Housing & Development Bank
بنك التعمير و الإسكان
bank
www.hdb-egy.com

البورصة المصرية
الرقم: ٥٥١
التاريخ: ٢٠١٨/١١/١٤
قسم الصادر والوارد

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٨/١١/١٣ على اعتماد القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مرفقا بها تقرير السادة / مراقبو حسابات البنك .

بنك التعمير والإسكان
bank
قطاع شئون البنوك - الإدارة المركزية

برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مسئول الاتصال

{{هانئ محمد عبد الرحمن}}

تحريرا :٢٠١٨/١١/١٤

٢٦ ش البطل احمد عبد العزيز – المهندسين – الجيزة – ت ٣٧٤٨٧٦٥٧ – ٣٣٣٥٧١٧٠ – ٣٧٤٩٢١٨٠
فاكس ٣٧٦١٢٧٣٨ – ٣٧٦٢٧٠٥٣

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

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
==========

تقرير مجلس الادارة
عن التسعة اشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٩/٣٠
==========

يتشرف مجلس ادارة بنك التعمير والاسكان بعرض نتائج الاعمال التى تحققت خلال التسعة اشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٩/٣٠ .

لاتزال التطورات الاقتصادية العالمية تلقى بظلالها على اقتصاديات الدول النامية ومن ضمنها الاقتصاد المصرى في ظل النجاح الذى حققه برنامج الإصلاح الإقتصادى على مدى العامين الماضيين ، والتي اسفرت عن التحسن الكبير في مؤشرات الاقتصاد الكلى إلا ان الازمات المالية على المستوى الدولى وعلى الأخص ارتفاع أسعار النفط وارتفاع الفائدة على الدولار الامريكى وارتفاع الفوائد في بعض الأسواق الناشئة لبعض الدول لعلاج انخفاض أسعار عملاتها سوف يؤثر على هيكلة استثمارات الصناديق بالأسواق الناشئة والتي من ضمنها الاقتصاد المصرى .

وفى ظل هذه التقلبات والأزمات على المستويين المحلى والدولى فقد استطاع مصرفنا بفضل حرفية ادارته التنفيذية ومجلس ادارته على إدارة موارده في تحقيق مؤشرات متنامية على كافة بنود الميزانية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/٩/٣٠ .

ونعرض فيما يلى المؤشرات المالية لمصرفنا عن التسعة اشهر المنتهية في ٢٠١٨/٩/٣٠ والتي تؤكد نجاح إدارة البنك والعاملين في تحقيق الاهداف الطموحة للموازنة .

وفيما يلى ملخص لنتائج اعمال البنك:

ملخص قائمة الدخل:

(القيمة بالالف جنيه)

قائمة الدخل	الرصيد فى ٢٠١٨/٩/٣٠	الرصيد فى ٢٠١٧/٩/٣٠	معدل التغير %
صافى الدخل من العائد	٢ ٣٨٠ ٦٦٢	١ ٤٤٣ ٨٢٤	%٦٤,٩
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٠٥ ٣٦٥	١٧٦ ٧٥٨	%١٦,٢
توزيعات الارباح	٧٧ ٩٤٠	٧٠ ٣٧٧	%١٠,٧
صافى دخل المتاجرة	٥٦ ٣٣٠	٢٠٧ ٦٠٩	(%٧٢,٩)
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٣٧٠ ٢٩١	٢٩٦ ٩٤٠	%٢٤,٧
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٧ ٨٩١)	(٢٠٨ ٠٧٣)	(%٨٦,٦)
عبء مخصصات اخرى	(٢٧٥ ٥٠٢)	(١٠٠ ٠٠٠)	%١٧٥,٥
ايرادات اخرى	٥٤ ١٦٦	٤٠ ٦٦٠	%٣٣,٢
ايرادات تشغيلية	٢ ٨٤١ ٣٦١	١ ٩٢٨ ٠٩٥	%٤٧,٤
مصروفات ادارية	(٩٦٦ ٠٦٤)	(٧٣٥ ٣٧٧)	%٣١,٤
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	١ ٨٧٥ ٢٩٧	١ ١٩٢ ٧١٨	%٥٧,٢
مصروفات ضرائب الدخل	(٤٨١ ٩٧٩)	(٣٠٥ ٠٩٩)	%٥٨,٠
صافى ارباح الفترة	١ ٣٩٣ ٣١٨	٨٨٧ ٦١٩	%٥٧

ملخص المركز المالى

(القيمة بالالف جنيه)

المركز المالى	الرصيد فى ٢٠١٨/٩/٣٠	الرصيد فى ٢٠١٧/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٤ ٦٢٦ ٨٩٣	٤ ٩٣٦ ٠٥٨	(%٦,٣)
ارصدة لدى البنوك	٨ ٦٦٩ ٢٠٩	١٣ ٦٢٤ ٣١٨	(%٣٦,٤)
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣ ٤٣٤ ٥٥٥	١١ ٤٣٩ ١٧٦	%١٧,٤
استثمارات مالية واذون خزانة	١٧ ٥٢٢ ٠٠٦	١٩ ٦٤٥ ٥٠٠	(%١٠,٨)
مشروعات الاسكان	٨٨٤ ٨٦٠	٩٢٥ ٧٥٨	(%٤,٤)
استثمارات عقارية	١٠٢ ١٣٩	١١٣ ٠٢٨	(%٩,٦)
اصول اخرى	١ ٧٩١ ٨٣٧	١ ٢٥٥ ١٦٤	%٤٢,٨
اجمالى الاصول	٤٧ ٠٣١ ٤٩٩	٥١ ٩٣٩ ٠٠٢	(%٩,٤)
ارصدة مستحقة للبنوك	٣٨٢ ٠٨٢	٢١٠ ٥٨٢	%٨١,٤
ودائع العملاء	٣٣ ٥٤٢ ٨٨٥	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤	(%١٨)
التزامات اخرى	٨ ٤٦٢ ٩٣٩	٧ ٢٨٠ ٩٢١	%١٦,٢
اجمالى الالتزامات	٤٢ ٣٨٧ ٩٠٦	٤٨ ٣٧٦ ٤٧٧	(%١٢,٤)
اجمالى حقوق الملكية	٤ ٦٤٣ ٥٩٣	٣ ٥٦٢ ٥٢٥	%٣٠,٣
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية	٤٧ ٠٣١ ٤٩٩	٥١ ٩٣٩ ٠٠٢	(%٩,٤)

وتعمل إدارة البنك والعاملين على استمرار مصرفنا بالتواصل الدائم مع عملائه عبر تقديم افضل الخدمات المصرفية وأكثرها تميزاً والتي تتناسب مع توجهاتهم وثقتهم في مصرفنا بإعتباره مؤسسة مصرفية قادرة على تقديم اوعية جديدة تشجع على الادخار وتعزيز ثقافة التوفير لكافة شرائح المجتمع لتعزيز مفهوم الشمول المالى لكافة شرائح المجتمع ويأتي ذلك تزامنا مع خطة البنك الطموحة لزيادة عدد فروعه بنهاية عام ٢٠١٨ وزيادة استثمارات البنك في التكنولوجيا الرقمية لتقديم افضل واسرع خدمة لعملائه بهدف تحقيق استراتيجيتة التي ترتكز على الارتقاء المستمر بمعايير وجودة الخدمة المقدمة لعملائه وتحقيق التنمية المستدامة لكافة مؤشراته

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 والعضو المنتدب

((محمد فتحي السباعي منصور))

تحريراً فى : / ٢٠١٨/١١

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

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على 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. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقبو الحسابات

طارق صلاح	شريف الكيلانى	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

BAKER TILLY وحيد عبد الغفار وشركاه محاسبون قانونيون ومستشارون

Allied for Accounting & Auditing A Member of

القاهرة فى ١٤ نوفمبر ٢٠١٨

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
المركز المالى المستقل فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٤ ٦٢٦ ٨٩٣ ٤٢٢	٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣
ارصدة لدى البنوك	١٧	٨ ٦٦٩ ٢٠٨ ٥٠٠	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
أذون خزانة	١٨	١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥	١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٩	٤٤٣ ٠٩٣ ٨٨٥	٨٦٠ ٠٧٩ ٥٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	١٣ ٤٣٤ ٥٥٥ ٠٣٢	١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	٢١	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١	٣ ٧١٣ ٩٩٣ ٨٢٨	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢٢	١ ٥١٣ ٦٠٩ ٣٧٤	١ ٤٥٦ ٦٠٩ ٣٧٤
مشروعات الاسكان	٢٣	٨٨٤ ٨٦٠ ١١٦	٩٢٥ ٧٥٧ ٨٦٥
استثمارات عقارية	٢٤	١٠٢ ١٣٨ ٥٦٣	١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢
أصول غير ملموسة	٢٥	٩٠ ٧٢٣ ١٢٢	٨٥ ١٨٧ ٦٠١
أصول أخرى	٢٦	١ ١١٨ ٨٤٧ ١٨٥	٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧
أصول ثابتة	٢٧	٥٨٢ ٢٦٦ ٨٢٣	٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤
إجمالى الاصول		**٤٧ ٠٣١ ٤٩٨ ٦٢٣**	**٥١ ٩٣٩ ٠٠٢ ٣٠١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨	٣٨٢ ٠٨١ ٥٢٢	٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦
ودائع العملاء	٢٩	٣٣ ٥٤٢ ٨٨٤ ٧٢٤	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
قروض اخرى	٣٠	٥ ٠٠٤ ٦٩٨ ٧٥٣	٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧
دائنو التوزيعات		٦١٢ ٩٩٤	٢٠٦ ٣٩٧
التزامات اخرى	٣١	٢ ٦٦٢ ٧٨٨ ٢٠٠	٢ ٦٧٥ ٠٨٢ ٣١٩
مخصصات	٣٢	٥٩٦ ٢٩٠ ٩٣٢	٣١١ ٣٩١ ١٢٩
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		١٦٠ ١٤٤ ٥١٦	٩٤ ٤٢٣ ٤٤٧
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٣	٨ ٠١٤ ٧٨٦	٩ ٢٥٦ ٦٧٥
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٤	٣٠ ٣٨٨ ٨٠٣	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧
إجمالى الالتزامات		**٤٢ ٣٨٧ ٩٠٥ ٢٣٠**	**٤٨ ٣٧٦ ٤٧٦ ٩٣٧**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٥	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٦	١ ٧٩٩ ٨٥٩ ٥٠٤	١ ١٩٧ ٤٨٤ ٤٦٣
أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح الفترة/ العام)	٣٦	١ ٥٧٨ ٧٣٣ ٨٨٩	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١
اجمالى حقوق الملكية		**٤ ٦٤٣ ٥٩٣ ٣٩٣**	**٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٤٧ ٠٣١ ٤٩٨ ٦٢٣**	**٥١ ٩٣٩ ٠٠٢ ٣٠١**

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

رئيس قطاع الشئون المالية
محمود عبد العزيز المغير

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشئون المصرفية
حسن إسماعيل غانم

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
فتحى السباعى منصور

* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

مراقبو الحسابات

B T وحيد عبد الغفار وشركاة
محاسبون قانونيون ومستشارون
طارق صلاح

E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون
شريف الكيلانى

الجهاز المركزى للمحاسبات
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عماد على حسن ابو غزالة

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	الثلاثة اشهر من ٢٠١٨/٧/١ الى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنيه مصرى	الثلاثة اشهر من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٤ ٦٢١ ٥٤٠ ٤٣٢	٢ ٩٥١ ٩١٣ ٠٥٣	١ ٥٠٢ ٦٢٤ ٩٧٧	١ ٢١٥ ٥٦١ ٢٣٣
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(٢ ٢٤٠ ٨٧٨ ٢٥٢)	(١ ٥٠٨ ٠٨٨ ٤٦٤)	(٧٢١ ٩٢٦ ٨١٦)	(٦٧٦ ٤٦٣ ٤٦٧)
صافى الدخل من العائد		٢ ٣٨٠ ٦٦٢ ١٨٠	١ ٤٤٣ ٨٢٤ ٥٨٩	٧٨٠ ٦٩٨ ١٦١	٥٣٩ ٠٩٧ ٧٦٦
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٢٢٧ ٢١١ ٣٤٤	١٩١ ٢٩٢ ٨١٥	٥٩ ٥٢٩ ٠٤٨	٧٩ ٠٢٠ ٩٧٤
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(٢١ ٨٤٥ ٩٥٣)	(١٤ ٥٣٥ ٠٧٨)	(٨ ١١٨ ٦٦٣)	(٧ ٢٠٨ ٧٩٠)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٢٠٥ ٣٦٥ ٣٩١	١٧٦ ٧٥٧ ٧٣٧	٥١ ٤١٠ ٣٨٥	٧١ ٨١٢ ١٨٤
توزيعات الارباح	٨	٧٧ ٩٤٠ ٤١١	٧٠ ٣٧٧ ٣٩٣	٦٨١ ٣٠٦	٢٧٣ ٧١٠
صافى دخل المتاجرة	٩	٥٦ ٣٢٩ ٩٢٩	٢٠٧ ٦٠٨ ٦٩٥	٤٨ ٥٢٣	٦٠ ٩٥٨ ٤٧٠
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٣٧٠ ٢٩١ ٣٢٢	٢٩٦ ٩٤٠ ٠٣٠	١٥٠ ٧٠٨ ٧٠٩	١٠٠ ٦١١ ٠٧١
خسائر الاستثمارات المالية	٢١	(١ ٦٤١ ١٠٤)	(٥٠٠ ٠٠٠)	--	(٥٠٠ ٠٠٠)
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(٢٧ ٨٩١ ٣٩١)	(٢٠٨ ٠٧٣ ٠٣٦)	١٠٣ ٩١٩ ٨٠٨	(٦١ ٠٤٥ ٢٥٧)
مصروفات إدارية	١١	(٩٦٦ ٠٦٣ ٧٠٩)	(٧٣٥ ٣٧٦ ٤٧٨)	(٣٧٣ ٠٦٦ ٥٩٨)	(٢٥٨ ٧٧٧ ٩٣٤)
عبء مخصصات أخرى		(٢٧٥ ٥٠٢ ٦٤٠)	(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٧٤ ٧٦٠ ٣٣٨)	(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
ايرادات تشغيل اخرى	١٢	٥٥ ٨٠٦ ٧٣١	٤١ ١٥٩ ٦٠٤	٢٦ ٨١١ ٣١٨	١١ ٩٠١ ٧٤٨
صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١ ٨٧٥ ٢٩٧ ١٢٠	١١٩٢ ٧١٨ ٥٣٤	٥٦٦ ٤٥١ ٢٧٤	٣٦٤ ٣٣١ ٧٥٨
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١)	(٣٠٥ ٠٩٩ ٢٢٧)	(١٦٥ ٧٠٦ ٨٥٨)	(٧٦ ٠٤٧ ٨٥٧)
صافى ارباح الفترة		١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩	٨٨٧ ٦١٩ ٣٠٧	٤٠٠ ٧٤٤ ٤١٦	٢٨٨ ٢٨٣ ٩٠١
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة	١٥	١١,٠١	٧,٠٢		

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		١ ٨٧٥ ٢٩٧ ١٢٠	١ ١٩٢ ٧١٨ ٥٣٤
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٧،٢٥،٢٤	١٢٦ ٨٥٣ ٩٨٧	٧٤ ٨٩٩ ٨٥٤
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٢٧ ٨٩١ ٣٩١	٢٠٨ ٠٧٣ ٠٣٦
رد / اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	(٢٥ ٣٢٣)	٨٨٥ ٠٠٠
عبء مخصصات اخرى		٢٧٥ ٥٠٢ ٦٤٠	١٠١ ٢٣٩ ٨١٩
فروق تقييم اصول مالية بغرض المتاجرة	٩	(٤١ ٣٠١ ٠٩٠)	(١٩١ ٣٩١ ٩٦٦)
خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	٢١	١ ٦٤١ ١٠٤	--
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة	٢١	--	٥٠٠ ٠٠٠
استهلاك خصم اصدار استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١	(٦ ٣٨٠ ٢٨٦)	(٥ ٢٤٢ ٨٠٥)
توزيعات أرباح	٨	(٧٧ ٩٤٠ ٤١١)	(٧٠ ٣٧٧ ٣٩٣)
استخدام مخصصات اخرى	٣٢	(٣٦ ٥٤٥ ٧٧١)	(٢٥ ٧٤٨ ٨٠٧)
مخصصات انتفى الغرض منها	١٢	--	(٤ ٨٧٨ ٢٦٠)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٢ ٤١٩ ٤٥٩)	(٥٣ ٦٤٦)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		٢ ١٤٢ ٥٧٣ ٩٠٢	١ ٢٨٠ ٦٢٣ ٣٦٦
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(٦ ٢٩٥ ٣٠٧ ٧١٠)	(٩٦٥ ٤٢٧ ٣٤٦)
اذون خزانة		٣ ٠٩٠ ٥٨٠ ٣٠٢	(٣ ٨٥٠ ٨٥٠ ١٩٩)
اصول مالية بغرض المتاجرة		٤٥٨ ٢٨٦ ٧٢٨	١ ١٤٢ ٩٤٣ ٥٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢ ٠٠١ ٠٦٢ ٤٦٧)	(٢ ١٢٥ ٩٥٩ ٣٧٣)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		٤٤ ٨٤٥ ٦١٥	٥٦ ٠٥٦ ٠٩٤
اصول اخرى		٨٧ ٩٦٣ ١٦٢	(٦٠ ١١٦ ٨٩٢)
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		١٧١ ٤٩٩ ١٧٥	(٣٩٩ ٧١٤ ٧١٠)
ودائع العملاء		(١٠ ٤٦٤ ٧٦١ ٠٩٨)	٨ ٩٠٧ ٠٤٨ ١٣٦
إلتزامات اخرى		٢ ٤٣٤ ٤٩٤ ٦٧١	٧ ٩٤٥ ٩١٠ ٣٨٠
المسدد لمصلحة الضرائب		(٤١٧ ٤٩٩ ٩١١)	(١٠١ ٤٩٢ ١٨٠)
صافى التدفقات النقديه (المستخدمة في) الناتجة من انشطة التشغيل		(١٠ ٧٤٨ ٣٨٧ ٦٣١)	١١ ٨٢٩ ٠٢٠ ٨١٤
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(١٥٠ ٠١٠ ٢١٩)	(١١٧ ٧٤٥ ٣١٨)
متحصلات بيع اصول ثابته		٢ ٤١٩ ٥٠٠	٥٤٦ ٦٨٣
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(١ ٧٥٨ ٤٧٥ ٤٨٤)	(٢٨٠ ٧٤٤ ٩٥٩)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠	٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة		(٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧٢ ٠١٦ ٣٤٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٤٧ ٩٤٣ ٣٢٨)	(١٣ ٠٠٦ ٦٥٦)
توزيعات ارباح محصلة		٣٧ ٨٣٤ ٠٥٨	١٨ ٧٩٢ ٢٥٠
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار		(١ ٥٣٨ ١٥٥ ٤٧٣)	(٦٧ ٥٤٨ ٦٨٩)
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		٨٤٧ ٩٣١ ٨٠٦	٩٥٩ ٤٣٤ ٢٥٣
توزيعات الارباح المدفوعه		(١٢٢ ٠٩٣ ٤٠٣)	(٣٥٣ ٠٩٩ ٠٢٩)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من انشطة التمويل		٧٢٥ ٨٣٨ ٤٠٣	٦٠٦ ٣٣٥ ٢٢٤
صافى (النقص) الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		(١١ ٥٦٠ ٧٠٤ ٧٠١)	١٢ ٣٦٧ ٨٠٧ ٣٤٩
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥	٣ ٨٣٨ ٤٦١ ٧٤٢
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		٢ ٨٨٧ ٣١٨ ١٣٤	١٦ ٢٠٦ ٢٦٩ ٠٩١
ويتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٤ ٦٢٦ ٨٩٣ ٤٢٢	٤ ٨١٩ ٩٨٠ ٩٦٤
ارصده لدى البنوك		٨ ٦٦٩ ٢٠٨ ٥٠٠	١٤ ٠٦١ ٩٨٦ ٣٣٨
اذون خزانة		١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥	١٢ ٥٤٩ ٧٤٤ ٦١٥
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٣ ٦٨٩ ٨١٣ ٠٧٣)	(٢ ٥٣١ ٠٩٨ ٧٥٥)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٦ ٧١٨ ٩٧٠ ٧١٥)	(١٤٨ ١٩١ ٨٨٨)
اذون خزانه استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥)	(١٢ ٥٤٦ ١٥٢ ١٨٣)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		٢ ٨٨٧ ٣١٨ ١٣٤	١٦ ٢٠٦ ٢٦٩ ٠٩١

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

البيان	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطيات اخرى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى معيار IFRS٩	ارباح محتجزة	الاجمالى
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠١ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٦٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ١١٥ ٦٤٣	١٠٧ ٤٧٤	-	٦٧٧ ٩٩٢ ٥٤٥	٢ ٨٣٩ ٩٩٢ ٧٠٩
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٤٣٠ ٥٦٢	٥٣ ٧٣٧	-	(٣٠٠ ٤٨٤ ٢٩٩)	-
صافى ارباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٦١ ٢١١	-	١ ١٠٠ ٤٠ ٩٠١	٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤
الرصيد 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)	-
صافى ارباح التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩	١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	٢١٤ ٩٤٨	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	١ ٥٧٨ ٧٣٣ ٨٨٩	٤ ٦٤٣ ٥٩٣ ٣٩٣

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٨٢ فرعاً ويوظف ٢٥٥٤ 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 اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة تسجل في القوائم المالية المجمعة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالقوائم المالية المجمعة.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل

جـ- ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

- 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 الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.

- ايرادات(مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

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

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

د- الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:-
  - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذى قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة فى الوقت الذى يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة .
  - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

د/٢ - القروض والمديونيات

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

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

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

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

د/٣ - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د/٤ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلى بالنسبة للاصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية (Bid Price) أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الأحوال – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

١- فى حالة الأصل المالى المُعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى . ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى

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

٢- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الأعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.
- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الإعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير .

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.

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

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلى :
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود 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 المتاجرة ".

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافى دخل المتاجرة" .

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ،عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح-إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ز-اضمحلال الأصول المالية

ز/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائراضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم امكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتحدد هذه الفترة بأثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفى هذا المجال يُراعى ما يلى :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يتم إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

ز/٢ – الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الاوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بتحديد قيمتها العادلة باحدى الطرق الفنية المقبولة لتحديد القيمة العادلة ، وفى حالة عدم التمكن من تحديد القيمة العادلة لمثل تلك الاوراق بطريقة يعتمد عليها فيتم تقييمها بالتكلفة بالنسبة لأدوات حقوق الملكية أو التكلفة المستهلكة لأدوات الديون بعد تأثيرها بفروق التغير فى سعر الصرف شاملة جميع التكاليف المرتبطة بها مخصوماً منها خسائر الاضمحلال فى قيمتها وتحميل تلك الخسائر على قائمة الدخل .

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التى الت للبنك وفاءا لديون. 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 الدخل عند تكبدها.
ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن اربع سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

س- الأصول الثابتة

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

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

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، و يحسب قسط الإهلاك عندما يصبح الاصل معداً للاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالميزانية 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 ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

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

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

ق- المخصصات
يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.
ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - 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 الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .
ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ش - مزايا العاملين
ش/١ - 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 الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.
يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس فى١٩٨٧وخاضع لاحكام القانون٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للاعضاء وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاتة على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع .
ويلتزم البنك بان يؤدى الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولايوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الا عتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تؤدى به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدى .

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من 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 الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين واذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

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

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

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

- **المشتقات**

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

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

- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

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 الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الإئتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من أخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠١٨/٩/٣٠		٢٠١٧/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٩٣.٩٢	٥٨.٦٨	٩٢.٣٢	٥٣.٣٦
٢. المتابعة العادية	٠.٦٨	٢.٦٧	٠.٨٢	٠.٧٦
٣. المتابعة الخاصة	٠.٠١	٠.٠٥	٠.٠١	٠.٠١
٤. ديون غير منتظمة	٥.٣٩	٣٨.٦٠	٦.٨٥	٤٥.٨٧
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لاسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

تصنيف البنك 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	ردينة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
اذون الخزانة	١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥	١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨
اصول مالية بغرض المتاجرة:		
- ادوات دين	١٢ ٣٦٥ ٢٢٥	٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٣٥٦ ٧٠٦ ٨٠٦	٣٤٤ ٣٠٦ ٩٠٦
- بطاقات ائتمان	١٨ ٤٠٩ ٥٥٧	١٧ ٧٤٥ ٤٢٢
- قروض شخصية	١ ٨٦٣ ٦٧٦ ٧٧٨	٢ ٠١٤ ١٧٨ ٢٠١
- قروض عقارية	٦ ٠٣١ ٨٥٠ ٥٩٦	٥ ١٦٩ ٧٤٢ ٩٧٣
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٣ ٦٠٠ ٠٥٩ ٩٤٧	٢ ٦٧٤ ٧٩٥ ٦٨٨
- قروض مباشرة	١ ٧٠٦ ١٧٧ ٥٦٣	١ ٧٩٦ ١١٤ ٥٨٢
- قروض مشتركة	١ ١١٩ ٢٠٨ ٢٩٢	٦٢٩ ٢٤٢ ٨٣٩
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٦٤١ ٠٨٠ ٧٩٦	٧٦٦ ٦٢٠ ٢٢٣
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨
اصول اخرى	١ ١١٨ ٨٤٧ ١٨٥	٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧
الاجمالى	٣١ ٩٧٦ ٣٦٨ ٨٥٨	٣١ ٦٥٥ ٠٨٧ ٤٦١

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
خطابات ضمان	١ ٢٦٤ ٧٩٦ ٩٥٤	٩٢٢ ٣٦٦ ٠٢٣
اعتمادات مستندية	٣٦١ ٩٣٧ ٤٠١	٢٩٠ ٤٣٥ ٠٤٠
الاجمالى	**١ ٦٢٦ ٧٣٤ ٣٥٥**	**١ ٢١٢ ٨٠١ ٠٦٣**

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

- ٩٤.٦٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣.١٤% فى آخر سنة المقارنة ٠
- ٧٤.٩٩ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧٢.٥٦ % فى آخر سنة المقارنة ٠
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامه بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات عقارية.
- القروض والتسهيلات التى تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٢٨١ ٨٨٦ ٨٧٧ جنيه مقابل ٤٣٩ ٦٥٠ ١١٧ جنيه فى آخر سنة المقارنة .

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١١ ٥٠١ ٨٢١ ٥٧٣	٩ ٧٣٢ ٢٩٨ ٢٨١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٣ ٠٠٨ ٣٧٢ ٨٧٧	٢ ٧٤٨ ٣٦٧ ٤٩١
محل اضمحلال	٨٢٦ ٩٧٥ ٨٨٥	٩٣٢ ٠٨١ ٠٦٢
الإجمالي	١٥ ٣٣٧ ١٧٠ ٣٣٥	١٣ ٤١٢ ٧٤٦ ٨٣٤
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٥١ ٣٦٤ ٢٩٨)	(١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤)
الفوائد المجنبه	(٥١ ٢٥١ ٠٠٥)	(٥١ ٢٦٧ ٨٩٤)
الصافي	١٣ ٤٣٤ ٥٥٥ ٠٣٢	١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٧ ٨٩١ ٣٩١ جنيه مقابل ٢٠٨ ٠٧٣ ٠٣٦ جنيه عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جنية مصرى)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالى
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٥٩ ٩٨٢ ٨٤٢	--	--	١٥٩ ٩٨٢ ٨٤٢
بطاقات ائتمان	١٦ ٥٢٣ ٨٥٦	--	--	١٦ ٥٢٣ ٨٥٦
قروض شخصيه	١ ٤١٦ ١٧٥ ٨٦٤	--	--	١ ٤١٦ ١٧٥ ٨٦٤
قروض عقارية	٤ ٤٩٤ ٨٤٨ ٠٩٣	--	--	٤ ٤٩٤ ٨٤٨ ٠٩٣
اجمالى الافراد	**٦ ٠٨٧ ٥٣٠ ٦٥٥**	**--**	**--**	**٦ ٠٨٧ ٥٣٠ ٦٥٥**
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٢ ٣٥٢ ٧٦٥ ٠٤٩	١٦٠ ٣٥٢	--	٢ ٣٥٢ ٩٢٥ ٤٠١
قروض مباشرة	١ ٣٩٦ ٢٦٤ ٥٦٢	--	--	١ ٣٩٦ ٢٦٤ ٥٦٢
قروض مشتركة	٩٧٠ ٦٢٨ ٥٩٥	١٠٤ ٤٨٦ ٦٢٦	--	١ ٠٧٥ ١١٥ ٢٢١
اجمالى مؤسسات	**٤ ٧١٩ ٦٥٨ ٢٠٦**	**١٠٤ ٦٤٦ ٩٧٨**	**--**	**٤ ٨٢٤ ٣٠٥ ١٨٤**
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٥٨٩ ٩٨٥ ٧٣٤	--	--	٥٨٩ ٩٨٥ ٧٣٤
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	**١١ ٣٩٧ ١٧٤ ٥٩٥**	**١٠٤ ٦٤٦ ٩٧٨**	**--**	**١١ ٥٠١ ٨٢١ ٥٧٣**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جنية مصرى)

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

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

أفراد

(جنية مصرى)

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٥٠ ٥٨١ ٥٣٩	١ ٠٠٣ ٧٧٦	٣١٠ ٣٣٦ ٨٤٢	٧٢٧ ٩١٩ ٩٤٥	١ ٠٨٩ ٨٤٢ ١٠٢
متأخرات اكثر من ٣٠الى ٦٠ يوما	--	--	١٢٦ ٥٢٨	٢٩٢ ٠٥٧ ٤٦٥	٢٩٢ ١٨٣ ٩٩٣
متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	--	--	٢٩٤ ٢٦٨	٣٥٧ ٥٥٩ ٤٤٣	٣٥٧ ٨٥٣ ٧١١
الاجمالى	**٥٠ ٥٨١ ٥٣٩**	**١ ٠٠٣ ٧٧٦**	**٣١٠ ٧٥٧ ٦٣٨**	**١ ٣٧٧ ٥٣٦ ٨٥٣**	**١ ٧٣٩ ٨٧٩ ٨٠٦**

مؤسسات

(جنية مصرى)

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٢٧٨ ٣٥٧ ٨٥٠	٨٦ ٧٠٣ ٦١١	--	٣٦٥ ٠٦١ ٤٦١
متأخرات اكثر من ٣٠الى ٦٠ يوما	١ ٩٨٥	٤ ٩٦٣ ٠٤١	--	٤ ٩٦٥ ٠٢٦
متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٧٢٤ ٤١٤ ٩٤٦	١٢٢ ٩٠٠ ١٥٥	٥٦ ٤٢١	٨٤٧ ٣٧١ ٥٢٢
الاجمالى	**١ ٠٠٢ ٧٧٤ ٧٨١**	**٢١٤ ٥٦٦ ٨٠٧**	**٥٦ ٤٢١**	**١ ٢١٧ ٣٩٨ ٠٠٩**

قروض مخصصة

(جنيه مصرى)

	قروض مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٣٥ ٠٢٣ ٧٠٢
متأخرات اكثر من ٣٠الى ٦٠ يوما	١٦ ٠٧١ ٣٦٠
الاجمالى	**٥١ ٠٩٥ ٠٦٢**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جنية مصرى)

افراد

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

مؤسسات

(جنية مصرى)

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

قروض مخصصة

(بالجنيه)

	قروض مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٧٥ ٦٣٨ ٩٦١
متأخرات اكثر من ٣٠الى ٦٠ يوما	٦٤ ٢٢١ ٤٣٩
متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٣٥٧ ٤٧١ ٧٢٣
الاجمالى	**٤٩٧ ٣٣٢ ١٢٣**

- 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 ٨٨٥ ٩٧٥ ٨٢٦ جنيه مقابل ٠٦٢ ٠٨١ ٩٣٢ جنيه فى آخر سنة المقارنة .

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

(جنية مصرى)

التقييم	القروض والتسهيلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الضمانات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٤٦ ١٤٢ ٤٢٥	٨٣ ٣١٦ ٥٠٧	١٤٢ ٩٢٩ ٧٢٤	٢٣٩ ٤٦١ ٣٧٢
بطاقات ائتمانية	٨٨١ ٩٢٥	٢٨ ٥٧٣	١ ٥٧١ ٦٥٩	٣٠٧ ٦١٢
قروض شخصيه	١٣٦ ٧٤٣ ٢٧٦	٢ ١٧٨ ٨٦٣	١٤١ ٤١٣ ٣٨٨	٧٤٧ ٩٦٠
قروض عقارية	١٥٩ ٤٦٥ ٦٥٠	١٥ ٩٣٧ ٣٧٥	٢٢١ ٠١٤ ٤٧٤	١ ٩٤٩ ٢٧٧
اجمالى الافراد	**٤٤٣ ٢٣٣ ٢٧٦**	**١٠١ ٤٦١ ٣١٨**	**٥٠٦ ٩٢٩ ٢٤٥**	**٢٤٢ ٤٦٦ ٢٢١**
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٢٤٤ ٣٥٩ ٧٦٥	٣٠ ٤٩٦ ١٠٨	١٨٢ ٠٧٧ ٥٣٠	٣٣ ٩٧٠ ٩٤١
قروض مباشرة	٩٥ ٣٤٦ ١٩٤	٢٥ ٢٥٢ ٩٨٠	١٤٧ ٣٤٤ ١٥٨	٤٤ ٠٧٧ ٤٣٨
قروض مشتركة	٤٤ ٠٣٦ ٦٥٠	٧ ٧٥٠ ٠٠٠	٩٥ ٧٣٠ ١٢٩	٧ ٧٥٠ ٠٠٠
اجمالى المؤسسات	**٣٨٣ ٧٤٢ ٦٠٩**	**٦٣ ٤٩٩ ٠٨٨**	**٤٢٥ ١٥١ ٨١٧**	**٨٥ ٧٩٨ ٣٧٩**
اجمالى القروض والتسهيلات محل الاضمحلال بصفة منفرده	**٨٢٦ ٩٧٥ ٨٨٥**	**١٦٤ ٩٦٠ ٤٠٦**	**٩٣٢ ٠٨١ ٠٦٢**	**٣٢٨ ٢٦٤ ٦٠٠**

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٢٢١ ٠١٧ ٣١٥	٢٢٣ ٧٧١ ٢١٨
- قروض مباشرة	١٤ ٢٠٣ ٥٤٦	٧٠٣ ٥٤٦
- قروض مشتركة	١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦	١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦
الاجمالـــى	٣٩٥ ٠٠١ ٨٦٧	٣٨٤ ٢٥٥ ٧٧٠

- **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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. 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
اذون الخزانة	١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥	–	--	١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥
اصول مالية بغرض المتاجرة:				
- ادوات دين	١٢ ٣٦٥ ٢٢٥	–	--	١٢ ٣٦٥ ٢٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	١٢٨ ٤١٩ ١٩٥	١٠١ ٣١٠ ٤٧٦	١٢٦ ٩٧٧ ١٣٥	٣٥٦ ٧٠٦ ٨٠٦
- بطاقات ائتمان	٩ ٠٨٦ ٠١٠	٦ ٥٩٦ ٩١٣	٢ ٧٢٦ ٦٣٤	١٨ ٤٠٩ ٥٥٧
- قروض شخصية	٧٠٧ ٨٥٣ ٩٦٨	٥٨٥ ٥٦٤ ٢٨٨	٥٧٠ ٢٥٨ ٥٢٢	١ ٨٦٣ ٦٧٦ ٧٧٨
- قروض عقارية	٣ ١٧٩ ٧٢٠ ٥٣٥	١ ٥٥٤ ٧٣٩ ١٠٥	١ ٢٩٧ ٣٩٠ ٩٥٦	٦ ٠٣١ ٨٥٠ ٥٩٦
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٢ ٩٢٤ ٩٦٧ ٦٥٩	٦٢٥ ٠٨٢ ٠٥٥	٥٠ ٠١٠ ٢٣٣	٣ ٦٠٠ ٠٥٩ ٩٤٧
- قروض مباشرة	١ ٤١٢ ٧٧٧ ٠٧٦	٩٧ ٧٨٢ ٩٩٦	١٩٥ ٦١٧ ٤٩١	١ ٧٠٦ ١٧٧ ٥٦٣
- قروض مشتركة	١ ١١٩ ٢٠٨ ٢٩٢			١ ١١٩ ٢٠٨ ٢٩٢
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٦٤١ ٠٨٠ ٧٩٦	–	--	٦٤١ ٠٨٠ ٧٩٦
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨	–	--	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨
اصول اخرى	١ ٠٧٤ ٤١١ ٦٢٥	٢٧ ٤٨٠ ٠٢٢	١٦ ٩٥٥ ٥٣٨	١ ١١٨ ٨٤٧ ١٨٥
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٦ ٧١٧ ٨٧٦ ٤٩٤	٢ ٩٩٨ ٥٥٥ ٨٥٥	٢ ٢٥٩ ٩٣٦ ٥٠٩	٣١ ٩٧٦ ٣٦٨ ٨٥٨
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٧ ٠٥٤ ٦٦٧ ٣٣٢	٢ ٤٧٩ ٦١٨ ١٦٠	٢ ١٢٠ ٨٠١ ٩٦٩	٣١ ٦٥٥ ٠٨٧ ٤٦١

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
اذون الخزانة	–	--	--	–	--	--	١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥	–	–	١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥
اصول مالية بغرض المتاجرة:										
ادوات دين	–	--	--	–	--	--	١٢ ٣٦٥ ٢٢٥	–	–	١٢ ٣٦٥ ٢٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
حسابات جارية مدينة	–	--	--	–	--	--	--	–	٣٥٦ ٧٠٦ ٨٠٦	٣٥٦ ٧٠٦ ٨٠٦
بطاقات ائتمان	–	--	--	–	--	--	--	–	١٨ ٤٠٩ ٥٥٧	١٨ ٤٠٩ ٥٥٧
قروض شخصية	–	--	--	–	--	--	--	–	١ ٨٦٣ ٦٧٦ ٧٧٨	١ ٨٦٣ ٦٧٦ ٧٧٨
قروض عقارية	–	--	--	–	--	--	--	–	٦ ٠٣١ ٨٥٠ ٥٩٦	٦ ٠٣١ ٨٥٠ ٥٩٦
قروض لمؤسسات:										
حسابات جارية مدينة	–	٥٩٤ ٣٣٩ ٧٦٠	٧٣٦ ٦٦٠ ٧٢٨	٤ ٠١٨ ٥٢٣	١ ٧٠٣ ٤٦٢ ٤١٨	٤٨٧ ٠٦٤ ٧٢٧	--	٧٤ ٥١٣ ٧٩١	–	٣ ٦٠٠ ٠٥٩ ٩٤٧
قروض مباشرة	–	٤٨٣ ٤٦١	٥٤ ٤٦٥ ٦٠٦	٤٣٢ ١٤٦ ٣٤٦	٩٧٧ ٩٣٩ ٥١٢	١٤٧ ٢٧٩ ١٨١	--	٩٣ ٨٦٣ ٤٥٧	–	١ ٧٠٦ ١٧٧ ٥٦٣
قروض مشتركة	–	--	--	–	٩٤٩ ٥٨٢ ٣٩٧	--	--	١٦٩ ٦٢٥ ٨٩٥	–	١ ١١٩ ٢٠٨ ٢٩٢
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	–	--	--	–	--	--	٦٤١ ٠٨٠ ٧٩٦	–	–	٦٤١ ٠٨٠ ٧٩٦
استثمارات مالية										
ادوات دين	–	--	--	–	--	--	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨	–	–	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨
اصول اخرى	٣٩ ٨٤٧ ٠٥٩	--	--	–	٤١ ٤٧١ ١٨٧	٣١٣ ٣٤٨ ١٨٧	٦٦٥ ٥٣٥ ٤٩٨	٥ ٩٩٥ ١٣٩	٥٢ ٦٥٠ ١١٥	١ ١١٨ ٨٤٧ ١٨٥
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٩ ٨٤٧ ٠٥٩	٥٩٤ ٨٢٣ ٢٢١	٧٩١ ١٢٦ ٣٣٤	٤٣٦ ١٦٤ ٨٦٩	٣ ٦٧٢ ٤٥٥ ٥١٤	٩٤٧ ٦٩٢ ٠٩٥	١٦ ٨٢٦ ٩٦٧ ٦٣٢	٣٤٣ ٩٩٨ ٢٨٢	٨ ٣٢٣ ٢٩٣ ٨٥٢	٣١ ٩٧٦ ٣٦٨ ٨٥٨
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦١ ٧٩٦ ٦٩٩	٣٧٤ ٥٧٢ ٨٧١	٦٩٩ ٩٢١ ٣٣٤	٤٣٢ ١٦٤ ٨٦٩	٢ ٩٠١ ٦٩١ ٩٦٤	٥٦٥ ٣٣٣ ٧٧٢	١٨ ٧٣٩ ٩٤٣ ٥٨٤	٢٩٨ ٦٨٨ ٧٥١	٧ ٥٨٠ ٩٧٣ ٦١٧	٣١ ٦٥٥ ٠٨٧ ٤٦١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨ ١٤٩ ٨٧٤	٤٢٠ ١٤١	٣٤ ١٨٩	١ ٣١٠ ٧٩٤
أرصدة لدى البنوك	٢٠٥ ٣٠٣	٢٤٩ ٥٠٧	١٧٦ ٥١٣	٣ ٠٢٠ ٨٦٤
أذون الخزانة	٣٣ ٥٩٠ ١٨١	٨ ٣٠٠ ٠٠٠	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤ ٢٧٩ ٠٥٥	٥ ١٠٩	٤٧٥	٢ ٣٩٤
أصول مالية أخرى	٤ ١٤٧ ٧٠٤	٨٥ ٢٦٩	١٢٩	٤ ٧١٧
إجمالي الأصول المالية	٧٠ ٣٧٢ ١١٧	٩ ٠٦٠ ٠٢٦	٢١١ ٣٠٦	٤ ٣٣٨ ٧٦٩
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦ ٧٧١ ٣٩٣	٣ ٩١٧ ٩٨٧	--	٤ ٠٨٥
ودائع للعملاء	٣٦ ٩٧٣ ٠٣٩	٤ ٢١١ ١٢٩	١٩١ ٢٠٩	٢ ٩١٧ ٩٨١
التزامات مالية أخرى	١١ ٢٠٠ ١٦١	١٩٥ ٨٣٥	٤ ٨٨٤	١٥ ٤٢١
إجمالي الالتزامات المالية	٦٤ ٩٤٤ ٥٩٣	٨ ٣٢٤ ٩٥١	١٩٦ ٠٩٣	٢ ٩٣٧ ٤٨٧
صافي المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٥ ٤٢٧ ٥٢٤	٧٣٥ ٠٧٥	١٥ ٢١٣	١ ٤٠١ ٢٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
إجمالي الأصول المالية	٤٩ ٥٩٧ ٧٠١	٩ ٠٣٢ ٠٢٢	١٥٩ ١٢٩	١ ٩٣٠ ٠٥٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦ ٣٢٤ ٥٢٠	٨ ٢١٢ ٣٢٩	١٦٣ ١٤٦	١ ٦٨٣ ٥٠٤
صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣ ٢٧٣ ١٨١	٨١٩ ٦٩٣	(٤ ٠١٧)	٢٤٦ ٥٥٠

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	--	--	--	--	٤ ٦٢٦ ٨٩٣	٤ ٦٢٦ ٨٩٣
أرصدة لدى البنوك	٥ ١٥٤ ٩٧١	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	--	١٤ ٢٣٨	٨ ٦٦٩ ٢٠٩
أذون الخزانة	٤ ٠٠٨ ٧٩١	١ ٥٨٣ ٣٨٣	٢ ٢٦٣ ١٨٦	٤ ٩١١ ١٠٠	--	١٢ ٧٦٦ ٤٦٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٩٨ ٧٨٥	--	--	٤٤ ٣٠٩	--	٤٤٣ ٠٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٠٦٢ ٩٨٥	٢٢٣ ٤٦٨	٤ ٢٣٨ ٤٣٧	٩ ٨١٢ ٢٨٠	--	١٥ ٣٣٧ ١٧٠
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	--	--	--	٤٠ ٣١٦	--	٤٠ ٣١٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣ ٧١٣ ٩٩٤	--	--	--	--	٣ ٧١٣ ٩٩٤
اصول مالية اخرى	--	--	--	٢ ٥٠٠ ٦٠٨	٥ ٨٦٠ ٧٧١	٨ ٣٦١ ٣٧٩
اجمالى الاصول المالية	**١٤ ٣٣٩ ٥٢٦**	**٤ ٨٠٦ ٨٥١**	**٧ ٠٠١ ٦٢٣**	**١٧ ٣٠٨ ٦١٣**	**١٠ ٥٠١ ٩٠٢**	**٥٣ ٩٥٨ ٥١٥**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨١ ٤١٣	--	--	--	٦٦٩	٣٨٢ ٠٨٢
ودائع للعملاء	٦ ١٧٥ ٠٩٠	٢ ٩٣٧ ٢١٠	٩١١ ٧٧٣	٧ ٢٨٩ ٣٧٣	١٦ ٢٢٩ ٤٣٩	٣٣ ٥٤٢ ٨٨٥
قروض اخرى	١٤ ٨٦٤	٧ ٢٨١	١٠٩ ٥١٨	٤ ٨٧٣ ٠٣٦	--	٥ ٠٠٤ ٦٩٩
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٣ ٨٤٦ ٥٦٦	١١ ١٨٢ ٢٨٣	١٥ ٠٢٨ ٨٤٩
إجمالى الالتزامات المالية	**٦ ٥٧١ ٣٦٧**	**٢ ٩٤٤ ٤٩١**	**١ ٠٢١ ٢٩١**	**١٦ ٠٠٨ ٩٧٥**	**٢٧ ٤١٢ ٣٩١**	**٥٣ ٩٥٨ ٥١٥**
فجوة اعادة تسعير العائد	**٧ ٧٦٨ ١٥٩**	**١ ٨٦٢ ٣٦٠**	**٥ ٩٨٠ ٣٣٢**	**١ ٢٩٩ ٦٣٨**	**(١٦ ٩١٠ ٤٨٩)**	—

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 والأجال.

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 الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التى لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في 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 *

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	١ ٧٩٦ ١٨٠ ٩٣٣	١ ١٩١ ٧٥١ ٧٦٠
الأرباح المحتجزه	٢٢٧ ٨٠٨ ٧٨٥	٥٠ ٩١٦ ٩٦٠
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(٣١٣ ٣٤٠ ٧٧٩)	(٢١٤ ٤٠٠ ١٦١)
إجمالي رأس المال الأساسي	٢ ٩٧٥ ٦٤٨ ٩٣٩	٢ ٢٩٣ ٢٦٨ ٥٥٩
صافى ارباح الفترة / العام	١ ٣٩٩ ٣٦٨ ٧٨٣	١ ٠٨٧ ٢١٧ ٠٠٠
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٤ ٣٧٥ ٠١٧ ٧٢٢	٣ ٣٨٠ ٤٨٥ ٥٥٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٠٠٠	٤ ٢٠٥ ٠٠٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢٠٩ ١٠٢ ٨٦٥	١٨٤ ٠٤٦ ٣٨٤
إجمالي رأس المال المساند	٢١٣ ٣٠٧ ٨٦٥	١٨٨ ٢٥١ ٣٨٤
إجمالي رأس المال	٤ ٥٨٨ ٣٢٥ ٥٨٧	٣ ٥٦٨ ٧٣٦ ٩٤٣
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	١٦ ٧٢٨ ٢٢٩ ٢١٢	١٤ ٧٢٣ ٧١٠ ٧٤٨
اجمالي خطر السوق	١ ٣٨٣ ٢٠٦ ٦٢٩	١ ٧٠٢ ٧٥٠ ٠٣٠
اجمالي خطر التشغيل	٤ ٢٧٦ ٨٩٠ ٥٠٠	٤ ٢٩٦ ٥٧٢ ٥٠٠
إجمالي	٢٢ ٣٨٨ ٣٢٦ ٣٤١	٢٠ ٧٢٣ ٠٣٣ ٢٧٨
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٠.٤٩	١٧.٢٢

* 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-اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلي حكم شخصي . ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا.

ج- القيمة العادلة للمشتقات

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

د-استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق ، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلي الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المُستهلكة اضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند .

هـ- ضرائب الدخل

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

٥-التحليل القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

وتشمل انشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١ ٣٧٤ ٧٨٧ ٠١٧	١ ١١١ ٩٠٧ ٧٨٢	١ ٥٠٨ ٠٩٤ ٥٠١	١ ٤١٥ ٢٥٧ ٥٣٩	٥ ٤١٠ ٠٤٦ ٨٣٩
مصروفات النشاط القطاعى	١ ٠٩٩ ٦٥٧ ٢٧٩	٥٢٩ ٩٣١ ٥٤٨	١ ١٦٠ ٦٤٧ ٦٢٠	٥٩٦ ٧٠٩ ٩١٦	٣ ٣٨٦ ٩٤٦ ٣٦٣
نتيجة اعمال القطاع	٢٧٥ ١٢٩ ٧٣٨	٥٨١ ٩٧٦ ٢٣٤	٣٤٧ ٤٤٦ ٨٨١	٨١٨ ٥٤٧ ٦٢٣	٢ ٠٢٣ ١٠٠ ٤٧٦
مصروفات غير مصنفة	—	—	—	—	(١٤٧ ٨٠٣ ٣٥٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	—	—	—	—	١ ٨٧٥ ٢٩٧ ١٢٠
الضريبة	—	—	—	—	(٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١)
ربح الفترة	—	—	—	—	١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٥٦٦ ٥٦٧ ١٩٦	١ ١٠٧ ٩٠١ ٦٤٤	١ ١٢٩ ٦٠٣ ٧٢٩	٩٥٧ ٩١٠ ١٣٩	٣ ٧٦١ ٩٨٢ ٧٠٨
مصروفات النشاط القطاعى	٤٠٥ ٦٧٥ ٥٩٢	٥٧٤ ٢٩٩ ٨٥٤	٩٠٢ ١٥٤ ٣٦٩	٤١١ ٣٠٤ ٦٨١	٢ ٢٩٣ ٤٣٤ ٤٩٦
نتيجة اعمال القطاع	١٦٠ ٨٩١ ٦٠٤	٥٣٣ ٦٠١ ٧٩٠	٢٢٧ ٤٤٩ ٣٦٠	٥٤٦ ٦٠٥ ٤٥٨	١ ٤٦٨ ٥٤٨ ٢١٢
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٢٧٥ ٨٢٩ ٦٧٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ١٩٢ ٧١٨ ٥٣٤
الضريبة	--	--	--	--	(٣٠٥ ٠٩٩ ٢٢٧)
ربح الفترة	--	--	--	--	٨٨٧ ٦١٩ ٣٠٧

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤ ٢٦١ ٦٥٦ ٠١٤	٨١٢ ٥٦٢ ٠٥٢	٣٣٥ ٨٢٨ ٧٧٣	٥ ٤١٠ ٠٤٦ ٨٣٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	٢ ٨٧١ ٣٤٩ ٢٦٢	٤٨٢ ٩٤٨ ٨٦٥	١٨٠ ٤٥١ ٥٩٢	٣ ٥٣٤ ٧٤٩ ٧١٩
نتيجة اعمال القطاع	١ ٣٩٠ ٣٠٦ ٧٥٢	٣٢٩ ٦١٣ ١٨٧	١٥٥ ٣٧٧ ١٨١	١ ٨٧٥ ٢٩٧ ١٢٠
ربح الفترة قبل الضريبة				١ ٨٧٥ ٢٩٧ ١٢٠
الضريبة				(٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١)
ربح الفترة				١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٤٠ ٤١٣ ٢٣٨ ٣٥٥	٣ ٨٦٩ ٨٤٨ ٥١٠	٢ ٠٧٥ ٤٢١ ٨١٣	٤٦ ٣٥٨ ٥٠٨ ٦٧٨
اصول غير مصنفة				٦٧٢ ٩٨٩ ٩٤٥
اجمالى الاصول	٤٠ ٤١٣ ٢٣٨ ٣٥٥	٣ ٨٦٩ ٨٤٨ ٥١٠	٢ ٠٧٥ ٤٢١ ٨١٣	٤٧ ٠٣١ ٤٩٨ ٦٢٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٦ ٣٢٧ ٦٢٥ ٢٧٨	٣ ٩٩٠ ٢٣٥ ٣٢٢	٢ ٠٧٠ ٠٤٤ ٦٣٠	٤٢ ٣٨٧ ٩٠٥ ٢٣٠
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(١٠٦ ٨٣١ ٢٩٥)	(١٠ ٤٤٧ ٢٨٨)	(٢ ٦٣٣ ٣٨٢)	(١١٩ ٩١١ ٩٦٥)
عبء اضمحلال	–	–	--	(٢٧ ٨٩١ ٣٩١)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢ ٩١٨ ٠٢٧ ٦٥٧	٦٢١ ٩٨٦ ٩٥٧	٢٢١ ٩٦٨ ٠٩٤	٣ ٧٦١ ٩٨٢ ٧٠٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	٢ ٠٩١ ٥٦٤ ٠٣٧	٣٥٢ ٨٤٠ ٠٥٣	١٢٤ ٨٦٠ ٠٨٤	٢ ٥٦٩ ٢٦٤ ١٧٤
نتيجة اعمال القطاع	٨٢٦ ٤٦٣ ٦٢١	٢٦٩ ١٤٦ ٩٠٣	٩٧ ١٠٨ ٠١٠	١ ١٩٢ ٧١٨ ٥٣٤
ربح الفترة قبل الضريبة				١ ١٩٢ ٧١٨ ٥٣٤
الضريبة				(٣٠٥ ٠٩٩ ٢٢٧)
ربح الفترة				٨٨٧ ٦١٩ ٣٠٧
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٣٦ ٢٦٢ ٧٧١ ٢٠٢	١٠ ٥٦٤ ٧٩٢ ٢٧٧	٣ ٠٧٧ ٠١١ ٣٤٥	٤٩ ٩٠٤ ٥٧٤ ٨٢٤
اصول غير مصنفة				٣٩٧ ١٩٦ ١٥٩
اجمالى الاصول	٣٦ ٢٦٢ ٧٧١ ٢٠٢	١٠ ٥٦٤ ٧٩٢ ٢٧٧	٣ ٠٧٧ ٠١١ ٣٤٥	٥٠ ٣٠١ ٧٧٠ ٩٨٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٣ ٥٧٠ ٧٤٢ ٤٢٣	١٠ ٢٩٦ ٥١٣ ٢٠٩	٣ ٠٥٩ ٩٠٣ ٣٣٥	٤٦ ٩٢٧ ١٥٨ ٩٦٧
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٥٨ ٣٣٧ ٩٦٤)	(٧ ٥١٧ ٢٩٩)	(١ ٩٠١ ٣٧٩)	(٦٧ ٧٥٦ ٦٤٢)
عبء اضمحلال	--	--	--	(٢٠٨ ٠٧٣ ٠٣٦)

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 المصرفي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	٤ ٦٢١ ٥٤٠	٤ ٦٢١ ٥٤٠
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(٢ ٢٤٠ ٨٧٨)	(٢ ٢٤٠ ٨٧٨)
صافى الدخل من العائد	--	٢ ٣٨٠ ٦٦٢	٢ ٣٨٠ ٦٦٢
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧٨ ٦١٨	١٤٨ ٥٩٣	٢٢٧ ٢١١
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(٢١ ٨٤٦)	(٢١ ٨٤٦)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٧٨ ٦١٨	١٢٦ ٧٤٧	٢٠٥ ٣٦٥
توزيعات الارباح	--	٧٧ ٩٤٠	٧٧ ٩٤٠
صافى دخل المتاجرة	--	٥٦ ٣٣٠	٥٦ ٣٣٠
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٣٧٠ ٢٩١	--	٣٧٠ ٢٩١
خسائر الاستثمارات المالية	--	(١ ٦٤١)	(١ ٦٤١)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	(٢٧ ٨٩١)	(٢٧ ٨٩١)
مصروفات إدارية	(١٨٠ ٣٧٢)	(٧٨٥ ٦٩٢)	(٩٦٦ ٠٦٤)
عبء مخصصات أخرى	--	(٢٧٥ ٥٠٣)	(٢٧٥ ٥٠٣)
ايرادات تشغيل اخرى	٤١ ٢٤٨	١٤ ٥٦٠	٥٥ ٨٠٨
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	٣٠٩ ٧٨٥	١ ٥٦٥ ٥١٢	١ ٨٧٥ ٢٩٧
مصروفات ضرائب الدخل	(٦٩ ٧٠٢)	(٤١٢ ٢٧٧)	(٤٨١ ٩٧٩)
صافى ارباح الفترة	٢٤٠ ٠٨٣	١ ١٥٣ ٢٣٥	١ ٣٩٣ ٣١٨

٦- صافى الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٣٥٨ ٥٢٧ ١٠٦	١ ٠٤٤ ٣٣٥ ٣١٧
أذون خزانة	١ ٦٣٣ ٨٣٦ ٥٧٩	٩٣٨ ٩٧٢ ٥٠١
ودائع و حسابات جارية	١ ٣١٢ ٣٤٧ ٤٨٥	٦٩٨ ٥٢٥ ٠٧٢
استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٣١٦ ٨٢٩ ٢٦٢	٢٧٠ ٠٨٠ ١٦٣
الإجمالـــى	**٤ ٦٢١ ٥٤٠ ٤٣٢**	**٢ ٩٥١ ٩١٣ ٠٥٣**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :	٢٩ ٥٧٥ ٨٥٧	٩٧ ٨٨٧ ٦٨٢
- للبنوك	٢ ٠٣٧ ١٨٦ ٧٠١	١ ٢٥٧ ٤٧٠ ٣١٥
- للعملاء	٢ ٠٦٦ ٧٦٢ ٥٥٨	١ ٣٥٥ ٣٥٧ ٩٩٧
قروض مؤسسات مالية أخرى	١٧٤ ١١٥ ٦٩٤	١٥٢ ٧٣٠ ٤٦٧
الإجمالـــى	**٢ ٢٤٠ ٨٧٨ ٢٥٢**	**١ ٥٠٨ ٠٨٨ ٤٦٤**
الصـــافـــى	**٢ ٣٨٠ ٦٦٢ ١٨٠**	**١ ٤٤٣ ٨٢٤ ٥٨٩**

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٢٣ ٢٨٩ ٣٤٦	١٨ ٦٣٤ ٦٧٧
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٠٤ ٣٤٨ ٠٣٤	٨٥ ٦٦٤ ٧٨٨
اتعاب اخرى	٩٩ ٥٧٣ ٩٦٤	٨٦ ٩٩٣ ٣٥٠
	٢٢٧ ٢١١ ٣٤٤	١٩١ ٢٩٢ ٨١٥
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢١ ٨٤٥ ٩٥٣)	(١٤ ٥٣٥ ٠٧٨)
الصـــافـــى	**٢٠٥ ٣٦٥ ٣٩١**	**١٧٦ ٧٥٧ ٧٣٧**

