٧٧٤	٤ ١٣٨ ٠٠٠
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٦ ٤٤٧ ٨٤١	٣٤ ١٠٢ ٥٧٢
الإجمالى	**٢١ ٦٨٠ ٩٦٠**	**٤١ ٧٣٠ ٤١٢**

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	١٢٩ ٥٩٨ ٥٢٩	٨٨ ٩٥٦ ٨٦٥
تكلفة الوحدات المباعة	(٦٨ ٣٦٤ ٥٥٤)	(٢٩ ٣٤٠ ٤٩٨)
مجمل ربح الوحدات	٦١ ٢٣٣ ٩٧٥	٥٩ ٦١٦ ٣٦٧
إيرادات إسكان أخرى	١٤ ٤٨٣ ١٤٣	٤٢ ٢٤٨ ٩٢٢
الإجمالى	**٧٥ ٧١٧ ١١٨**	**١٠١ ٨٦٥ ٢٨٩**

١١ - مصروفات إدارية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	١٣٥ ٨٢٦ ٠١٩	١٣٣ ٦٥٥ ٤٢٠
تأمينات اجتماعية	٩ ٤٣٠ ٤٣٢	٦ ٨٩٤ ٢٨٦
تكلفة مزايا التقاعد	٣ ٦٨٦ ٧٨٩	٢ ٩١٤ ١٧٨
مستلزمات التشغيل	٨١ ٢٠٢ ٦٥٩	٦٦ ٢١٤ ٧٤٤
مصروفات جارية	٧١ ١٤٣ ٧٥٢	٥٣ ٢٣٣ ٨٨١
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٥٠ ٠٠٠
تبرعات	١٠ ٢٨٢ ٠٤٧	٤ ٩٣٥ ٧٥٣
الإجمالى	**٣١٣ ٠٧١ ٦٩٨**	**٢٦٩ ٠٩٨ ٢٦٢**

١٢-إيرادات تشغيل أخرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
خسائر تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(٢ ١١٦ ٤٨٣)	(٩٨٥ ٥٩٣)
رد اضمحلال اصول اخرى ومشروعات	--	١٤ ٨٩٧
ايجارات محصلة	١٤ ٩٤٥ ٩٠٢	١٣ ٦٨٠ ١٧٩
أخرى	٥ ٩٢٤ ٣٢٠	٥٨٥ ٧١٣
الإجمالى	**١٨ ٧٥٣ ٧٣٩**	**١٣ ٢٩٥ ١٩٦**

١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	١٧٥ ١٧١ ٤٤٣	(١٦٥ ٤٤٦ ٥٨٩)
ارصدة لدى البنوك	٥١ ٦٢٤	--
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٦٥٣ ٩٧٤)	--
الإجمالى	**١٧٤ ٥٦٩ ٠٩٣**	**(١٦٥ ٤٤٦ ٥٨٩)**

١٤- مصروفات ضرائب الدخل	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(١٦٥ ٢٨٠ ٥٦٩)	(١٨٩ ٤٣٧ ٦٠٣)
الضرائب المؤجلة	٣ ٥٤٨ ٠٨٤	١ ٤٦٤ ٤٠١
الإجمالى	**(١٦١ ٧٣٢ ٤٨٥)**	**(١٨٧ ٩٧٣ ٢٠٢)**

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	٧٧٣ ٨٨٧ ٢٥٤	٨٠٠ ٨٨٩ ٢٠٠
سعر الضريبة	%٢٢.٥	%٢٢.٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	١٧٤ ١٢٤ ٦٣٢	١٨٠ ٢٠٠ ٠٧٠
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابلة للخصم	١٩ ٣٩٨ ١٥٨	٩ ٥٥٧ ٠٥٣
اعفاءات ضريبية	(٤٢ ٢٤٦ ٨٠٤)	(١٦ ١١٦ ٤٨٣)
تأثير المخصصات	(٢ ٩٣١ ٥٩٣)	١٠ ٨٩١ ٦١٥
تأثير الاهلاكات	٣ ٥٤٨ ٠٨٤	١ ٤٦٤ ٤٠١
ضريبة قطعية	٦ ٧١١ ٨٢٥	٣ ٤٤٠ ٩٤٧
ضريبة اذون الخزانة عملة اجنبية	٦ ٦٧٦ ٢٦٧	--
مصروفات ضريبة الدخل	١٦٥ ٢٨٠ ٥٦٩	١٨٩ ٤٣٧ ٦٠٣
سعر ضريبة الدخل	%٢١.٤	%٢٣.٧

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة	٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩	٦١٢ ٩١٥ ٩٩٨
مكافأة اعضاء مجلس الادارة *	(٣ ٧٥٠ ٠٠٠)	(٣ ٧٥٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح *	(٦١ ٢١٥ ٤٧٧)	(٦١ ٢٩١ ٦٠٠)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة	٥٤٧ ١٨٩ ٢٩٢	٥٤٧ ٨٧٤ ٣٩٨
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة	٤.٣٣	٤.٣٣

*مبالغ تقديرية على ان تعتمد المبالغ من الجمعية العامه العادية لمساهمى البنك فى نهاية العام

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	٨٠٦ ٧٢٦ ٦٣٠	٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٣ ١٢٦ ٧٧٣ ٠٤٧	١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧
	٣ ٩٣٣ ٤٩٩ ٦٧٧	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١
أرصدة بدون عائد	٣ ٩٣٣ ٤٩٩ ٦٧٧	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٣٢ ٩٢٩ ٠٠٥	٣٤ ١٨٧ ٦٢٣
ودائع	١٠ ٨٠٢ ٩٤٣ ٨٢٠	٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٧ ٤٤٨)	–
	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١٠ ٢١٥ ٩٩٦ ٥٢٠	٧ ٠٤٩ ٨٥١ ٠٦٠
بنوك محلية	٥٧٩ ٥٦٦ ٨٦٩	١ ٦٥٩ ٩٦٨ ٠٢٤
بنوك خارجية	٤٠ ١١١ ٩٨٨	٣٩ ٦٨٣ ٨٩٩
	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
أرصدة بدون عائد	٣٢ ٧٣١ ٥٥٧	٣٤ ١٨٧ ٦٢٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١٠ ٨٠٢ ٩٤٣ ٨٢٠	٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠
	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
أرصدة متداولة	١٠ ٨٣٥ ٦٧٥ ٣٧٧	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٤٣ ٩٠٨ ٢٨٠	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦
بطاقات ائتمان	١٨ ٧٥٤ ٤٥٢	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦
قروض شخصية	١ ٨٦٥ ٥٦٩ ٢٣٦	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨
قروض عقارية	٦ ٥١٥ ٣٠١ ٦٤٢	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨
اجمالـــى	٨ ٧٤٣ ٥٣٣ ٦١٠	٨ ٥٨٨ ٦٠١ ٨٢٨
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣ ٧٤٤ ٦٩١ ٨٥٦	٣ ٤٣١ ٧٢١ ٣٥٣
قروض مباشرة	٢ ٠٧٦ ٣٠١ ١٤٩	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٠٤٥ ٤٣٠ ١٣٨	١ ٠٣٤ ٣٧١ ٠٥٧
قروض أخرى *	٥٧٥ ٨٢٩ ٧٠٩	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩
اجمالـــى	٧ ٤٤٢ ٢٥٢ ٨٥٢	٧ ٠٩٨ ٩٣١ ٥٥٠
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	١٦ ١٨٥ ٧٨٦ ٤٦٢	١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٦٨٢ ٧٨٧ ٧١٦)	(٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١)
الفوائد مجنبة	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(٥١ ٢٥٠ ٧٥٣)
	١٤ ٤٨٤ ٧٩٤ ٥٥٤	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤
أرصدة متداولة	٤ ٢٢٩ ٩٢٠ ٤٨١	٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢
أرصدة غير متداولة	١١ ٩٥٥ ٨٦٥ ٩٨١	١١ ٧٠٤ ٢٧٠ ٢٣٦
	١٦ ١٨٥ ٧٨٦ ٤٦٢	١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة	٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١	١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤
المحول الى احتياطى المخاطر العام	(٢٨٣ ٤٤٠ ٩١١)	–
(رد) عبء الاضمحلال	(١٧٥ ١٧١ ٤٤٣)	١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٦٩٠ ٢٣٢)	(١٠١ ٨٩١ ٧٥٦)
مبالغ مستردة خلال الفترة	١١٨ ٩٢٢ ٢٨٧	٨ ٥١٥ ٣٤٥
فروق تقييم عملات اجنبية	(٣ ٨٦٠ ٢٠٦)	١ ١٠٦ ٦١٩
الرصيد فى اخر الفترة	١ ٦٨٢ ٧٨٧ ٧١٦	٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوارق المالية		
أسهم شركات محلية	٦٤ ٩٣١ ٠٨٥	٦٢ ١٦٢ ١٠٠
اجمالى أدوات حقوق الملكية	٦٤ ٩٣١ ٠٨٥	٦٢ ١٦٢ ١٠٠
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٠٠ ٦٦١ ٠٠٨	٣٠٣ ٤٧٢ ٦٧٧
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٦٥ ٥٩٢ ٠٩٣	٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧

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

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	١ ٢٩٨ ٣٥٠ ١٤٠	١ ٢٦٨ ٧٤٦ ٠٢٢
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	١٨٤ ٩٣٨ ٢٥٣	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	٣٦ ١٢٦ ٧٦٥	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١ ٥١٩ ٤١٥ ١٥٨	١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	١٦ ٨١٣ ١٤٠ ٣٢٣	١٦ ٩٧٣ ٤٧٦ ٠١٧
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ٧٠٣ ٨٣٦ ٧٦٠)	(٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(٦ ٧٥١ ٧٧٨)	--
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢ ١٠٢ ٥٥١ ٧٨٥	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤
إجمالى استثمارات مالية	١٣ ٦٢١ ٩٦٦ ٩٤٣	١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤
أرصدة متداولـــة	١٣ ٤٠٧ ٦٥٣ ٧٠٣	١٣ ٧٢٥ ٥٤٦ ٢٧٦
أرصدة غير متداولة	٢١٤ ٣١٣ ٢٤٠	٥٧ ٣١٦ ٤٨٨
	١٣ ٦٢١ ٩٦٦ ٩٤٣	١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٣ ٤٠٠ ٩٠١ ٩٢٥	١٣ ٧٢٥ ٥٤٦ ٢٧٦

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠١٩	١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤	١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤
صافى حركة الشراء والبيع	٢٩ ٦٢٤ ١١٨	(١٦٣ ٢٤٠ ٤٩٨)	(١٣٣ ٦١٦ ٣٨٠)
استهلاك خصم اصدار	–	٢ ٩٠٤ ٨٠٤	٢ ٩٠٤ ٨٠٤
التغير فى القيمة العادلة	١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠	–	١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	–	(١٨٧ ١٦٠ ٩٩٧)	(١٨٧ ١٦٠ ٩٩٧)
مخصص اضمحلال ادوات دين	–	(٦ ٧٥١ ٧٧٨)	(٦ ٧٥١ ٧٧٨)
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٩	١ ٥١٩ ٤١٥ ١٥٨	١٢ ١٠٢ ٥٥١ ٧٨٥	١٣ ٦٢١ ٩٦٦ ٩٤٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠
صافى حركة الشراء والبيع	١ ٢٨٥ ٧٣٥ ٢٧٢	١٤ ٥٧٩ ١٨٠ ٠٧٢	١٥ ٨٦٤ ٩١٥ ٣٤٤
استهلاك خصم اصدار	–	١٠ ١٤٨ ٦٣٧	١٠ ١٤٨ ٦٣٧
التغير فى القيمة العادلة	(١ ٦٤١ ١٠٤)	–	(١ ٦٤١ ١٠٤)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	–	(٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣)	(٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤	١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤

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

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠	(١ ٦٤١ ١٠٤)
الاجمـــــالى	**١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠**	**(١ ٦٤١ ١٠٤)**

٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى		٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى	
	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة				
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٢	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٢
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٤,٩٦	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٤,٩٦
شركة التعمير لادارة الأصول	٩٤٢ ٠٠٠	٪ ٦٢,٦٢	٩٤٢ ٠٠٠	٪ ٦٢,٦٢
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪ ٨٥,٩٢	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪ ٨٥,٩٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٣,٨٣	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢ ١٧٨ ١٥٨	٪ ٩٤,٢٠	٢ ١٧٨ ١٥٨	٪ ٩٤,٢٠
شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٨٦,٩٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٢,٧٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٤,٨٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٪ ٩٤,٨٢
شركة اتش دى للتأجير التمويلى	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪ ٧٨	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪ ٧٨
ثانيا: شركات شقيقة				
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪ ٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪ ٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪ ٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪ ٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	٪ ٥٣,٦٦	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	٪ ٥٣,٦٦
شركة زايد سيتى ايدج	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٪ ٣٩,٥٢	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٪ ٣٩,٥٢
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	١	٪ ٤٩,٣٢	١	٪ ٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	١	٪ ٤٨,٠٩	١	٪ ٤٨,٠٩
شركة مصر سيناء للسياحة***	١	٪ ٣٠	١	٪ ٣٠
الاجمالى	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤		١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	

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

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

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	١٨٥ ٧٥٣ ٧١٩	١٨٦ ٤٩٨ ٧٥٩
أعمال تحت التنفيذ	١٥٦ ٠٤٥ ١٣٥	١٦١ ١٦٦ ١١٥
أعمال تامة	٤٨٢ ٧٨٧ ٧٥٤	٥٠٨ ٨٧١ ٣٩٣
اضمحلال مشروعات الاسكان	(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)	(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)
الاجمالى	٨٠٥ ٢٥٩ ٣٨٩	٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١,٨٩ 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 ١٤٢٧٢٣ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٩٦٤٤ متر والاراضى الفضاء ١٤٩٢٤٥ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١١٢ ٩٥٥ ٧١٩	١٤٢ ٦٠٠ ٤٦٥
مجمع الاهلاك	(٣٣ ٦٣١ ٦٩١)	(٢٩ ٥٧٢ ٠١٣)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢
اضافات	٣٩ ٣٨٠ ٩١٥	٩ ٠٣٣ ٥٧٢
استبعادات	(٥٩ ٧٢٤)	(٣٨ ٦٧٨ ٣١٨)
استبعادات من مجمع الاهلاك	٥ ٧٧٠	٥ ٢٠٩ ٢٩٣
اهلاك الفترة / العام	(٣ ٠٠٥ ٣٦٧)	(٩ ٢٦٨ ٩٧١)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	١١٥ ٦٤٥ ٦٢٢	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨

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

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

٢٤- أصول غير ملموسة

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول الفترة/ العام	٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢	١٧٤ ٩٩٠ ٣٥٦
الاضافات خلال الفترة/ العام	١٤ ٨٧٠ ٧٨٩	١٢١ ٩٢٦ ٨٠٦
التكلفة فى اخر الفترة / العام	٣١١ ٧٨٧ ٩٥١	٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢
مجمع الاهلاك فى اول الفترة/ العام	(١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)	(٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)
الاهلاك خلال الفترة/ العام	(٢١ ٣١٩ ١٧٤)	(٨٦ ٢٨٢ ٥٨٠)
مجمع الاهلاك فى اخر الفترة/ العام	**(١٩٧ ٤٠٤ ٥٠٩)**	**(١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)**
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة/ العام	١١٤ ٣٨٣ ٤٤٢	١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧

٢٥- اصول اخرى

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	٦٢١ ٥٢٠ ٣٢٣	٤٩١ ٣٧١ ٥٤١
المصروفات المقدمة	٣ ٢٣٣ ٤٣٣	٣ ٥١٦ ٩٢١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٩ ٦٦٢ ٠٧٨	٦٨ ٢٧٠ ٠٦٦
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	٢٢ ٨٥٣ ٠٢٠	٢٨ ١٩٣ ٠٨٨
التأمينات و العهد	٤ ٨٦٧ ٧٢٩	١ ٧٤٢ ٦٢٢
حسابات مدينة تحت التسوية	٦٦ ٥١٥ ٧٩٢	٤٨ ٠٢١ ٩٤٦
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٤٩ ٣٦٦ ٩٧٢	٥١ ٣١٦ ٩٧٢
أخرى	٢٠٨ ١٦٩ ٣١٢	١٩١ ٦٣٤ ٠٤٠
الاجمـــــالى	١ ٠٢٦ ١٨٨ ٦٥٩	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨							
التكلفة	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٤٥٤ ٥٢٤ ٨٦٣	٤٢ ٠٨٤ ٨٦٠	٣٠٣ ٨٧٩ ٤٧٢	٦٥ ١٨٣ ٨٩٢	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٨٨٣ ٧١٧ ٧٤٠
مجمع الاهلاك	--	١٣١ ٥٠٤ ٤٠٣	٢٣ ٤٠١ ٤٠٦	١٧٥ ٨٠٩ ٨٧٩	٣٠ ٦٨٧ ١١٣	١٢ ٥٥٤ ١٣٥	٣٧٣ ٩٥٦ ٩٣٦
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	١٢٨ ٠٦٩ ٥٩٣	٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩	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 علي الاستثمارات العقارية	--	٨٧٢ ٤٠٣	--	--	--	--	٨٧٢ ٤٠٣
صافـــى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٣٦٢ ٤٠٨	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩							
التكلفة	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٦	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤	٥١١ ١٠١ ٧١١	٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	١ ١٨١ ١٣٩ ٤٧٩
مجمع الاهلاك	--	١٥٣ ٣٠٢ ٠١٩	٢٨ ٤١٩ ٥٥٢	٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤	٣٦ ٧٠٠ ٢٣٦	١٤ ٩٠٤ ٣٠١	٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٢
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٣٦٢ ٤٠٨	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٩							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٣٦٢ ٤٠٨	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧
اضافات	٢ ٣٨٠ ١٩٩	٣٥ ٦٦٤ ٦٧٠	٨ ٩١٤ ٧٠٠	١٥ ٥٨٩ ٣١٠	٣ ٦٦١ ٢٠١	--	٦٦ ٢١٠ ٠٨٠
تكلفة اهلاك	--	٦ ٣١٦ ٩٠٨	٢ ٢٧٨ ٧٢٠	٢٥ ٦٩٢ ٤١٧	١ ٧٤٨ ٤٣٣	٥٦ ٣٦٧	٣٦ ٠٩٢ ٨٤٤
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٥ ٦٧٨ ٩٧٣	٣٨٣ ٢٨٩ ٠١٩	٢٢ ٧٧٦ ٤٠٢	٢٤٩ ٤٥١ ٣٠٠	٤٤ ٨٨١ ٥٦٧	٣٠٦ ٠٤١	٧٢٦ ٣٨٣ ٣٠٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٩							
التكلفة	٢٥ ٦٧٨ ٩٧٣	٥٤٢ ٩٠٧ ٩٤٦	٥٣ ٤٧٤ ٦٧٤	٥٢٦ ٦٩١ ٠٢١	٨٣ ٣٣٠ ٢٣٦	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	١ ٢٤٧ ٣٤٩ ٥٥٩
مجمع الاهلاك	--	١٥٩ ٦١٨ ٩٢٧	٣٠ ٦٩٨ ٢٧٢	٢٧٧ ٢٣٩ ٧٢١	٣٨ ٤٤٨ ٦٦٩	١٤ ٩٦٠ ٦٦٨	٥٢٠ ٩٦٦ ٢٥٦
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٥ ٦٧٨ ٩٧٣	٣٨٣ ٢٨٩ ٠١٩	٢٢ ٧٧٦ ٤٠٢	٢٤٩ ٤٥١ ٣٠٠	٤٤ ٨٨١ ٥٦٧	٣٠٦ ٠٤١	٧٢٦ ٣٨٣ ٣٠٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٤٠٢ ٦١٠	٩٨٢ ٦٩٩
ودائع	١ ٠٧٧ ١٨٩ ٥٥٥	٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣
	١ ٠٧٧ ٥٩٢ ١٦٥	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢
بنوك محلية	١ ٠٧٢ ٦٩٥ ٠١٥	٤٥١ ٢٨٩ ٤٧٠
بنوك خارجية	٤ ٨٩٧ ١٥٠	٥ ٦٣٠ ٧٨٢
	١ ٠٧٧ ٥٩٢ ١٦٥	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢
أرصدة بدون عائد	٤٠٢ ٦١٠	٩٨٢ ٦٩٩
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ٠٧٧ ١٨٩ ٥٥٥	٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣
	١ ٠٧٧ ٥٩٢ ١٦٥	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢
أرصدة متداولة	١ ٠٧٧ ٥٩٢ ١٦٥	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١٦ ٨١٧ ٦٦٠ ٤٦٦	١٥ ٠٥٣ ٠٧٢ ٢٩٨
ودائع لأجل و بإخطار	٧ ١٥٠ ٨٣٤ ٥٣٦	٦ ٤٦١ ٧٠٢ ٢٨٤
شهادات ادخار	٣ ٨٧١ ٣٩٨ ٤٣٢	٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١
ودائع توفير	٤ ٩٧٨ ٥٤٦ ٣٩٢	٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥
ودائع اخرى	٣ ٦٨٣ ٧٨٢ ٧١٧	٣ ٩٤٨ ٧٦٩ ٢١٢
	٣٦ ٥٠٢ ٢٢٢ ٥٤٣	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠
ودائع مؤسسات	٢٠ ٨٩٦ ٩١٩ ٤٠٩	١٧ ٧٨٦ ٧٠٤ ٥٧١
ودائع أفراد	١٥ ٦٠٥ ٣٠٣ ١٣٤	١٦ ٣٣٥ ٣٦٥ ٥٤٩
	٣٦ ٥٠٢ ٢٢٢ ٥٤٣	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠
أرصدة بدون عائد	١٩ ٥٣٨ ٥٢٨ ٩٠١	١٧ ٤٩١ ٠٩١ ٨٤٨
أرصدة ذات عائد متغير	٤ ٩٧٨ ٥٤٦ ٣٩٢	٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥
أرصدة ذات عائد ثابت	١١ ٩٨٥ ١٤٧ ٢٥٠	١١ ٦٠٠ ٧٥٠ ٧٢٧
	٣٦ ٥٠٢ ٢٢٢ ٥٤٣	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠
أرصدة متداولة	٣٢ ٦٣٠ ٨٢٤ ١١١	٣٠ ٤٩٣ ٧٧١ ٣٣٩
أرصدة غير متداولة	٣ ٨٧١ ٣٩٨ ٤٣٢	٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١
	٣٦ ٥٠٢ ٢٢٢ ٥٤٣	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠

٢٩- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	١٧,٢٥ ٪	٤ ٠٩٢ ٩٩٢	٤ ٥٦٨ ١١٢
هيئة المجتمعات العمرانية	١٧,٢٥ ٪	٣٨ ١٩٤ ٠٧٧	٣٨ ٦٢٢ ٦٤٧
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	١٧,٢٥ ٪	٥١٦ ٠٧١ ٣٢٣	٥١٦ ٠٧١ ٣٢٣
صندوق تمويل المساكن	١٧,٢٥ ٪	١٣ ٣٩٤ ٢٥٢	١٤ ٦٩٩ ١٦٥
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى		٥٧١ ٧٥٢ ٦٤٤	٥٧٣ ٩٦١ ٢٤٧
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧ ٪، ١٤,٧٥ ٪	٤٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٨ ٨١٥ ٠٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥ ٪، ١١ ٪	٦٧ ٦٢٥ ١١٨	٦٨ ٩٧٩ ٣٦٧
الاجمالى		٦٨٣ ٦٢٧ ٧٦٢	٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤
أرصدة متداولة		١٣١ ٦٦٣ ٠٠٠	١٣١ ٦٦٣ ٠٠٠
أرصدة غير متداولة		٥٥١ ٩٦٤ ٧٦٢	٥٧٠ ٠٩٢ ٦١٤
		٦٨٣ ٦٢٧ ٧٦٢	٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤

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

٣٠- التزامات أخرى

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٥١٤ ٥٨١ ٥٥٨	٣٤٢ ٠٦٩ ٦٤٥
إيردات مقدمة	٨٨٨ ٤٧١	١ ٣٢٤ ٧٩٠
مصروفات مستحقة	٥٧ ٧٦١ ٢٢٨	١١٢ ٣٨٢ ٢٧٥
دائنون	٤٣ ٢٨٦ ٣١٧	٤١ ٣١٩ ٠٩٨
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	٢ ٩١٤ ٠٩٨	١ ٨٣٠ ٦٣٧
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١٨٩ ٨١٧ ٧٥٢	٢١٨ ١٢١ ٧٦٠
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٥٢٤ ٣٣٨ ١٦٧	٥٥٣ ٩٢٥ ٠١٢
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٣٥٥ ٢٧٢ ٣١٥	١ ٠٦٤ ٦٥٥ ٧٥٥
الاجمالـــــــى	٢ ٦٨٨ ٨٥٩ ٩٠٦	٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢

٣١- مخصصات اخرى

٢٠١٩/٠٣/٣١

جنية مصرى

	رصيد اول العام	المحول من احتياطى المخاطر العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٩ ٧٤١ ٦٨١	٦٢ ٦٥٢ ٠٧٩	٧٦ ٨١١ ٤٩٣	--	--	١٩٩ ٢٠٥ ٢٥٣
مخصص ارتباطات القروض	--	٢٧٧ ٥٦٦ ٢٤٢	١٤٦ ٦١٣ ٨٨٧			٤٢٤ ١٨٠ ١٢٩
مخصص مطالبات الضرائب	٤٠٢ ٨٥٧ ٤٦٦	--	--	(١٨٧ ٨١٦)	(١١٢ ٦٧٠ ٣٣٨)	٢٨٩ ٩٩٩ ٣١٢
مخصص مطالبات قضائية	١٣٢ ٨٤٨ ٦٦١	--	--	--	--	١٣٢ ٨٤٨ ٦٦١
مخصص اعانة الكوارث	٤٢ ٧٦٦	--	٢٠٨ ١٠٦	(٥٩ ٨٥٢)	--	١٩١ ٠٢٠
مخصص مطالبات اخرى	٩ ٥٨١ ٤٥٧	--	٢ ٥٨٥ ٧٦١	--	--	١٢ ١٦٧ ٢١٨
الاجمالى	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٣١	٣٤٠ ٢١٨ ٣٢١	٢٢٦ ٢١٩ ٢٤٧	(٢٤٧ ٦٦٨)	(١١٢ ٦٧٠ ٣٣٨)	١ ٠٥٨ ٥٩١ ٥٩٣

٢٠١٨/١٢/٣١

	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٣٧ ٢٠٧ ٦٧٥	٢٢ ٥٣٤ ٠٠٦	--	٥٩ ٧٤١ ٦٨١
مخصص مطالبات الضرائب	٢٤٠ ٣٧٨ ٨٩٣	١٧٤ ٧٦٠ ٣٣٨	(١٢ ٢٨١ ٧٦٥)	٤٠٢ ٨٥٧ ٤٦٦
مخصص مطالبات قضائية	٣٢ ٧٥١ ٨٥٨	١٠٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٤٠٣ ١٩٧)	١٣٢ ٨٤٨ ٦٦١
مخصص اعانة الكوارث	٧٢ ١٠٠	٢٤٢ ٣٠٢	(٢٧١ ٦٣٦)	٤٢ ٧٦٦
مخصص اخرى	٩٨٠ ٦٠٥	٨ ٦٠٠ ٨٥٢	--	٩ ٥٨١ ٤٥٧
الاجمالى	٣١١ ٣٩١ ١٣١	٣٠٦ ٦٣٧ ٤٩٨	(١٢ ٩٥٦ ٥٩٨)	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٣١

عبء مخصصات اخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٩/٠٣/٣١			الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٣/٣١		
	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	(٧٦ ٨١١ ٤٩٣)	--	(٧٦ ٨١١ ٤٩٣)	(١٥ ٣٨٦ ٧٤٩)	--	(١٥ ٣٨٦ ٧٤٩)
مخصص ارتباطات القروض	(١٤٦ ٦١٣ ٨٨٧)	--	(١٤٦ ٦١٣ ٨٨٧)	--	--	--
مخصص مطالبات الضرائب	--	١١٢ ٦٧٠ ٣٣٨	١١٢ ٦٧٠ ٣٣٨	--	--	--
مخصص اعانة الكوارث	(٢٠٨ ١٠٦)	--	(٢٠٨ ١٠٦)	--	--	--
مخصص مطالبات اخرى	(٢ ٥٨٥ ٧٦١)	--	(٢ ٥٨٥ ٧٦١)	--	--	--
الاجمالى	(٢٢٦ ٢١٩ ٢٤٧)	١١٢ ٦٧٠ ٣٣٨	(١١٣ ٥٤٨ ٩٠٩)	(١٥ ٣٨٦ ٧٤٩)	--	(١٥ ٣٨٦ ٧٤٩)

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الالتزمات الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	(١٤ ١٠٥ ٣٦٩)	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها التزام	(١٤ ١٠٥ ٣٦٩)	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة/ العام	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)
المحمل على قائمة الدخل	٣ ٥٤٨ ٠٨٤	(٨ ٣٩٦ ٧٧٨)
الرصيد فى اخر الفترة/ العام	(١٤ ١٠٥ ٣٦٩)	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة / العام	٣٣٦ ٥٥٧ ٥٤٣	٤٠٥ ٤٠٥ ٦٤٤
بنود أخرى	٢٦ ٥٦٩ ٧٣٢	١٩٢ ٥٩٠ ٣٤٢

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 .

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :		
ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٥ ١٣٥ ٥٧٥	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :		
الرصيد في أول الفترة/ العام	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧
تدعيم خلال الفترة/ العام	٩٢٦ ٢٤٧	٩ ٣٢٦ ٠٢٠
تكلفة الخدمة الحالية	(٢ ٢٢٤ ٥٢٣)	(٦ ٦٨٥ ٥١٦)
الرصيد في آخر الفترة/ العام	**٣٥ ١٣٥ ٥٧٥**	**٣٦ ٤٣٣ ٨٥١**

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	السنة الحالية %	سنة المقارنة %
معدل الخصم	%١٢	%١٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	%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.

٣٤ - رأس المال

رأس المال المرخص به

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

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

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

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

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

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٣٧ ٧١٣ ٢٤٠	%٢٩,٨١	٣٧٧ ١٣٢
شركة ريمكو للاستثمار	١٢ ٣١٩ ٩٩٨	%٩,٧٤	١٢٣ ٢٠٠
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١ ٢٨٣ ٨٤٠	%٨,٩٢	١١٢ ٨٣٨
شركة مصر للتأمين	١٠ ٤٩٢ ٤٩٢	%٨,٢٩	١٠٤ ٩٢٥
صندوق تمويل المساكن	٩ ٣٧٠ ٤٥٠	%٧,٤١	٩٣ ٧٠٥
رولاكو اي جى بى للاستثمار	٧ ٩٩٠ ١١٢	%٦,٣٢	٧٩ ٩٠١
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	%٥,٠٣	٦٣ ٦٣٠

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	٢٢ ٥٠٠	١٨ ٠٠٠
احتياطى قانونى	٥٧١ ٣٤٧ ٤٩٥	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧
احتياطى عام	٢ ٠٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطى خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
احتياطيات اخرى	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨
احتياطى معيار IFRS٩	--	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨
احتياطى المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	--
اجمالى الاحتياطيات فى اخر الفترة/ العام	٢ ٧٢٠ ٢٩٦ ٣٧٧	١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ العام	١٨ ٠٠٠	١٦١ ٢١١
محول من الارباح المحتجزة	٤ ٥٠٠	٥٣ ٧٣٧
استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون	--	(١٩٦ ٩٤٨)
الرصيد في أخر الفترة/ العام	٢٢ ٥٠٠	١٨ ٠٠٠

(ب) احتياطى قانونى

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ العام	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤
محول من الارباح المحتجزة	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣
الرصيد في أخر الفترة/ العام	٥٧١ ٣٤٧ ٤٩٥	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧

(ج) احتياطى عام

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ العام	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في أخر الفترة/ العام	٢ ٠٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠

(د) احتياطى خاص

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ العام	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
محول الى احتياطى المخاطر العام	(٥ ١٠٢ ٩٨٧)	--
الرصيد في أخر الفترة/ العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣

(هـ) احتياطيات اخرى	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ العام	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥
محول من الارباح المحتجزة	٢ ٥١١ ٨٣٨	١ ٣٠٧ ٥٦٣
الرصيد في أخر الفترة/ العام	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨

(و) احتياطى معيار IFRS٩	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ العام	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	--
محول من الأرباح المحتجزة	--	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨
محول الى احتياطى المخاطر العام	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	--
الرصيد في أخر الفترة/ العام	--	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨

(ز) احتياطى المخاطر العام	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ العام	--	--
محول من الاحتياطيات	١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥	-
محول الى مخصص الاضمحلال	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)	--
الرصيد في أخر الفترة/ العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	--

(ح) الارباح المحتجزة	٢٠١٩/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة /العام	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١
صافى أرباح الفترة/ العام	٦١٢ ١٥٤ ٧٦٩	١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢)	(١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٤ ٥٠٠)	(٥٣ ٧٣٧)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٨١ ٢٤١ ٧٦٨)	(٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣)
محول الى احتياطى عام	(٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(٢ ٥١١ ٨٣٨)	(١ ٣٠٧ ٥٦٣)
محول الى احتياطيات معيار IFRS٩	--	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)
الرصيد في أخر الفترة/ العام	٦٣٠ ٥٥٧ ٠٨٥	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٠٦ ٧٢٦ ٦٣٠	٨٣٦ ٨٣٢ ١٢٩
ارصدة لدى البنوك	١٠ ٧٣٤ ٥٢٩ ٠٠٦	٩ ٦٦٩ ٤٥٢ ٤١٨
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	--	٨ ٨١٨ ٨٣٦
	١١ ٥٤١ ٢٥٥ ٦٣٦	١٠ ٥١٥ ١٠٣ ٣٨٣

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٢٣ ٦٧٨ ٣٢٣ جنيه فى ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٤٧٩ ١٩٣ ٢٠٣ 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) التزامات عرضية

	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خطابات ضمان	١ ٢٨٤ ٥٠٥ ٩٦٠	١ ٢١٧ ٧٣٦ ١٥١
اعتمادات مستندية	٣٩٢ ٠٠٧ ٤٣٧	٣٨٢ ٥٦٤ ٧٢٠
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٢٦٩ ٧٦٦ ٨٨٨)	(٢٤٧ ٧٥٨ ٦٦٣)
الالتزامات العرضية	١ ٤٠٦ ٧٤٦ ٥١٠	١ ٣٥٢ ٥٤٢ ٢٠٨

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.
وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما يلي :

	٢٠١٩/٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٢١٨ ٧٠٦ ٠٠٠	٢١٧ ٣٥٢ ٠٠٠
ودائع	٣٨٣ ٢٩٧ ٠٠٠	٥١٧ ٩٦٢ ٠٠٠

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠١٩ نحو ٢٤٠,٧٠ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠١٩ نحو ٢٤,٤٢ 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 وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٥	جارى فحص الضريبة عن تلك السنوات
الفترة من ٢٠١٦ – ٢٠١٨	البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى 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 ٢٠١٩/٠٣/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

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

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة
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 و عمل اللجان الداخلية والاحالة إلى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء.
عام ٢٠١٥ – ٢٠١٨	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .