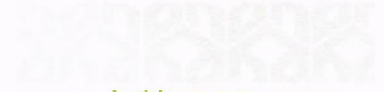




Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"



القوائم المالية المجمعة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠



نقري مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المجمعة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١.

لقد شهدت الفترة منذ بداية العام وحتى نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠ صدور حزمة من قرارات وتعليمات صادرة من البنك المركزي المصري بشأن علاج الآثار السلبية على الاقتصاد المصري والقطاع المصرفي نتيجة جائحة كوفيد ١٩ والتي من أهمها تخفيض أسعار الإقراض والخصم بنسبة ٣% خلال هذه الفترة المالية وأثر ذلك على انخفاض إيرادات النشاط لحظياً في حين تبقى تكاليف بعض التوظيفات مثل الودائع لأجل بنفس تكاليفها لحين تجديد استحقاقها مما يؤثر لبعض الوقت على انخفاض ربحية البنك في الأجل القصير وبالرغم من هذه الأوضاع التي تشهد حاله من عدم الاستقرار كان هدفنا الرئيسي يتركز على استمرار تقديم خدماتنا المصرفية الشاملة دون انقطاع لعملائنا بعد تطبيق إجراءات وقائية لحماية وسلامة العاملين والعملاء وضمان الحفاظ على قوة المركز المالي للبنك بالرغم من إجراء تدعيمات إضافية احترازية للمخصصات الائتمانية في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ من أجل زيادة التغطية تحسباً لتراجع جودة الائتمان في الفترات المالية القادمة حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات متنامية على كافة بنود الميزانية وقائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١. وتعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١ والتي تؤكد نجاح البنك وشركائه في تحقيق أهدافه عن عام ٢٠٢٠.

وفيما يلي ملخص لنتائج أعمال البنك وشركائه عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١

ملخص قائمة الدخل المجمعة:

(القيمة بالمليون جنيه)

معدل التغيير %	الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١	الرصيد في ٢٠٢٠/٣/٣١	قائمة الدخل
(١١,٧%)	٧٣١,٢	٦٤٥,٥	صافي الدخل من العائد
٣٠,٦%	٦٦	٨٦,٢	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
(٣٣,٣٣%)	٢,٧	١,٨	توزيعات الأرباح
(١٢١,٣%)	٢٢,١	(٤,٧)	صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,٥%)	١٥٧,٨	١٤٥,٩	أرباح مشروعات البنك الإسكانية
(٢,٩%)	٥٩,٥	٥٧,٨	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
(١٥,٢%)	١٧٤,٦	١٤٨	رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠٦,٣%)	(١١٦,٧)	٧,٤	رد (عبء) مخصصات أخرى
٢٤١,٢%	٢٦	٨٨,٧	إيرادات أخرى
٤,٨%	١١٢٣,٢	١١٧٦,٦	إيرادات تشغيلية
٢٢,٦%	(٣٤١,٦)	(٤١٨,٨)	مصروفات إدارية
(٣,٠%)	٧٨١,٦	٧٥٧,٨	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٤,٢%)	(١٧٨,٦)	(١٥٣,٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٠,٣%	٦٠٣	٦٠٤,٦	صافي أرباح الفترة

ملخص المركز المالي المجموع

(القيمة بالمليون جنيه)


معدل التغير %	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٠/٠٣/٣١	المركز المالي
٪١٨,٨	٤ ٢٧٦,٢	٥ ٠٧٨,٢	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
(٪٤٤,١)	٨ ٣٨٨,١	٤ ٦٨٦,٢	ارصدة لدى البنوك
٪٦,٩	١٧ ١٩٥,٨	١٨ ٣٨٧,٥	فروض وتسهيلات للصلاء
(٪٤,٢)	٤١٦,٣	٣٩٨,٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٪١٢٢,٤	١ ٩٣٣,٧	٤ ٣٠١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٪٩,٩)	١٤ ٥٥٠	١٣ ١١٥,٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٪٠,٢	١ ٨٧٧,٥	١ ٨٨٠,٤	استثمارات في شركات شقيقة
٪٢,٤	٢ ٢٧١,٩	٢ ٣٢٦	مشروعات الاسكان
٪٢٥,٣	٣ ٣٠٩,٧	٤ ١٤٨,٦	اصول اخرى
٪٠,٢	٥٤ ٢١٩,٢	٥٤ ٣٢٢,١	إجمالي الاصول
(٪٩,١)	٩٥١,٣	٨٦٤,٨	ارصدة مستحقة للبنوك
(٪٣,٠)	٤٠ ٩١١,٦	٣٩ ٦٩٥,٥	ودائع الصلاء
٪٢٧,٥	٤ ٨٢٣,٩	٦ ١٥٠,١	التزامات اخرى
٪٠,١	٤٦ ٦٨٦,٨	٤٦ ٧١٠,٤	إجمالي الالتزامات
٪١,١	٧ ٥٣٢,٤	٧ ٦١١,٧	إجمالي حقوق الملكية وحقوق الاقلية
٪٠,٢	٥٤ ٢١٩,٢	٥٤ ٣٢٢,١	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وحقوق الاقلية

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

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

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



((حسن إسماعيل غانم))

تحريراً في: ٢٠٢٠/٠٦/١

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المجمع المرفق لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعّة 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 هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعّة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعّة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة.

مراقب الحسابات



سامح سعيد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

محاسبون قانونيون ومستشارون

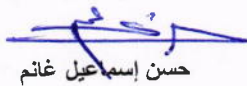
القاهرة في ١٨ يونية ٢٠٢٠

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٠

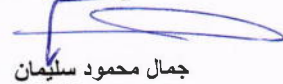
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	ايضاح رقم	الأصول
٤ ٢٧٦ ١٩٤ ٨٥٥	٥ ٠٧٨ ٢٢٨ ٩٨٦	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٣٨٨ ١١٧ ٧٩٢	٤ ٦٨٦ ١٨٢ ٧٣٩	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٧ ١٩٥ ٧٥٩ ٩٦٦	١٨ ٣٨٧ ٤٦٩ ٦٦٩	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤١٦ ٢٧٧ ٤٠٠	٣٩٨ ٩٣٠ ٥٥٠	١٩	استثمارات مالية
١ ٩٣٣ ٦٨١ ٠٣٨	٤ ٣٠١ ٠١٨ ٣٥٢	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٥٥٠ ٠٤٤ ٤٣٦	١٣ ١١٥ ٢٨٨ ٢٩٩	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١ ٨٧٧ ٥٠٩ ٠٩٢	١ ٨٨٠ ٣٦٦ ٨٦٧	٢١	بالتكلفة المستهلكة
٢ ٢٧١ ٩٣٣ ٩٣١	٢ ٣٢٦ ٠٢١ ١٦٩	٢١	استثمارات في شركات شقيقة
١١١ ٢٠١ ٢٠٣	١٠٨ ٩٠٣ ٩٢١	٢٢	مشروعات الإسكان
١١٤ ١٢٨ ٣١٤	٩٨ ٩٢٥ ٠١٧	٢٣	استثمارات عقارية
٢ ٠٥٢ ٤١٣ ٧٧٩	٢ ٨٤٦ ٠٨٧ ٩٠٠	٢٤	أصول غير ملموسة
--	٤٣ ٥٩١ ٨٩١	٢٥	أصول أخرى
١ ٠٣١ ٩٤٣ ٣٥٤	١ ٠٥١ ١٠٨ ٥٤٣	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
٥٤ ٢١٩ ٢٠٥ ١٦٠	٥٤ ٣٢٢ ١٢٣ ٩٠٣	٢٦	أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤	٨٦٤ ٧٩٤ ٠٠٤	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠ ٩١١ ٦٤٥ ٣٤٠	٣٩ ٦٩٥ ٤٨٨ ٣٦٨	٢٨	ودائع العملاء
٨٣١ ٨٢٦ ١٦٦	٨٥٥ ٨٩٨ ١٤٨	٢٩	قروض أخرى
٦ ٨٤١ ٥٤٨	٣٦٨ ٥٠٧ ٤٠٣	٢٩	دائنو التوزيعات
٣ ٤٦٩ ٧٤٤ ٣١٠	٤ ٣٠٦ ٦٢٩ ١٢٣	٣٠	التزامات أخرى
٤٢٨ ٨٢٨ ٩٨٢	٤١٧ ٩١٩ ٥٦٩	٣١	مخصصات أخرى
٤٦ ٢٦٨ ٠٤٢	١٦٣ ٠٥٥ ٢٣٦	٣١	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٧١ ٤٧٢	--	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥	٣٨ ١٥٤ ٩٠٩	٣٣	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٤٦ ٦٨٦ ٨٣٠ ٣٣٩	٤٦ ٧١٠ ٤٤٦ ٧٦٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٥	المجنّب لزيادة رأس المال
٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧	٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣	٣٥	احتياطيات
٣ ٣٧٣ ١٨٦ ٦٨٩	١ ٩٧٧ ٦١٧ ٣٥١		أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	١٢٥ ٤٨٩ ٨٤٢		الدخل الشامل الأخرى
٧ ٤٣٧ ٣٦٥ ١٥٣	٧ ٥١٤ ٢٩٩ ٣٨٦		إجمالي حقوق الملكية
٩٥ ٠٠٩ ٦٦٨	٩٧ ٣٧٧ ٧٥٧		حقوق الأقلية
٥٤ ٢١٩ ٢٠٥ ١٦٠	٥٤ ٣٢٢ ١٢٣ ٩٠٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وحقوق الأقلية

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


حسن إسماعيل غانم

رئيس قطاع الشؤون المالية


جمال محمود سليمان

مراقب الحسابات


سامح سعد محمد عبد المجيد


شريف الكيلاني

الجهاز المركزي للمحاسبات

E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٣/٣١ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١ جنية مصري	ايضاح رقم	
١ ٥٣٦ ٨٤٠ ٧٢٤	١ ٥٠٢ ٦٤٥ ٩٦٤	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٨٠٥ ٦٢٦ ٦٣٥)	(٨٥٧ ١٢٠ ٦٨٦)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٧٣١ ٢١٤ ٠٨٩	٦٤٥ ٥٢٥ ٢٧٨		صافي الدخل من العائد
٧٤ ٣٤٣ ١٤٢	٩٢ ١٩٨ ٠٢٩	٧	ايرادات الاعتاب و العمولات
(٨ ٣٦٥ ٤٦٩)	(٦ ٠٤٣ ٣٧٧)	٧	مصروفات الاعتاب و العمولات
٦٥ ٩٧٧ ٦٧٣	٨٦ ١٥٤ ٦٥٢		صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
٢ ٧٠٥ ٧٤٩	١ ٨٤٨ ٥٢٥	٨	توزيعات الارباح
٢٢ ١١٦ ٠١٧	(٤ ٧١٠ ١٠١)	٩	صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٧ ٨٢٣ ٥٦٣	١٤٥ ٩٤٣ ٤٣٥	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
١ ١٧٦ ١٨٩	١ ٣٠٥ ٦٨٣		ايرادات ادارة الاصول السياحية
٢ ١٥٠ ١٦١	١٤ ١٥٦ ٧٢٣		ايرادات الامن و النظافة
-	٢٨١ ٥٧٥		ايرادات الترويج المالي و العقارى
٨٩ ٩٩٩	٤٤ ٨٥٠		ايرادات خدمات المعلومات و المعاملات الالكترونية
٢ ٢٠٥ ٠١٨	٦ ١٥٩ ٩٧٥		ايرادات نقل الاموال
-	١٧ ١٢٦ ٦٥١		ايرادات التاجير التمويلي
(٧ ٢٧٧ ٠٦٩)	(٧ ٩٠٣ ٤١٢)		مصاريف ادارة الاصول السياحية
(٧ ٣٧٣ ١٤٠)	(١٦ ٠٦٠ ٧٣٣)		مصاريف الامن و النظافة
-	(٩١٧ ٥٧٥)		مصاريف الترويج المالي و العقارى
(٤ ٦٢٦ ٠٨١)	(٥ ٣٤٢ ٠٣٩)		مصاريف خدمات المعلومات و المعاملات الالكترونية
(٥ ٢٧٢ ٨٥٨)	(٩ ١١٥ ٦٢٣)		مصاريف نقل الاموال
-	(٦ ٨٨٠ ١٩٠)		مصاريف التاجير التمويلي
٥٩ ٤٥١ ٨٦٥	٥٧ ٧٩٠ ٤٧٩		نصيب البنك من ارباح الشركات الشقيقة
١٧٤ ٥٦٩ ٠٩٣	١٤٨ ٠٢٤ ٨٢٣	١٣	رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١١٦ ٦٩١ ٨٠٧)	٧ ٣٧٣ ٩٢٨	٣١	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٣١٧ ٠٠٤ ٩٢٩)	(٣٧٢ ٥٩٣ ٩٦٠)	١١	مصروفات إدارية
٢٠ ٤١٥ ٢٥٢	٤٩ ٥٦٩ ٧٧٥	١٢	إيرادات تشغيل اخرى
٧٨١ ٦٤٨ ٧٨٤	٧٥٧ ٧٨٢ ٧١٩		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٧٨ ٦٣١ ٧٠١)	(١٥٣ ١٩٧ ٧٤٣)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٦٠٣ ٠١٧ ٠٨٣	٦٠٤ ٥٨٤ ٩٧٦		صافي ارباح الفترة
٣ ٥٧٨ ٨٧٧	٣ ٥٨٤ ١٥١		نصيب الاقلية في صافي ارباح الفترة
٥٩٩ ٤٣٨ ٢٠٦	٦٠١ ٠٠٠ ٨٢٥		نصيب الاغلبية في صافي ارباح الفترة
٦٠٣ ٠١٧ ٠٨٣	٦٠٤ ٥٨٤ ٩٧٦		
٤,٧٤	٤,٧٥	١٥	نصيب المسهم في صافي ارباح الفترة

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٦٠٣ ٠١٧ ٠٨٣	٦٠٤ ٥٨٤ ٩٧٦	صافى ارباح الفترة
١٦٣ ٧٢٨ ٥٣٠	٤٦ ٦٠٧ ٧٥٥	٢٠ التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧٦٦ ٧٤٥ ٦١٣</u>	<u>٦٥١ ١٩٢ ٧٣١</u>	إجمالى الدخل الشامل

بنك التعمير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

البيانات	المحجب لزيادة رأس											
	رأس المال	المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	الثبات العام	احتياطي مصلح IFRS٩	احتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٨ ٠٠٠	١٤٧ ٢٢٧ ١٠٨	---	٢ ٩٦٤ ٤٥٣ ١٠٥	(١ ٦٤١ ١٠٤)	٦٠٢٧ ٤٧٤ ٥٥٧
المحول إلى احتياطي المخاطر العام	---	---	---	---	(٥ ١٠٢ ٩٨٧)	---	---	(١٤٧ ٢٢٧ ١٠٨)	١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥	---	---	---
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS٩	---	---	---	---	---	---	---	---	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)	---	---	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	٨٠ ٥٢٣ ١٩١	٨٠ ٥٢٣ ١٩١
بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	---	---	---	---	---	---	---	---	---	٢٣ ٨١١ ٩٧٠	---	٢٣ ٨١١ ٩٧٠
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨	---	---	---	---	---	---	---	---	---	(٨٤٦ ٥١٧ ١١٩)	---	(٨٤٦ ٥١٧ ١١٩)
المحول إلى الاحتياطيات	---	---	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٢ ٥١١ ٨٢٨	٤ ٥٠٠	---	---	(٩٨٣ ٧٥٨ ١٠٦)	---	---
المحجب لزيادة رأس المال	---	---	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	---	---	---	---	---	---	---	---
تسويات	---	---	---	---	---	---	---	---	---	١ ٥٠٩ ٧٧١	---	١ ٥٠٩ ٧٧١
صافي أرباح عام ٢٠١٩	---	---	---	---	---	---	---	---	---	٢ ٢١٣ ٦٨٧ ٠٦٨	---	٢ ٢١٣ ٦٨٧ ٠٦٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢٢ ٥٠٠	---	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣ ٣٧٣ ١٨٦ ٦٨٩	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٧ ٤٣٧ ٣٦٥ ١٥٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢٢ ٥٠٠	---	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣ ٣٧٣ ١٨٦ ٦٨٩	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٧ ٤٣٧ ٣٦٥ ١٥٣
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	(٥٧٠ ٦٧٤ ٣٤٧)
المحول إلى الاحتياطيات	---	---	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧	١٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٣ ٣٣٦ ٨٤٩	٤ ٥٠٠	---	---	(١ ٤٢٥ ٨٩٥ ٨١٦)	---	---
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	٤٦ ٦٠٧ ٧٥٥	٤٦ ٦٠٧ ٧٥٥
صافي أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	---	---	---	---	---	---	---	---	---	٦٠٦ ٠٠٠ ٨٢٥	---	٦٠٦ ٠٠٠ ٨٢٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	---	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٩٧٧ ٦١٧ ٣٥١	١٢٥ ٤٨٩ ٨٤٢	٧ ٥١٤ ٢٩٩ ٣٨٦

بنك التعير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٣/٣١</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٠٣/٣١</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>ايضاح رقم</u>
٧٨١ ٦٤٨ ٧٨٤	٧٥٧ ٧٨٢ ٧١٩	
٦١ ٨٨٨ ١٤٢	٦٢ ٢١١ ٢٠٢	٢٦,٢٤,٢٣
(١٧٤ ٥٦٩ ٠٩٢)	(١٤٨ ٠٢٤ ٨٢٣)	١٣
٢٢٩ ٣٦٢ ١٤٥	٦ ٩٤٧ ٦٦٦	٣١
(١٧ ٠٣٢ ٤٣٨)	٨ ٨٥٦ ٥٠٧	٩
(٢ ٩٠٤ ٨٠٤)	(٢ ٥٨٤ ٠٧٩)	٢٠
(٥٩ ٤٥١ ٨٦٥)	(٥٧ ٧٩٠ ٤٧٩)	
(٢٦٤ ٥٧١)	(٣ ٥٣٥ ٤٨٥)	٣١
(١١٢ ٦٧٠ ٣٣٨)	(١٤ ٣٢١ ٥٩٤)	٣١
--	(٥٨٦ ٢٩٦)	١٢
٧.٦ ٠٠٥ ٩٦٣	٦.٨ ٩٥٥ ٣٣٨	
(١٤٢ ١٨٩ ٢٧٠)	٩٦١ ٢١٦ ٠٦٢	
١٤٧ ٢٥٢ ٢٩٢	(١٩٩ ٨٤٧ ٦٨٧)	
٣ ٣٩٠ ٠٨٤	٨ ٤٩٠ ٣٤٣	
(٣٤٩ ٩٢٧ ٧٩٦)	(١ ٠٤٣ ٤٢٢ ٨٨٣)	
(١٦ ٩٦٧ ٢٧٥)	(٥٤ ٠٨٧ ٢٣٨)	
٣٢٦ ٢٧٥ ٤٢١	(٧١٣ ٠٠٠ ٢٠٨)	
٦٢٠ ٦٧١ ٩١٣	(٨٦ ٥٣٤ ٠٢٠)	
٢ ٣٧٧ ٢٥٨ ٩٩٤	(١ ٢١٦ ١٥٦ ٩٧٢)	
(١٠٠ ٨٦٧ ١٨٥)	٨٥٢ ٨٧٤ ٨٠٤	
٢ ٦٤٠ ٥٠٤	(١ ٥٢١ ٥٤٦)	
(٨٥ ٠٣٨ ٥٠٧)	(٨٠ ٦٧٣ ٩١٣)	
٣ ٤٨٨ ٥٠٥ ١٣٨	(٩٦٣ ٧٠٧ ٩٢١)	
(٦٦ ٨١٩ ٦٣٠)	(٦١ ٢٢٧ ٠٨٣)	
--	٥٨٦ ٣٠٠	
(٢٠ ٠٠٠)	(٤٠٢ ٢٠٩ ٩٠٧)	
(١٤ ٨٧٠ ٧٨٩)	(٢ ٦٤٨ ٧٣٣)	
(٨١ ٧١٠ ٤١٩)	(٤٦٥ ٤٩٩ ٤٢٣)	
١٦٩ ٠٣٣ ١٤٥	٢٤ ٠٧١ ٩٨٢	
(١٨٢ ٠٤٠ ٧٠٠)	(٢٠٩ ٠٠٨ ٤٩٢)	
(١٣ ٠٠٧ ٥٥٥)	(١٨٤ ٩٣٦ ٥١٠)	
٣ ٣٩٣ ٧٨٧ ١٦٤	(١ ٦١٤ ١٤٣ ٨٥٤)	
٨ ١٧٣ ٥٩٩ ٠٤٢	٣ ٢٣٢ ٩١٣ ٨٧٧	
١١ ٥٦٧ ٣٨٦ ٢٠٦	١ ٦١٨ ٧٧٠ ٠٢٣	
٣ ٩٣٣ ٩٨٤ ٦٠٦	٥ ٠٧٨ ٢٢٨ ٩٨٦	
١٠ ٨٦١ ٥١٨ ٤٦٧	٤ ٦٨٦ ١٨٢ ٧٣٩	
١٤ ٢٤٢ ٥٥٧ ٨٩٧	١٦ ٣١٩ ٦١٠ ٢٤٩	
(٣ ١٢٦ ٧٧٣ ٠٤٧)	(٤ ٣٩٧ ٢٠٩ ٩١٦)	
(١٠١ ٣٤٣ ٨٢٠)	(٤ ٠٧٢ ٩٩٧ ٥٧٤)	
(١٤ ٢٤٢ ٥٥٧ ٨٩٧)	(١٥ ٩٩٥ ٠٤٤ ٤٦١)	
١١ ٥٦٧ ٣٨٦ ٢٠٦	١ ٦١٨ ٧٧٠ ٠٢٣	٣٧

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

اهلاك واستهلاك

رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عبء مخصصات اخرى

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة

استخدام مخصصات اخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

ارباح بيع اصول ثابتة

ارباح التشغيل قبل التغييرات في الاصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الاصول

ارصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للعملاء

مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية

اصول اخرى

صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات

ارصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الالتزامات اخرى

الالتزامات مزايما التقاعد

المسدد لمصلحة الضرائب

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء اصول ثابتة

متحصلات بيع اصول ثابتة

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

مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الاجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

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

رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة

ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

نقدية و ارصده لدى البنك المركزي

ارصده لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي

ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر

النقدية وما في حكمها آخر الفترة