٨- توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أوراق مالية بغرض المتاجرة	١ ٦٣٣ ٥١٠	٢ ٦٤٦ ٢٢٠
أوراق مالية متاحة للبيع	٢ ٤٤٤ ٠٩٢	١ ٧٨٢ ٢٠٨
شركات تابعة و شقيقة	٧٣ ٨٦٢ ٨٠٩	٦٥ ٩٤٨ ٩٦٥
الاجمالى	٧٧ ٩٤٠ ٤١١	٧٠ ٣٧٧ ٣٩٣

٩- صافى دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١١ ٩٠٨ ٨٢٠	١٦ ٢١١ ٢٢٤
أدوات دين بغرض المتاجرة	٤ ٣٥٤ ٨٠٤	١٢٢ ٥٠٥ ٢٢٤
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٤٠ ٠٦٦ ٣٠٥	٦٨ ٨٩٢ ٢٤٧
	٥٦ ٣٢٩ ٩٢٩	٢٠٧ ٦٠٨ ٦٩٥

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	٤٠٠ ٢٤١ ٠٩٥	٢٦٨ ٣٩٣ ٦٣١
تكلفة الوحدات المباعة	(١٤٠ ٩٠٥ ٣٥٥)	(١٠٤ ٢٠٨ ٤٢٨)
مجمل ربح الوحدات	٢٥٩ ٣٣٥ ٧٤٠	١٦٤ ١٨٥ ٢٠٣
إيرادات إسكان أخرى	١١٠ ٩٥٥ ٥٨٢	١٣٢ ٧٥٤ ٨٢٧
	٣٧٠ ٢٩١ ٣٢٢	٢٩٦ ٩٤٠ ٠٣٠

١١ - مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	٤٣٤ ٨٧٠ ٢٣٤	٤٠٠ ٣٠٩ ٧٧٦
تأمينات اجتماعية	٢٢ ٣٠١ ٥٠٨	١٨ ٣٦٨ ٣٥٦
تكلفة مزايا التقاعد	٨ ٧٤٢ ٥٣٣	٧ ٤٥٨ ٩٠٤
مستلزمات التشغيل	٢٧٥ ٤٨٧ ٨٠٤	١٩٩ ٩٠٣ ٨٤٤
مصروفات جارية	١٦٨ ٩٦٧ ٦٧٨	١٠٤ ٨٣٦ ٩٤٧
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	١ ٢٤٩ ٤٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠
تبرعات	٥٤ ٤٤٤ ٥٥٢	٣ ٣٩٨ ٦٥١
	٩٦٦ ٠٦٣ ٧٠٩	٧٣٥ ٣٧٦ ٤٧٨

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ 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	(٢ ٩٣٢ ٦٤١)	(٢ ٢٠٥ ٤٩١)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢ ٤١٩ ٤٥٩	٥٣ ٦٤٦
رد مخصصات	--	٤ ٨٧٨ ٢٦٠
عبء مخصصات اخرى	--	(١ ٢٣٩ ٨١٩)
رد (اضمحلال) اصول اخرى ومشروعات	٢٥ ٣٢٣	(٨٨٥ ٠٠٠)
ايجارات محصلة	٤١ ٢٤٨ ١٤٤	٣٨ ٨٤٣ ٦٤٤
أخرى	١٥ ٠٤٦ ٤٤٦	١ ٧١٤ ٣٦٤
الإجمالى	٥٥ ٨٠٦ ٧٣١	٤١ ١٥٩ ٦٠٤

١٣-عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	(٢٧ ٨٩١ ٣٩١)	(٢٠٨ ٠٧٣ ٠٣٦)
	(٢٧ ٨٩١ ٣٩١)	**(٢٠٨ ٠٧٣ ٠٣٦)**

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٤٨٣ ٢٢٠ ٩٨٠)	(٣٠٤ ٤٨١ ٨٤٥)
الضرائب المؤجلة	١ ٢٤١ ٨٨٩	(٦١٧ ٣٨٢)
	(٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١)	**(٣٠٥ ٠٩٩ ٢٢٧)**

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	١ ٨٧٥ ٢٩٧ ١٢٠	١ ١٩٢ ٧١٨ ٥٣٤
سعر الضريبة	%٢٢.٥	%٢٢.٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	٤٢١ ٩٤١ ٨٥٢	٢٦٨ ٣٦١ ٦٧٠
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابلة للخصم	٢٢ ١٦٣ ٩٢١	١٦ ٠٨٢ ٩١٠
اعفاءات ضريبية	(٢٩ ٨٥١ ١٢٧)	(١٦ ٨٩٩ ٤٦٧)
تأثير المخصصات	٦٣ ٢٦٦ ٠٩٢	٣٣ ٤٨٠ ٥٢٢
تأثير الاهلاكات	١ ٢٤١ ٨٨٩	(٦١٧ ٣٨٢)
ضريبة قطعية	٤ ٤٥٨ ٣٥٣	٤ ٠٧٣ ٥٩٢
مصروفات ضريبة الدخل	٤٨٣ ٢٢٠ ٩٨٠	٣٠٤ ٤٨١ ٨٤٥
سعر ضريبة الدخل	%٢٥.٨	%٢٥.٥

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 .

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك	١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩	٨٨٧ ٦١٩ ٣٠٧
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة	١١.٠١	٧.٠٢

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	٩٣٧ ٠٨٠ ٣٤٩	٩٦٤ ٦١٧ ١١١
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٣ ٦٨٩ ٨١٣ ٠٧٣	٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢
	٤ ٦٢٦ ٨٩٣ ٤٢٢	٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣
أرصدة بدون عائد	٤ ٦٢٦ ٨٩٣ ٤٢٢	٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	١٤ ٢٣٧ ٧٨٥	٤٣ ٢٨٢ ٥١٣
ودائع	٨ ٦٥٤ ٩٧٠ ٧١٥	١٣ ٥٨١ ٠٣٥ ١٣٥
	٨ ٦٦٩ ٢٠٨ ٥٠٠	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	٨ ٣٤٠ ٦٩٤ ١١٥	١١ ٨٤٥ ٥٧٩ ١٣٦
بنوك محلية	٣١٩ ٥٤٢ ٧٢٧	١ ٧٤٨ ٩٩٣ ٣٢٢
بنوك خارجية	٨ ٩٧١ ٦٥٨	٢٩ ٧٤٥ ١٩٠
	٨ ٦٦٩ ٢٠٨ ٥٠٠	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
أرصدة بدون عائد	١٤ ٢٣٧ ٧٨٥	٨٢ ٢٨٢ ٥١٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٨ ٦٥٤ ٩٧٠ ٧١٥	١٣ ٥٤٢ ٠٣٥ ١٣٥
	٨ ٦٦٩ ٢٠٨ ٥٠٠	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨
أرصدة متداولـة	٨ ٦٦٩ ٢٠٨ ٥٠٠	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨

١٨- أذون خزانة

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	--	١ ١٥٠ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١١٠ ٧٧٥ ٠٠٠	٢ ٢٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٢ ٨٤٠ ٨٥٠ ٠٠٠	٥ ٤٠٢ ٠٠٠ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٩ ٨١٤ ٨٣٥ ٤٠٠	٨ ٤٨٧ ٤٠٣ ٠٠٠
	١٢ ٧٦٦ ٤٦٠ ٤٠٠	١٦ ١١٠ ٥٥٣ ٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١١٥ ٤٦٨ ٩٥٥)	(١ ٢٠٧ ٨٥٧ ٢٠٢)
أجمالـــــى	١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥	١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨

تتضمن اذون الخزانة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ اذون مرهونة لدى البنك المركزى بمبلغ ٤.٩١١ مليار جنية مصرى مقابل القروض الممنوحة من البنك المركزى فى اطار مبادرة التمويل العقارى .

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات دين		
سندات	١٢ ٣٦٥ ٢٢٥	٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤
اجمالى أدوات الدين	١٢ ٣٦٥ ٢٢٥	٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوارق المالية		
أسهم شركات محلية	٦٩ ٦٣٩ ٥١٠	٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩
اجمالى أدوات حقوق الملكية	٦٩ ٦٣٩ ٥١٠	٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩
ادوات حقوق ملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
وثائق صناديق الاستثمار	--	١٥ ٩١٩ ١٦٢
اجمالى ادوات حقوق الملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		١٥ ٩١٩ ١٦٢
محفظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٦١ ٠٨٩ ١٥٠	٤٤٨ ٠١٨ ٦٥٨
إجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	٤٤٣ ٠٩٣ ٨٨٥	٨٦٠ ٠٧٩ ٥٢٣

٢٠ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٥٦ ٧٠٦ ٨٠٦	٣٤٤ ٣٠٦ ٩٠٦
بطاقات ائتمان	١٨ ٤٠٩ ٥٥٧	١٧ ٧٤٥ ٤٢٢
قروض شخصية	١ ٨٦٣ ٦٧٦ ٧٧٨	٢ ٠١٤ ١٧٨ ٢٠١
قروض عقارية	٦ ٠٣١ ٨٥٠ ٥٩٦	٥ ١٦٩ ٧٤٢ ٩٧٣
اجمالـــى	٨ ٢٧٠ ٦٤٣ ٧٣٧	٧ ٥٤٥ ٩٧٣ ٥٠٢
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣ ٦٠٠ ٠٥٩ ٩٤٧	٢ ٦٧٤ ٧٩٥ ٦٨٨
قروض مباشرة	١ ٧٠٦ ١٧٧ ٥٦٣	١ ٧٩٦ ١١٤ ٥٨٢
قروض مشتركة	١ ١١٩ ٢٠٨ ٢٩٢	٦٢٩ ٢٤٢ ٨٣٩
قروض أخرى *	٦٤١ ٠٨٠ ٧٩٦	٧٦٦ ٦٢٠ ٢٢٣
اجمالـــى	٧ ٠٦٦ ٥٢٦ ٥٩٨	٥ ٨٦٦ ٧٧٣ ٣٣٢
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	١٥ ٣٣٧ ١٧٠ ٣٣٥	١٣ ٤١٢ ٧٤٦ ٨٣٤
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٥١ ٣٦٤ ٢٩٨)	(١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤)
الفوائد مجنبة	(٥١ ٢٥١ ٠٠٥)	(٥١ ٢٦٧ ٨٩٤)
	١٣ ٤٣٤ ٥٥٥ ٠٣٢	١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦
أرصدة متداولة	٤ ٢٢٩ ٩٢٠ ٤٨١	٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢
أرصدة غير متداولة	١١ ١٠٧ ٢٤٩ ٨٥٤	٩ ٤٢٩ ٤٨٣ ٦٩٢
	١٥ ٣٣٧ ١٧٠ ٣٣٥	١٣ ٤١٢ ٧٤٦ ٨٣٤

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

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤	١ ١٠٠ ٦٦٤ ٤٤٩
عبء الاضمحلال	٢٧ ٨٩١ ٣٩١	٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام	(٨٣ ٢٨٤ ٨١١)	(٥٥ ٣٥٨ ٠١٦)
مبالغ مستردة خلال الفترة / العام	٥ ٥٤٧ ٠٥٦	٧ ١٣١ ٣٦٤
فروق تقييم عملات اجنبية	١ ١١٥ ٦٧٨	(٣ ٣١٦ ٦٨٢)
المحول الى مخصص الالتزامات العرضية	(٢٢ ٢٠٧ ٩٣٠)	(١٧ ٣٩١ ٣٠٣)
الرصيد فى اخر الفترة / العام	١ ٨٥١ ٣٦٤ ٢٩٨	١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤

٢١- استثمارات مالية

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة :		
غير مدرجة فى السوق	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢
إجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠
اجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣ ٧١٣ ٩٩٣ ٨٢٨	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨
إجمالى استثمارات مالية	٣ ٧٥٤ ٣١٠ ٣١٦	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠
أرصدة متداولـة	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨
أرصدة غير متداولة	٥٧ ٣١٦ ٤٨٨	٥٨ ٩٦٨ ٣٤٢
	٣ ٧٥٤ ٣١٠ ٣١٦	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٣ ٦٩٦ ٩٩٣ ٨٢٨	٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠١٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠
إضافات	٩ ٢٥٠	١ ٧٥٨ ٤٦٦ ٢٣٤	١ ٧٥٨ ٤٧٥ ٤٨٤
استهلاك خصم اصدار	--	٦ ٣٨٠ ٢٨٦	٦ ٣٨٠ ٢٨٦
إستبعادات	(٢٠ ٠٠٠)	(٤٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠)
خسائر الاضمحلال	(١ ٦٤١ ١٠٤)	--	(١ ٦٤١ ١٠٤)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٣ ٧١٣ ٩٩٣ ٨٢٨	٣ ٧٥٤ ٣١٠ ٣١٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٤١ ٩٢٨ ٣٤٢	٢ ٤٢٠ ٤١٤ ٢٢٧	٢ ٤٦٢ ٣٤٢ ٥٦٩
إضافات	٤٠ ٠٠٠	٣٥٤ ١٩٤ ٥٢٥	٣٥٤ ٢٣٤ ٥٢٥
استهلاك خصم اصدار	--	٦ ١٦٤ ٢١٠	٦ ١٦٤ ٢١٠
إستبعادات	--	(٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤)	(٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠

خسائر الاستثمارات المالية	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١ ٦٤١ ١٠٤)	--
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية فى شركات شقيقة	--	(٥٠٠ ٠٠٠)
الاجمـــــالى	(١ ٦٤١ ١٠٤)	(٥٠٠ ٠٠٠)

٢٢- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى		٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى	
	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
اولا: شركات تابعة				
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	%٩٢	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	%٩٢
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	%٦٠	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	%٦٠
ثانيا: شركات شقيقة				
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	%٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	%٢٤.٨	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	%٢٤.٨
شركة التعمير لادارة الأصول	٩٤٢ ٠٠٠	%١٥.٧	٩٤٢ ٠٠٠	%١٥.٧
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البينية (حماية)	١ ٥٢١ ٠٠٠	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	%٣٩
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	%٢٤	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	%٢٤
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢ ١٧٨ ١٥٨	%٣٩	٢ ١٧٨ ١٥٨	%٣٩
شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٠
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	%٣٧
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	%٣٦.٩	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	%٣٦.٩
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	١	%٣٠	١	%٣٠
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	١	%٢٠	١	%٢٠
شركة زايد سيتى ايدج	٣٤١ ٧٦٨ ٢٥٠	%٣٨	٣٤١ ٧٦٨ ٢٥٠	%٣٨
شركة مصر سيناء للسياحة***	١	%٣٠	١	%٣٠
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٠
شركة اتش دى للتأجير التمويلى	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	%٦٠	٢ ٣٦٦ ٣٤٣	%٦٠
الاجمالى	١ ٥١٣ ٦٠٩ ٣٧٤		١ ٤٥٦ ٦٠٩ ٣٧٤	

* 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 .

٢٣- مشروعات الاسكان

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	٢٠١ ٦٧٠ ٠١٧	٢١٨ ٠٧٩ ٩٧٦
أعمال تحت التنفيذ	٢٦١ ٩٣٨ ١٨٩	٢٥٤ ١١٤ ٧١٥
أعمال تامة	٤٤٠ ٥٧٩ ١٢٩	٤٧٢ ٨٩٠ ٣٩٣
اضمحلال مشروعات الاسكان	(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)	(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)
الاجمالى	٨٨٤ ٨٦٠ ١١٦	٩٢٥ ٧٥٧ ٨٦٥

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٨.٢ 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 ١٥٨٩٨٥ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ١٣٦٣٣ متر والاراضى الفضاء ١٥٣٢٦٩ متر .

٢٤- استثمارات عقارية

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٤٢ ٦٠٠ ٤٦٥	١٤٠ ٢٣٢ ٦١٨
مجمع الاهلاك	(٢٩ ٥٧٢ ٠١٣)	(٢٠ ٤٤٧ ١٥٥)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام	١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢	١١٩ ٧٨٥ ٤٦٣
اضافات	٢ ٥٢١ ٠٠٥	٣ ٨٥٣ ٩٤٠
استبعادات	(٨ ٤٣٦ ٦٥٩)	(١ ٤٨٦ ٠٩٣)
استبعادات من مجمع الاهلاك	١ ٩٦٧ ٧٨٧	٣٨٨ ١٢٩
اهلاك الفترة / العام	(٦ ٩٤٢ ٠٢٢)	(٩ ٥١٢ ٩٨٧)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	١٠٢ ١٣٨ ٥٦٣	١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢

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

- تم تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٣٧٣.٦ مليون جنية مصرى.

٢٥- أصول غير ملموسة

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول الفترة / العام	١٧٤ ٩٩٠ ٣٥٦	١٠٨ ٣٢٥ ٤٦٦
الاضافات خلال الفترة / العام	٤٧ ٩٤٣ ٣٢٨	٦٦ ٦٦٤ ٨٩٠
التكلفة فى اخر الفترة / العام	٢٢٢ ٩٣٣ ٦٨٤	١٧٤ ٩٩٠ ٣٥٦
مجمع الاهلاك فى اول الفترة / العام	(٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)	(٥٤ ٦٥٦ ٢٩٨)
الاهلاك خلال الفترة / العام	(٤٢ ٤٠٧ ٨٠٧)	(٣٥ ١٤٦ ٤٥٧)
مجمع الاهلاك فى اخر الفترة / العام	(١٣٢ ٢١٠ ٥٦٢)	(٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	٩٠ ٧٢٣ ١٢٢	٨٥ ١٨٧ ٦٠١

٢٦- اصول اخرى

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	٧٩٥ ٣٣٧ ٧٥٥	٤٤٩ ٥٦٤ ٧٧٤
المصروفات المقدمة	١ ٦٧٦ ٣٠١	٧٣١ ٠٨٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٣٣ ٦٧٠ ١٤١	٩٧ ٣٧٤ ٤٣٣
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	٢١ ٨٢٠ ٠٥٠	٣١ ٢٩٢ ٢٦١
التأمينات و العهد	٥ ٧٥٩ ٧٠١	١ ٨٥٠ ٧٢٠
حسابات مدينة تحت التسوية	٣٥ ٥٠٢ ١٩٩	٦٩ ٠١٧ ٤٤٦
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢ ٩٤٠ ٠٠٠	١ ٥٣١ ٨٢٦
أخرى	١٢٢ ١٤١ ٠٣٨	٨ ٨٥٢ ٩٦٠
الاجمـــــالى	١ ١١٨ ٨٤٧ ١٨٥	٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧

(جنية مصرى)

٢٧ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧							
التكلفة	٢ ٧٧١ ٦٠٨	٣٣٦ ٠٨٢ ٨١٨	٣١ ٨٤٠ ٠٦٠	٢٠٥ ٩٢٨ ٦٥١	٤٨ ١١٧ ٥٠١	٨ ٩٩١ ٥١٣	٦٣٣ ٧٣٢ ١٥١
مجمع الاهلاك	–	١١٢ ٣٩٩ ٧٩٣	١٩ ٦٨٠ ٤٠٣	١٣٩ ١٠٤ ٤٩١	٢٦ ٨٢٠ ٢٢٤	٨ ٠٤٦ ٨٧٥	٣٠٦ ٠٥١ ٧٨٦
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٧	٢ ٧٧١ ٦٠٨	٢٢٣ ٦٨٣ ٠٢٥	١٢ ١٥٩ ٦٥٧	٦٦ ٨٢٤ ١٦٠	٢١ ٢٩٧ ٢٧٧	٩٤٤ ٦٣٨	٣٢٧ ٦٨٠ ٣٦٥
اضافات	٦ ٣٣٦	١١٨ ٤٤٢ ٠٤٦	١١ ٠٦٩ ٥٠٠	١٠٥ ٤١٩ ٠٠٥	١٨ ٠٣٥ ٧٦٣	٦ ٢٧٥ ١٩٦	٢٥٩ ٢٤٧ ٨٤٦
استبعادات	–	–	٨٢٤ ٧٠٠	٧ ٤٦٨ ١٨٤	٩٦٩ ٣٧٢	--	٩ ٢٦٢ ٢٥٦
استبعادات من مجمع الاهلاك	–	–	٣٣١ ٦٦١	٧ ٤٤٥ ٩٣٨	٩٠١ ٨٦١	--	٨ ٦٧٩ ٤٦٠
تكلفة اهلاك	–	١٩ ١٠٤ ٦١١	٤ ٠٥٢ ٦٦٤	٤٤ ١٥١ ٣٢٦	٤ ٧٦٨ ٧٥٠	٤ ٥٠٧ ٢٦٠	٧٦ ٥٨٤ ٦١١
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	١٢٨ ٠٦٩ ٥٩٣	٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨							
التكلفة	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٤٥٤ ٥٢٤ ٨٦٤	٤٢ ٠٨٤ ٨٦٠	٣٠٣ ٨٧٩ ٤٧٢	٦٥ ١٨٣ ٨٩٢	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٨٨٣ ٧١٧ ٧٤١
مجمع الاهلاك	–	١٣١ ٥٠٤ ٤٠٤	٢٣ ٤٠١ ٤٠٦	١٧٥ ٨٠٩ ٨٧٩	٣٠ ٦٨٧ ١١٣	١٢ ٥٥٤ ١٣٥	٣٧٣ ٩٥٦ ٩٣٧
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	١٢٨ ٠٦٩ ٥٩٣	٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨							
صافى 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	١٩ ٦٧٣ ٢٨٠	٣١ ٦٢٣ ٩٨٨	٤ ٠٩٧ ٥٠٠	٨٤ ٣٣٠ ٨١٦	١١ ٤٢٨ ٧٥٢	--	١٥١ ١٥٤ ٣٣٦
استبعادات	–	١ ٤٤٩ ١٣٥	١ ٦٢٢ ٣٨٥	--	–	--	٣ ٠٧١ ٥٢٠
استبعادات من مجمع الاهلاك	–	١ ١٧٧ ٤٢٠	١ ٦٢٢ ٣٤٤	--	–	--	٢ ٧٩٩ ٧٦٤
تكلفة اهلاك	–	١٦ ٠٧٨ ٠٥٧	٤ ٨٨٤ ٦٤٦	٥٠ ٣٠٥ ٧٤٨	٤ ٤١٠ ٤٩٠	١ ٨٢٥ ٢١٧	٧٧ ٥٠٤ ١٥٨
الاهلاك المحمل على الاستثمارات العقارية	–	٨٧٢ ٤٠٣	–	--	–	--	٨٧٢ ٤٠٣
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٢ ٤٥١ ٢٢٤	٣٣٧ ٤٢٢ ٢٧٣	١٧ ٨٩٦ ٢٦٧	١٦٢ ٠٩٤ ٦٦١	٤١ ٥١٥ ٠٤١	٨٨٧ ٣٥٧	٥٨٢ ٢٦٦ ٨٢٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨							
التكلفة	٢٢ ٤٥١ ٢٢٤	٤٨٤ ٦٩٩ ٧١٧	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٥	٣٨٨ ٢١٠ ٢٨٨	٧٦ ٦١٢ ٦٤٤	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	١ ٠٣١ ٨٠٠ ٥٥٧
مجمع الاهلاك	–	١٤٧ ٢٧٧ ٤٤٤	٢٦ ٦٦٣ ٧٠٨	٢٢٦ ١١٥ ٦٢٧	٣٥ ٠٩٧ ٦٠٣	١٤ ٣٧٩ ٣٥٢	٤٤٩ ٥٣٣ ٧٣٤
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٢ ٤٥١ ٢٢٤	٣٣٧ ٤٢٢ ٢٧٣	١٧ ٨٩٦ ٢٦٧	١٦٢ ٠٩٤ ٦٦١	٤١ ٥١٥ ٠٤١	٨٨٧ ٣٥٧	٥٨٢ ٢٦٦ ٨٢٣

٢٨- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٦٦٩ ١٩٤	٤٠٧ ٥٧٥
ودائع	٣٨١ ٤١٢ ٣٢٨	٢١٠ ١٧٤ ٧٧١
	٣٨٢ ٠٨١ ٥٢٢	٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦
بنوك محلية	٣٧٦ ٧٦٣ ٩٨٥	٢٠٧ ٣٤٨ ١٥٥
بنوك خارجية	٥ ٣١٧ ٥٣٧	٣ ٢٣٤ ١٩١
	٣٨٢ ٠٨١ ٥٢٢	٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦
أرصدة بدون عائد	٦٦٩ ١٩٤	٤٠٧ ٥٧٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٨١ ٤١٢ ٣٢٨	٢١٠ ١٧٤ ٧٧١
	٣٨٢ ٠٨١ ٥٢٢	٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦
أرصدة متداولة	٣٨٢ ٠٨١ ٥٢٢	٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦

٢٩- ودائع العملاء

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١٤ ٢٧٥ ٥٢٧ ٢٩٥	١٥ ٩٩٤ ١٤٤ ٣٥٨
ودائع لأجل و بإخطار	٥ ٠٩٠ ٤٦٥ ٤٢٥	٤ ٠٢٢ ٧٦٩ ٤٥٤
شهادات ادخار	٣ ٤٥٤ ٣٣٤ ٨٣٩	٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠
ودائع توفير	٤ ٥٤٧ ٥٦٢ ٧١٠	٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩
ودائع اخرى	٦ ١٧٤ ٩٩٤ ٤٥٥	١٢ ٩٨٩ ٠٦٤ ٦٨٩
	٣٣ ٥٤٢ ٨٨٤ ٧٢٤	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
ودائع مؤسسات	١٦ ٠٥٤ ٩٩٣ ٩٣٧	١٦ ٤٦٨ ٨٢٦ ٨٨٧
ودائع أفراد	١٧ ٤٨٧ ٨٩٠ ٧٨٧	٢٤ ٤١٦ ١٤٧ ٤٤٣
	٣٣ ٥٤٢ ٨٨٤ ٧٢٤	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
أرصدة بدون عائد	١٦ ٢٢٩ ٤٣٨ ٦٠٢	١٨ ٩٨٨ ٤٤٩ ١٧٥
أرصدة ذات عائد متغير	٤ ٥٤٧ ٥٦٢ ٧١٠	٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩
أرصدة ذات عائد ثابت	١٢ ٧٦٥ ٨٨٣ ٤١٢	١٧ ٢٣٦ ٤٥٦ ٦٧٦
	٣٣ ٥٤٢ ٨٨٤ ٧٢٤	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠
أرصدة متداولة	٣٠ ٠٨٨ ٥٤٩ ٨٨٥	٣٧ ٦٦٦ ٠٤٦ ٩٨٠
أرصدة غير متداولة	٣ ٤٥٤ ٣٣٤ ٨٣٩	٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠
	٣٣ ٥٤٢ ٨٨٤ ٧٢٤	٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠

٣٠- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	%١٧.٢٥	٩ ٨٨٤ ٢٨٦	١٢ ٨٥٩ ٣٨٤
هيئة المجتمعات العمرانية	%١٧.٢٥	٤٣ ٥٤١ ٥٦٢	٥١ ٢٧٨ ٢٨٢
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	%١٧.٢٥	٥٥٧ ٣٢١ ٣١٢	٥٩٧ ٦٧٨ ٤٢٩
صندوق تمويل المساكن	%١٧.٢٥	١٧ ٥٣٩ ٣٠٩	٢١ ٢٠٣ ٢٩٣
محدودى الدخل	%٢.٥٠	٣ ١٥٠ ٨١١ ٤٤٢	٢ ٤٧١ ٤٢٦ ١٠٨
متوسطى الدخل	%٤.٥٠	٢١٧ ٦٨٨ ٩٨٧	١٧٧ ٩٣٢ ٢٢٨
دون المحدود	%٠.٥٠	٨٢٦ ٩١٥ ٥٤٧	٦٤٥ ٣٤٨ ١٣٣
فوق المتوسط	%٧	٤٧ ٤٦٥ ٨١٨	٢١ ٩٣٥ ٩٨٠
		٤ ٨٧١ ١٦٨ ٢٦٣	٣ ٩٩٩ ٦٦١ ٨٣٧
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	%٧، %١٤.٧٥	٦١ ٣٨٠ ٠٠٠	٧٩ ٠٧٥ ٠٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	%١٠.٢٥، %١١	٧٢ ١٥٠ ٤٩٠	٧٨ ٠٣٠ ١١٠
		٥ ٠٠٤ ٦٩٨ ٧٥٣	٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧
الاجمالى			
أرصدة متداولة		١٣١ ٦٦٣ ٠٠٠	٢٠٢ ٧٨٥ ٠٠٠
أرصدة غير متداولة		٤ ٨٧٣ ٠٣٥ ٧٥٣	٣ ٩٥٣ ٩٨١ ٩٤٧
		٥ ٠٠٤ ٦٩٨ ٧٥٣	٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧

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

٣١- التزامات أخرى

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٧٤٥ ٧٩٥ ٣٧٧	٢٨٦ ٢٧٦ ٧٩٠
إيردات مقدمة	٨٠٥ ٦٥٧	١ ٣٩٩ ١٦٧
مصروفات مستحقة	٥٥ ٠٣٥ ١٨٤	٦٧ ٧٤٤ ٣٧٠
دائنون	٣٢ ٩٥٢ ١٠٠	٣١ ٦٨١ ٣٨١
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٥٤٧ ٦٦١	١١٢ ٠٠٣ ٤٤٧
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١٨٢ ٢٨٧ ٠٥٤	٤٠٣ ٩٣٥ ٢٧٨
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٥٠٧ ١٧٦ ٨٧٦	٦٧٩ ١٢٧ ٢٥٠
ارصدة دائنة متنوعة	١ ١٣٧ ١٨٨ ٢٩١	١ ٠٩٢ ٩١٤ ٦٣٦
الاجمالـــــــى	٢ ٦٦٢ ٧٨٨ ٢٠٠	٢ ٦٧٥ ٠٨٢ ٣١٩

٣٢- مخصصات

	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة/ العام	٣١١ ٣٩١ ١٢٩	١٦٥ ١٩٩ ٤٢٧
المحمل على قائمة الدخل	٢٧٥ ٥٠٢ ٦٤٠	١٣١ ٢٤٩ ٨٦٤
المحول من مخصص خسائر اضمحلال القروض	٢٢ ٢٠٧ ٩٣٠	١٧ ٣٩١ ٣٠٣
المستخدم خلال الفترة / العام	(١٢ ٨١٠ ٧٦٧)	(٢ ٤٤٩ ٤٦٥)
الرصيد فى أخر الفترة / العام	٥٩٦ ٢٩٠ ٩٣٢	٣١١ ٣٩١ ١٢٩

- يوجد مخصص بمبلغ ٥٩ ٤١٥ ٦٠٥ جنيه للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٧ ٢٠٧ ٦٧٥ جنيه في تاريخ المقارنة لمواجهة الالتزامات العرضية .

٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢.٥ % عن السنة المالية الحالية .

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

الالتزمات الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	(٨ ٠١٤ ٧٨٦)	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها التزام	(٨ ٠١٤ ٧٨٦)	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)	(٢ ٣٥٢ ٦٢٠)
المحمل على قائمة الدخل	١ ٢٤١ ٨٨٩	(٦ ٩٠٤ ٠٥٥)
الرصيد فى اخر الفترة / العام	(٨ ٠١٤ ٧٨٦)	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة / العام	٣٧٠ ٢٧٢ ٨٦٠	٣٨٤ ٤٦٠ ٥٨٣
بنود أخرى	٣٨ ٤٥٢ ٨٥٣	١٣ ٩٩١ ٩٠٧

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

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :		
ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٠ ٣٨٨ ٨٠٣	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة / العام	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	٣١ ٦٩١ ٣٧١
تدعيم خلال الفترة / العام	١ ٥٣١ ١٣٠	٧ ٣٠٩ ٥٠٠
تكلفة الخدمة الحالية	(٤ ٩٣٥ ٦٧٤)	(٥ ٢٠٧ ٥٢٤)
الرصيد في آخر الفترة / العام	٣٠ ٣٨٨ ٨٠٣	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧

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.

٣٥ - 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 التاشير 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
على بن حسن بن على دايخ	٧ ٩٩٠ ١١٢	٦.٣٢%	٧٩ ٩٠١
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	٥.٠٣%	٦٣ ٦٣٠

٣٦- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	٢١٤ ٩٤٨	١٦١ ٢١١
احتياطى قانونى	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤
احتياطى عام	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطى خاص	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
احتياطيات اخرى	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥
احتياطى معيار IFRS٩	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	-
اجمالى الاحتياطيات فى اخر الفترة / العام	١ ٧٩٩ ٨٥٩ ٥٠٤	١ ١٩٧ ٤٨٤ ٤٦٣

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	١٦١ ٢١١	١٠٧ ٤٧٤
محول من الارباح المحتجزة	٥٣ ٧٣٧	٥٣ ٧٣٧
الرصيد في أخر الفترة / العام	٢١٤ ٩٤٨	١٦١ ٢١١

(ب) احتياطى قانونى

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٠١ ٣٢٩ ٠٩٤
محول من الارباح المحتجزة	٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤

(ج) احتياطى عام

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٦٧ ٠٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠

(د) احتياطى خاص

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
الرصيد في أخر الفترة / العام	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣

(هـ) احتياطيات اخرى	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٤ ١١٥ ٦٤٣
محول من الارباح المحتجزة	١ ٣٠٧ ٥٦٣	٤٣٠ ٥٦٢
الرصيد في أخر الفترة / العام	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥

(و) احتياطي معيار IFRS٩	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	--	--
محول من الأرباح المحتجزة	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	--
الرصيد في أخر الفترة / العام	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	--

(ز) الارباح المحتجزة	٢٠١٨/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١	٦٧٧ ٩٩٢ ٥٤٥
صافى أرباح الفترة / العام	١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠)	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٥٣ ٧٣٧)	(٥٣ ٧٣٧)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣)	(٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى عام	(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(١ ٣٠٧ ٥٦٣)	(٤٣٠ ٥٦٢)
محول الى احتياطيات معيار IFRS٩	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	--
الرصيد في أخر الفترة / العام	١ ٥٧٨ ٧٣٣ ٨٨٩	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١

٣٧- توزيعات الأرباح

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

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٣٧ ٠٨٠ ٣٤٩	٢ ٢٨٨ ٨٨٢ ٢٠٩
ارصدة لدى البنوك	١ ٩٥٠ ٢٣٧ ٧٨٥	١٣ ٩١٣ ٧٩٤ ٤٥٠
أذون خزانة	–	٣ ٥٩٢ ٤٣٢
	٢ ٨٨٧ ٣١٨ ١٣٤	١٦ ٢٠٦ ٢٦٩ ٠٩١

٣٩- 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 ٣٠٨ ٢٠٠ ٣٩٦ جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ٥٥١ ٣١٣ ٢٤٩ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة والايجارات وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات مبلغ ٧٧٣ ٥١٠ ٣٥٨ ٢ جنية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ٠٠٢ ٨٢١ ٢٩٨ ٥ جنية فى تاريخ المقارنة .

(د) التزامات عرضية

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خطابات ضمان	١ ٢٦٤ ٧٩٦ ٩٥٤	٩٢٢ ٣٦٦ ٠٢٣
اعتمادات مستندية	٣٦١ ٩٣٧ ٤٠١	٢٩٠ ٤٣٥ ٠٤٠
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٢٤٠ ٧٣٥ ٠٩٤)	(٢١٨ ٧٥٥ ٥٦٠)
الالتزامات العرضية	١ ٣٨٥ ٩٩٩ ٢٦١	٩٩٤ ٠٤٥ ٥٠٣

٤٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.
وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما يلي :

	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٢٢١ ٢٤٢ ٠٠٠	٣١٦ ١٣٧ ٠٠٠
ودائع	٢٤٦ ٧٢٦ ٠٠٠	٧١٦ ٥٠٦ ٠٠٠

٤١- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ نحو ٢٢٥.٤٨ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ١.٢ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ نحو ٢٢.٨ 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 – ٢٠١٧	جارى فحص الضريبة عن تلك السنوات علما بان البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

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

تم الفحص والربط النهائي عن الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .

تم الفحص عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ 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 .

لم يتم الفحص عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ 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.
عام ٢٠١٥ – ٢٠١٧	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبة وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .