

# القوائم المالية المجمعة

ديسمبر 2019



## تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمى البنك التجارى الدولى - مصر

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

## الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالى للمجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

## مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"  
صالح ويرشوم و عبد العزيز  
محاسبون ومراجعون  
Deloitte.

محمد المعتز عبد المنعم محمد  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٣"  
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
PricewaterhouseCoopers Ezzeldien  
PWC  
مراجعة حسابات وتدقيق ضرائب  
مقر: ١٠٠ شارع نيل  
القاهرة - مصر

القاهرة في ٣ فبراير ٢٠٢٠

## الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	١٦	أرصدة لدي البنوك
٦٧,٧٠٣	٦٢٥,٢٦٤	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٩,٣٢١,١٠٣	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,٢٨٩	٢١٦,٣٨٣	٢٠	مشتقات مالية
			<b>استثمارات</b>
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٩٧,٥٤١,٦٥١	٢١	- أوراق مالية استثمارية
١٠٦,٥٥٨	١٠٧,٦٩٣	٢٢	- إستثمارات في شركات شقيقة
٩,٥٦٣,٠١٨	٩,٧٤٨,١٤٣	٢٣	أصول أخرى
٢٣٨,٧١٥	-	٤٠	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٧٠	٣٥٠,٣٣٩	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٦٥١,٨٧٥	٢,٢٠٤,٤٦٤	٢٤	أصول ثابتة
<b>٣٤٢,٤٦١,٢١٠</b>	<b>٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٢٦	ودائع العملاء
١٣٢,٨٥٨	٢٨٢,٥٨٨	٢٠	مشتقات مالية
٣,٦٢٥,٥٧٩	٤,٦٣٩,٣٦٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦,٥٠١,٥٥٣	٨,٣٩٦,٧٩٤	٢٨	التزامات أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	٢٧	قروض أخرى
١,٦٩٤,٦٠٧	٢,٠١١,٣٦٩	٢٩	مخصصات
<b>٣٠٨,٢٣٢,٨١٤</b>	<b>٣٣٤,٨٦١,٩٢٣</b>		<b>إجمالي الألتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٦٩٠,٨٢١	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٤,٣٤٤,٨١٥	٣٣	الإحتياطيات
٧٣٨,٣٢٠	٩٦٣,١٥٢	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٦٣٧,٠٨٣	١١,٨٨١,٦٥٧	٣٣	أرباح محتجزة*
<b>٣٤,٢٢٨,٣٩٦</b>	<b>٥١,٨٨٠,٤٤٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣٤٢,٤٦١,٢١٠</b>	<b>٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

\* تشمل صافي أرباح العام الحالي



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيضاحات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		<b>العمليات المستمرة</b>
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
٣٧,٤٠٣,٧٠٩	٤٢,٦٠٠,٩٥٧	
(١٩,٢٦٠,١٩٠)	(٢١,٠٢٢,٣٣٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١٨,١٤٣,٥١٩</u>	<u>٢١,٥٧٨,٦١٩</u>	<b>صافي الدخل من العائد</b>
		إيراد الأتعاب والعمولات
٣,٤٠٢,٦١٦	٣,٤٥١,٦٨٨	
(٩٩١,٩٥٧)	(١,١٧٠,٨٩٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٢,٤١٠,٦٥٩</u>	<u>٢,٢٨٠,٧٩٥</u>	<b>صافي الدخل من الاتعاب والعمولات</b>
		إيراد توزيعات ارباح
٢٥,٩٥٨	٥٣,٤٢٣	
١,٠٨٩,٠٧٦	٦٨٨,٠٥٩	صافي دخل المتاجرة
٤٠٢,٠٦٧	٤٥٠,٦٩٧	ارباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٤,٢٢٣,٩٥٩)	(٥,٠٤٨,٩٢٢)	مصروفات ادارية
(١,٥٨٩,٦٧٥)	(١,٧٩٤,٧٥٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٣٠,٢٠٨)	(٢٣٨,٧١٥)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٣,٠٧٦,٠٢٣)	(١,٤٣٥,٤٦٠)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٢٧,٤١٩</u>	<u>١,١٣٥</u>	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
<u>١٣,٠٧٨,٨٣٣</u>	<u>١٦,٥٣٤,٨٨١</u>	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
		مصروف ضرائب الدخل
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٤,٦٣٩,٣٦٤)	
<u>١٢٨,٧٤٠</u>	<u>(٩٤,٥٢٢)</u>	<b>صافي أرباح العام</b>
<u>٩,٥٨١,٩٩٤</u>	<u>١١,٨٠٠,٩٩٥</u>	<b>حقوق مساهمي البنك</b>
<u>٩,٥٨١,٩٩٤</u>	<u>١١,٨٠٠,٩٩٥</u>	
		ربحية السهم ( جنيه / سهم )
٥٠٩٤	٧٠٣٣	الأساسي
٥٠٨٩	٧٠٢٨	المخفض

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٥٨١,٩٩٤	١١,٨٠٠,٩٩٥	صافي أرباح العام
٥٧,٠٢٦	٢١٢,٩٦٧	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,١٦٤,٨٤٧)	٥,٩٤٤,٥٨٦	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢,٥٠١	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	(١٨٤,٩٢١)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٤٧٤,١٧٣	١٧,٧٧٦,١٢٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٠٧٨,٨٣٣	١٦,٥٣٤,٨٨١	
٣٩٠,٨٣٠	٥٧٦,٥٤٤	٢٤
٣,٠٧٦,٠٢٣	١,٦١٠,٨٧٨	١٢
١٠١,٥٠١	٤٦١,٨٦٩	٢٩
-	٩,٥٠٣	١٢
-	(١٨٤,٩٢١)	١٢
٣١٦,٧٦٣	(٩٣,٣١٣)	٢٣
(١٠٢,٩٩١)	١,٥٩٣,٠٣٠	٢٠
١٣٠,٢٠٨	٢٣٨,٧١٥	
٣٩,٥٦١	-	٢١
(٢,١١٤)	(٢٨,١٣٥)	٢٩
(١٧,٦٧٠)	(٦,٩١٠)	٢٩
(٢,٢٦٩)	(١١٠,٠٦٢)	٢٩
(١,٠٤٥)	(١,٤٣٩)	١١
(٤٤١,٦٢٨)	(٤٩٧,٨٩٤)	٢١
٤٠٨,٣٤٦	٤٦٤,٥٣٩	
(٢٧,٤١٩)	(١,١٣٥)	
١٦,٩٤٦,٩٢٩	٢٠,٥٦٦,١٥٠	
(١٣,٦٦١,٥٧٧)	(٨,٨٧٠,٥٤٧)	١٥
٤,٦٤٠,٥٢٤	-	٤١
٤,٥٥٧,٤٩٢	٢,٣١٨,٩٢٤	٢١
(٦٦,١٤١)	(٢,٩١٠)	٢٠
(٢١,٢٥٥,٩٥٢)	(١٤,٥٣٣,٣٢٨)	١٨ - ١٩
(٢,٢٦٣,٤٦٥)	١٦٣,٩٣٣	٤٢
٥,٣٨١,٩٠١	٤,٥٥٠,٧٨٨	٢٥
٣٤,٥٧٣,٨١٧	١٩,١٥١,٥٨٦	٢٢
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)	
١,٠٢٥,٠٢٢	١,٨٩٥,٢٤١	٢٨
٢٧,٠٩٩,٥٧٧	٢١,٦١٤,٢٥٨	
(١٠,٥٧٥)	-	
(٨٧٤,٧٠٨)	(١,٣٠٣,١٨١)	
١,٠٤٥	١,٤٣٩	١١
٥,٥٣٢,٢٧١	٤٣,٩٣٧,٩٥٧	٢١
(٣٣,٩٩٥,٣١٣)	(٧٦,٥١٦,٨٤٢)	٢١
(١٢,٦٧٠,٧٦١)	(٥٠,٩٥٤,٣١١)	٢١
٢,٠٥٩,٣٤١	٥٤,٨٥٥,٩٦٦	
(٣٩,٩٥٨,٧٠٠)	(٢٩,٩٧٨,٩٧٢)	
<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء)		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء إضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
استهلاك أصول غير ملموسة		
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى		
أرباح بيع أصول ثابتة		
أرباح بيع إستثمارات مالية		
المدفوعات المبينة على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة		
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات</b>		
<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>		
أرصدة لدي البنوك		
أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء والبنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الالتزامات الأخرى		
<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار</b>		

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			الزيادة (النقص) في قروض أخرى
			توزيعات الأرباح المدفوعة
			زيادة رأس المال
			<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
٤٦,٧٩٣	(٤٤٨,٧٨٣)	٢٧	
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)		
٥٠,٣١٥	١٠٥,٤١٣		
<u>(٢,٠٤٦,٠٦٩)</u>	<u>(٣,٠٤٣,٩١٤)</u>		
			<b>صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال العام</b>
			رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
			<b>رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام</b>
(١٤,٩٠٥,١٩٢)	(١١,٤٠٨,٦٢٨)		
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥		
<u>٣٤,٣٠٣,٦٤٥</u>	<u>٢٢,٨٩٥,٠١٧</u>		
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
			النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
			أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
			أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
			أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
			<b>النقدية وما في حكمها</b>
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	١٥	
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٧٠,١٨٣	١٦	
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	١٧	
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	١٥	
(١٠,٧٣٣,٣٨٦)	(١٠,٥٩٣,٩٠٣)		
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٢٨,٣٩١,٩٧٧)		
<u>٣٤,٣٠٣,٦٤٥</u>	<u>٢٢,٨٩٥,٠١٧</u>		







## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٦٩٠٠ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدى البنك استثمارات في شركة تابعة سي فينشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩%

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ فبراير ٢٠٢٠

### ٢. ملخص 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 :

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي المعايير المحاسبية المصرية.

#### ٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
  - يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتتة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
  - تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- في يناير و طبقاً لتعليمات البنك المركزي لم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة و قام بالاعتراف بأثر تطبيق المعيار الدولي للأدوات المالية (٩) على الأرباح المرحلة بتاريخ التطبيق. و يوضح أيضاً أثر تطبيق معيار IFRS ٩ معلومات أخرى عن أثر التطبيق.

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) 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 .

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يقوم البنك في القوائم المالية المجمع باستخدام طريقه حقوق الملكية و يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار في الشركات الشقيقة بالتكلفة على أن يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة بعد تاريخ الاقتناء. ويعترف بنصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة ضمن أرباح أو خسائر البنك. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بتوزيعات الأرباح التي تم الحصول عليها من الشركات الشقيقة.

#### ٢.٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

#### ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري و هو عملة التعامل والعرض للبنك .

##### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

#### السياسات المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

##### ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - قروض ومديونيات.
  - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
  - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

##### ٢.٥.١. الأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التي 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 الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات 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.

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة 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 أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

##### ٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي يبنى 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 يويها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

##### ٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ 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 .

##### ٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً 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 .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول 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 الميوبة 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.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوبة 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 للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة 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 للإستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويضمن 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 المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن 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 الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمنتحلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتحلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للربح الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### التغيير في السياسات المحاسبية

##### تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS بداية من ١ يناير ٢٠١٩ طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية ويضع جوانب محاسبة الالتزامات المالية.

##### فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تصنيف الأصول والالتزامات المالية  
يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات من التصنيفات الرئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بصفة عامة على نموذج الاعمال والتي يتم من خلاله إدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. ويستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة المصري ٢٦ والتي تتضمن على الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع.

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المحققة» في معيار المحاسبة المصري ٢٦ بنموذج «الخسائر الائتمانية المتوقعة». كما يطبق نموذج الإضمحلال الجديد على بعض الارتباطات الائتمانية و عقود الضمانات المالية، ولكنه لا ينطبق على إستثمارات أسهم حقوق الملكية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل تحققها، بخلاف معيار المحاسبة المصري ٢٦.

فيما يلي أدناه التغييرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة اضمحلال الأصول المالية:

##### التعريف الافتراضي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

لم يتم تحديد الإخفاق بشكل محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، و يقوم البنك: عند تحديد التخلف عن السداد لأغراض تحديد مخاطر حدوث الإخفاق ، يجب على الكيان تطبيق تعريف افتراضي يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة والنظر في المؤشرات النوعية (على سبيل المثال ، العهود المالية) عند الاقتضاء. ومع ذلك ، هناك افتراض قابل للدحض بأن التخلف عن السداد لا يحدث لاحقاً عندما يكون الأصل المالي مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً (DPD) ما لم يكن لدى أي كيان معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن معيار التخلف الافتراضي الأكثر ملاءمة هو الأنسب. يتم تطبيق تعريف التخلف عن السداد المستخدم لهذه الأغراض بشكل متسق على جميع الأدوات المالية ما لم تتوفر المعلومات التي تثبت أن التعريف الافتراضي الآخر هو الأنسب لأداة مالية معينة.

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية وذلك على أساس التغيير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبني لهذه الأصول:

• المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

• بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، يتم إثبات جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.

• المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة انتمائياً بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، ولكنها ليست مضمحلة انتمائياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

##### زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

سيستخدم CIB المؤشرات التالية لتحديد أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. لتقييم مخاطر الأعمال المصرفية للشركات ، والانتقال في تصنيف المخاطر ، وحالة الجروح ، والصناعة وحالة إعادة الهيكلة. بالنسبة لحالة تأخر البيع بالتجزئة ، وقائمة المراقبة ، والملف الشخصي الفردي ، والحالة المعاد هيكلتها.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تكون الأصول المالية مضمحلة انتمائياً عندما يتم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الأصول المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

السياسات المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

## الأصول والالتزامات المالية

### ١. الإثبات والقياس المبني

جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تنلزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات والمبيعات العادية هي مشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة البند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاقتناء أو الإصدار.

### ٢. التصنيف

الأصول المالية - السياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

عند الإثبات المبني، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
  - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. عند الإثبات المبني الاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

### تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محافظة الأعمال الآن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات إلى الإدارة، فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار:

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه		أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال</p> <p>للأصول المالية</p> <p>المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية</p> <p>بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال</p> <p>للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة</p> <p>العادلة من خلال الدخل الشامل</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p><b>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b></p>
--	--	---

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية التقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحفوظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

- كيفية تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

### إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الاصول المالية بعد إثباتها المبدئي، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لادارة الاصول المالية

### 3. الاستبعاد

#### الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الاصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الاصل المالي أو قامت بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله أو عندما لم يتم نقل الحقوق أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الاصول المالية.

عند استبعاد الاصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي أو (القيمة المدرجة المخصصة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مقترض و أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل الاخر يتم إثباته في الأرباح أو الخسائر.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بالسندات الاستثمارية في أسهم حقوق الملكية في أرباح أو خسائر عند استبعاد تلك السندات. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل المجموعة كاصل أو التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الاصول المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الاصول المالية الأصلية ويتم إثبات الاصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم إستبعاد الاصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الاصل؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الاصل ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قام البنك بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل أو عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للأصول ولكنه قام بنقل السيطرة على الاصول.



## الالتزامات المالية

يتم إستبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام بموجب الالتزام تم إخلائه أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة من التغيير في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للارباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تضمين الفوائد المكتسبة أو أرباح الأسهم المستلمة في صافي دخل المتاجرة.

### تصنيف الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- مطبقة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتصنيف بعض الأصول المالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأن الأصول كانت تقيم وتدار وتسجل داخلياً على أساس القيمة العادلة. قام البنك بتصنيف بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يتم تصنيف الأصول المالية المصنفة في هذه الفئة من قبل الإدارة عند الإثبات المبني عندما يتم استيفاء المعايير التالية:

- يلغي التصنيف أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف في المعاملة التي من الممكن أن تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إثبات المكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو
  - إن الأصول هي جزء من مجموعة من الأصول المالية التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لمخاطر إدارة موقفة أو إستراتيجية الاستثمار؛ أو
  - تشمل الأدوات المالية على المشتقات الضمنية، إلا إذا كانت المشتقات الضمنية لتغيير بشكل جوهري التدفقات النقدية، ولا ينبغي تسجيلها كبنود منفصل.
- يتم تسجيل الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في (صافي مكسب أو خسارة من أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر). تستحق الفوائد المكتسبة من دخل الفوائد، بينما تسجل دخل أرباح الأسهم في الدخل الآخر. لم يقم البنك بتصنيف أية أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
تدرج هذه بالتكلفة، معدلة لتحوطات القيمة العادلة بفعالية، بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الأضمحلال.

### ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 أدون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

### ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة 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 إلى 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 صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة. ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي 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 المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

### ٢.٧.١. 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.

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة ".

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، 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.

### ٢.٧.٢. 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 المبوبية 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 المبوبية عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### ٢.٨. 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 تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.



وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحسم 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 أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب

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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً 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 بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي 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 يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنّب يومي.

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضمومة من أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

#### ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية - السياسات المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

##### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة 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 اضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية 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 خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق 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 التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ 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 ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمانات المشابهة للأصول التي 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 وأي عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

#### ٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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 ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل وذلك حتى ٣١ ديسمبر - ٢٠١٨ .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحريك الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

#### ٢.١٣ . 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 التي الت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

#### ٢.١٤ . الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي 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 التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تصينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
ألات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل 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 صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### ٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - 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 يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

## ٢.١٥.١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المتقناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و توب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً علي قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال. و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

## ٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء... الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

## ٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

### ٢.١٦.١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة و يهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

### ٢.١٦.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار علي أساس معدل العائد علي عقد الإيجار بالإضافة الي مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. و يرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل و بين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة و التأمين علي قائمة الدخل عند تحملها الي المدى الذي لا يتم تحميله علي المستأجر .

و عندما توجد أدلة موضوعية علي أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الي القيمة المتوقع استردادها .

و بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة علي الأصول المماثلة ، و يثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت علي مدار فترة العقد .

## ٢.١٧. 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 لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك و أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى .

## ٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

و يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

و يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للتقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

## ٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً علي فترة الاستحقاق بالرجوع الي القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، علي سبيل المثال ، أهداف الربحية ، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، و يقوم 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 . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الي رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

يملك البنك التجاري الدولي صندوق تأمين خاص لتمويل مكافأة نهاية الخدمة و المعاشات و التأمين الطبي للعاملين تحت إشراف وزارة التضامن الاجتماعي.

## ٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة و الضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل علي أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

و يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول و الالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية و قيمتها طبقاً لأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول و الالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

## ٢.٢١. الافتراض

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

## ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

## ٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

## ٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

## ٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

## ٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد 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 يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

### ٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### ٣.١.١. قياس خطر الائتمان

#### ٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (ايضاح ٣،١،٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمستولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقرض ، أو مجموعة مقرضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقرض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ 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 على المدى الأطول والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على 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 الذي يمثل جزءاً صغيراً من القيمة التعاقبية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على 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 على 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 .

#### ٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

#### ٣.١.٢.٤ 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 المصاحبه له 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتبعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣,١,٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣,١,١) بدرجة كبيرة على 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 على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٢,٦١	٧٨,٦١	١٩,٢٧	٨٥,٦٣	١-ديون جيدة
١٧,٨٥	١١,٦٥	٨,٧٦	٦,٨٨	٢-المتابعة العادية
٣٣,١٨	٥,٦٨	٢٨,١٥	٣,٥٠	٣-المتابعة الخاصة
٣٦,٣٦	٤,٠٦	٤٣,٨٢	٣,٩٩	٤-ديون غير منتظمة

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد 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 والأساليب الإحصائية .

٣,١,٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣,١,١ ، 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 بالعمل ونشاطه ووضع 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 لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.



تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق الميدني للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار ٩ IFRS وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

التصنيف الاصلى بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة المدرجة الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	إعادة قياس	إعادة التقييم	القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
<b>الأصول المالية</b>					
نقدية وأرصده لدي البنك	التكلفة المستهلكة	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	-	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	التكلفة المستهلكة	٤٦,٥١٨,٨٩٢	-	-	٤٦,٥١٨,٨٩٢
أذون خزائن واوراق حكوميه اخرى	التكلفة المستهلكة	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	٤١,٩٩٩,٢٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	التكلفة المستهلكة	٦٧,٧٠٣	-	-	٦٧,٧٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	التكلفة المستهلكة	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	-	-	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥
أوراق مالية استثمارية - دين	التكلفة المستهلكة	٧٤,٦٥١,٦٥٨	-	١,٠٥٣,٤٠٧	٧٣,٥٩٨,٢٥١
أوراق مالية استثمارية - دين	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٦١٥,٠٤٥	-	-	٣٨,٦١٥,٠٤٥
أوراق مالية استثمارية - دين	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٢٧٠,٠٨٠	-	-	٢,٢٧٠,٠٨٠
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٣٧٦	-	-	٣٨,٣٧٦
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٨,٦٧٨	-	-	٩٨,٦٧٨
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (متاحة للبيع)	٧٩,٥٤٢	٤٧,٠٢٩	-	٣٢,٥١٣
أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩
أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (متاحة للبيع)	٦٩٤,٣٤٥	-	١٩٠,١٧٨	٥٠٤,١٦٧
<b>مجموع الاصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية</b>					
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	-	-	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
قروض طويلة الأجل	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢١,٥٢٩	-	-	٣,٧٢١,٥٢٩
<b>مجموع الالتزامات المالية</b>					
يضاف عبء الاضمحلال لأدوات دين مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		-	٥٩٩,٣١٤	-	-
<b>الإجمالي</b>		<b>١,٨٨٩,٩٢٨</b>	<b>٦٤٦,٣٤٣</b>	<b>١,٢٤٣,٥٨٥</b>	<b>-</b>

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٩، وبعد تنفيذ تعليمات البنك المركزي المصري للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم إعادة تصنيف قروض العملاء إلى ٣ مراحل على أساس كل خصائص الائتمان والتسهيلات. تختلف خصائص الائتمان المستخدمة لتحديد التدرج عن تصنيف عملاء ORR

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	أرصدة لدي البنوك
٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
		<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد :</b>
١,٦٣٥,٩١٠	١,٤٦٢,٤٣٩	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٠,٨٤٩	٤,٢٦٤,٢٠٤	- بطاقات ائتمان
١٧,١٨٠,٨٦٤	٢٠,٢١٩,٣٠٥	- قروض شخصية
٨٧٦,٣٧٢	١,٣٣٠,٣٢٣	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات :</b>
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٩,١٠٠,٧٠٩	- حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٥١,١٦٣,٣٠٢	- قروض مباشرة
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٦٤٢,٢٣٥	- قروض مشتركة
١٢٥,٤٢٩	٦١,٥٧٨	- قروض أخرى
(٦٥,٧١٨)	(٥٥,١٩٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١١,٨٢٥,٨٨٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٦,٠٣٨)	(٤١,٩٠٨)	العوائد المجنبه
٥٢,٢٨٩	٢١٦,٣٨٣	أدوات مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية :</b>
١١٢,٢١٣,٢٩٧	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	- أدوات دين
٤,٥٠٩,٣١٤	٤,٠١١,١٩٦	أصول أخرى ( إيرادات مستحقة)
٢٨٩,٧٢٩,٦٧٤	٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩	<b>الإجمالي</b>
		<b>البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
٧,٩٦٢,٠٤٣	٦,٠٨٥,٧٦٠	ضمانات مالية
١,٠٥٠,٥٧٣	٣,١٨٨,٧٥٧	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٧٨,٢٨٨	٥,٨٦٦,٦٣٠	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦١,١٤٣,٢١٦	خطابات ضمان
٧٩,٣٥٧,٨٥٧	٧٦,٢٨٤,٣٦٣	<b>الإجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ،

تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣١,٨٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٩,٥٥%.

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

- ٩٢,٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٢٦١,٩٧٦,٩٧٦ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

- ٩٧,٥٤% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



٣٠١٦ قروض وتسهيلات  
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٦٢٩,٧٨٠	١٢٠,٩٣٧,٠٢٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-	٥٠,٤٥٠,٠٩٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-	٥,٢٦١,٩٧٦	محل اضمحلال
٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	<b>الإجمالي</b>
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	<b>يخصم :</b>
-	٦٥,٧١٨	-	٥٥,١٩٧	مخصص خسائر الإضمحلال
-	١٦,٠٣٨	-	٤١,٩٠٨	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	العوائد المجنيه
				<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١١٠,٨٣٠,٤٠٣ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٠,٣٥ % .

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة	
		على مدى العمر	مضمحلة ائتماني	على مدى العمر	المضمحلة ائتماني
٢٧,٢٧٦,٢٧١	-	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٢٦,٧٣٤,٥٠٦
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٦٣,٧٤٩,٨٦٤
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٥,٢٦١,٩٧٦	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٩٠,٤٨٤,٣٧٠	٩٠,٤٨٤,٣٧٠

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي  
خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة	
		على مدى العمر	مضمحلة ائتماني	على مدى العمر	المضمحلة ائتماني
٣١٦,٩٣١	-	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩	٩٦,٤٦٩
١١,٥٠٨,٩٥٦	-	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢	١,٢٠٨,٧٢٢
١١,٨٢٥,٨٨٧	-	٥,١٨٥,١٨١	٥,٣٣٥,٥١٥	١,٣٠٥,١٩١	١,٣٠٥,١٩١

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	على مدى العمر	مضمحلة ائتماني	على مدى العمر	المضمحلة ائتماني
٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠	-	-
(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)	-	-
٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤	-	-

قروض لأجل  
خسائر الائتمان المتوقعة  
الصافي

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

بالآلاف جنيه مصري

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		نطاق احتمالية الاحتمال (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى ١٢ شهراً				
٢,١٧٩,٤٤٦	-	-	-	١,١٣٧,٩٩٠	١,٠٤١,٤٥٦	١,٠٤١,٤٥٦	١,٠٤١,٤٥٦	١%-١٤%		ديون جيدة (٥-١)
١,٠٣٥,٠٥٢	-	-	-	٨٦٧,٧٨٦	١٦٧,٢٦٦	١٦٧,٢٦٦	١٦٧,٢٦٦	١٥%-٢١%		المتابعة العادية (٦)
٣,٣١٩,٣٤٥	-	-	-	٣,٣١٩,٣٤٥	-	-	-	٢١%-٢٨%		المتابعة الخاصة (٧)
٤,٩٧٥,١١٣	-	٤,٩٧٥,١١٣	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد:

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		نطاق احتمالية الاحتمال (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى ١٢ شهراً				
٩٥,٢٣٤	-	-	-	-	-	٩٥,٢٣٤	٩٥,٢٣٤	(٠% - ٥%)		ديون جيدة (٥-١)
١,٢٣٥	-	-	-	-	-	١,٢٣٥	١,٢٣٥	(٥% - ١٠%)		المتابعة العادية (٦)
١٠,٣٩٤	-	-	-	١٠,٣٩٤	-	-	-	(أكثر من ١٠%)		المتابعة الخاصة (٧)
٢١٠,٠٦٨	-	٢١٠,٠٦٨	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:  
قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		نطاق احتمالية الاحتمال (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى ١٢ شهراً				
٨٦,٢٢٧,٤١١	-	-	-	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	٦١,٢٩١,٩٣٤	٦١,٢٩١,٩٣٤	٦١,٢٩١,٩٣٤	١%-١٢%		ديون جيدة (٥-١)
٨,٤٠٢,٠٧٧	-	-	-	٥,٩٤٤,١٤٧	٢,٤٥٧,٩٣٠	٢,٤٥٧,٩٣٠	٢,٤٥٧,٩٣٠	١٢%-٢١%		المتابعة العادية (٦)
٤,٢٧٨,٧١٧	-	-	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	-	-	٢١%-٢٧%		المتابعة الخاصة (٧)
٥,٠٥٩,٦١٩	-	٥,٠٥٩,٦١٩	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		نطاق احتمالية الاحتمال (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	على مدى ١٢ شهراً				
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	-	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	(٠% - ٥%)		ديون جيدة (٥-١)
٦٧٥,٢٥٩	-	-	-	-	-	٦٧٥,٢٥٩	٦٧٥,٢٥٩	(٥% - ١٠%)		المتابعة العادية (٦)
٣٣٩,٤٠٨	-	-	-	٣٣٩,٤٠٨	-	-	-	(أكثر من ١٠%)		المتابعة الخاصة (٧)
٢٠٢,٣٥٧	-	٢٠٢,٣٥٧	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق IFRS ٩\*

أثر تطبيق معيار IFRS ٩:

الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تحت IAS ٣٩	عن الاستثمارات المالية	عن أرصدة لدي البنوك	عن قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك	الرصيد في أول المدة ٢٠١٩/١/٠١ تحت IFRS ٩	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ تحت IFRS ٩
(١٣,٠٤٤,٠٧٤)	(٥٩٩,٣١٤)	(٧,٣١٤)	٧١٦,٣٢٥	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)
					(١,٤٣٥,٤٦٠)
					١,٣٨٠,٧٧٢
					(٤٥٩,٦٣٣)
					١,١٨٧,٠٨٥
					(١٢,٢٦١,٦١٣)

الرصيد في اول العام  
عبء (رد) الأرباح والخسائر  
الاعدادات  
المبالغ المستردة  
إعادة التقييم  
الرصيد في نهاية العام  
\*الرصيد قبل تأثير الضرائب.

بالالف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**أرصدة لدى البنوك  
درجة الائتمان**

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٩,٢٨٤,٩٩٩	-	-	١٩,٢٨٤,٩٩٩
٩,٠٨٥,١٨٤	-	-	٩,٠٨٥,١٨٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨,٣٧٠,١٨٣	-	-	٢٨,٣٧٠,١٨٣
(١٦,٨١٧)	-	-	(١٦,٨١٧)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للأفراد  
درجة الائتمان**

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩
-	٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨
-	-	٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧
٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	٢٧,٢٧٦,٢٧١
(٩٦,٤٦٩)	(١٠,٣٩٤)	(٢١٠,٠٦٨)	(٣١٦,٩٣١)
٢٦,٦٣٨,٠٣٧	٣٢٩,٠١٤	(٧,٧١١)	٢٦,٩٥٩,٣٤٠

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للشركات  
درجة الائتمان**

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٦١,٢٩١,٩٣٤	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	-	٨٦,٢٢٧,٤١١
٢,٤٥٧,٩٣٠	٥,٩٤٤,١٤٧	-	٨,٤٠٢,٠٧٧
-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧
-	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩
٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
(١,٢٠٨,٧٢٢)	(٥,٣٢٥,١٢١)	(٤,٩٧٥,١١٣)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
٦٢,٥٤١,١٤٢	٢٩,٨٣٣,٢٢٠	٨٤,٥٠٦	٩٢,٤٥٨,٨٦٨

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

**أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
الأخر**

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥٩,٩١٥,١٠٨	-	-	٥٩,٩١٥,١٠٨
٢٨,٩٠٥,٦١٤	-	-	٢٨,٩٠٥,٦١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
(٤١٤,٣٩٥)	-	-	(٤١٤,٣٩٥)
٨٨,٤٠٦,٣٢٧	-	-	٨٨,٤٠٦,٣٢٧

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**أرصدة لدى البنوك**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧,٣١٥	-	٧,١٥٥	١٦٠
١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦
(٧,٣١٣)	-	(٧,١٥٥)	(١٥٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١)	-	-	(١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق  
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

**قروض وتسهيلات للأفراد**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٢٤,٣١١	١٢٧,٣٧٦	٢٤,٨٤٣	٧٢,٠٩٢
١٥٠,٩٠٢	١٤٠,٩٧٤	(١٤,٤٤٩)	٢٤,٣٧٧
(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)	-	-
٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤	-	-
-	-	-	-
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩  
صافي عبء الاضمحلال خلال العام  
الإعدام خلال العام  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

**قروض وتسهيلات للشركات**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٢,١٠٠,١٩٢	٤,٧٠٩,٠٩٦	٦,٧٠٠,٠٨٣	٦٩١,٠١٣
١,٨٢٥,٩٦٨	-	١,٠٧٤,٢٢٢	٧٥١,٧٤٦
(٢,٠٣٦,١٧٥)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٣٦٤,٣٠٩)
(٢٠٠,٨١٧)	-	(٣٥٩,١٧٤)	١٥٨,٣٥٧
٥,٤٩٠	-	٩,٤٢٧	(٣,٩٣٧)
(١٤٩,١٩٩)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	١,٤٧٢
١,٦٠٥,٨٥١	٣,٠٥١	١,٥٠٩,٤٠٥	٩٣,٣٩٥
٤٠٧,٥٨٨	-	٤٠١,٧٤٣	٥,٨٤٥
٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩	-	-
(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)	-	-
(١,١٨٧,٠٨٥)	(٥١١,١٩٣)	(٥٥١,٠٣٢)	(١٢٤,٨٦٠)
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق  
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

**أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٥٩٩,٣١٤	-	٣,٨٠٣	٥٩٥,٥١١
١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠
(٢٨٢,٩٩٦)	-	(٧٧٣)	(٢٨٢,٢٢٣)
(٢,٠٩٩)	-	(٣,٠٣٠)	٩٣١
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق  
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخاطر الأضمحلال) :  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مؤسسات

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ضمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١٥,١٥٣	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	٢٩,١٧١,٩٢٠	٢٩,٠٢٢,٣٣٠	١١,٨٨٦,٩١٩	-	٨٥١,٦١٠	١٦,٢٩٧,٣٦١	٣,٣٨٣,٥٠٧	١,٤٩٩,١٢٩	جيدة	
٥٢,٥٥٠	١١,٥٤٦,٢٧٢	١,٣٨٦,٨٩٦	٨,٧٤٣,٨٢١	٧٥٩,٥٤٧	-	-	٥٠٩,٥٤١	٧٨,٠٩٤	٦٨,٣٧٣	المتابعة العادية	
-	٢,٤٥٧,١١٦	-	٢٨٤,٨٠٨	١,٥٩٧,٣٣٤	-	-	٢٥٣,٨١١	٣٤,٧٨٤	٢٠,٣١٩	المتابعة الخاصة	
-	١٢٢,١٤١	-	٩,٢٦٧	٤	-	٢,٣٧٧	٤٣,١٧٦	١٢,٨٥٠	٤٣,٩٦٧	غير منتظمة	
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	٣٠,٨٤٣,٦٢٤	٣٩,٤١٣,٥٥٢	١٢,٩١٢,٢٣٠	-	٨٥٣,٩٨٧	١٧,٠٤٣,٢٨٩	٣,٥٠٩,٢٣٥	١,٦٢١,٧٩٨	الإجمالي	

بدون خصم الخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصومة وكذا العوائد المجنبية.  
 قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل الأضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل الأضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

مؤسسات

أفراد

اجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ضمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٤٦٣,١١١	٩٩,٩٥٧	٧٦٨,٤١٥	٥٩٤,٧٣٩	٩٦١,٤٩١	٣٩٧	٣٨,٣١٨	٤٥٠,٤٣٥	٤٧٢,٣٤١	٤٧٢,٣٤١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٩٩,١٧١	١٧,٢٧٣	١٥٧,٣٧٤	٢٤,٥٢٤	١٨٠,٣٨٥	١٩٢	٢٨,١٦٨	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤	٦٨,٦٤٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
١,٣٢٥,٠٨٣	-	٩٤٥,١٩٤	٣٨٩,٨٨٩	٨٥,٣٩١	٤١	٢٢,٧٦٣	٤٢,١٢١	٢٠,٤٦٦	٢٠,٤٦٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
٢,٩٩٧,٣٦٥	١١٧,٢٣٠	١,٨٧٠,٩٨٣	١,٠٠٩,١٥٢	١,٢٢٧,٢٦٧	٦٣٠	٨٩,٢٤٩	٥٧٥,٩٣٧	٥٦١,٤٥١	٥٦١,٤٥١	الإجمالي	

قروض وتسهيلات محل الأضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الأضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التغطيات النقدية من الضمانات ٤,٨٥٥,٤٦٠ الف جنيه مصري .  
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الأضمحلال بصفة منفردة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ضمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٨٥٥,٤٦٠	١٧٢,٦٢٤	٤,٤٦٥,٤٤٤	٨٠,٣١١	-	٦,٠٤٧	٦١,٨٦٩	٢٢,٨٧٢	٤٦,٢٥٣	٤٦,٢٥٣	قروض محل الأضمحلال بصفة منفردة
										٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للعملاء

(مؤسسات)

قروض مباشرة

الإجمالي

٧,٦٧٣,٩٥٦

٤,٦٨٢,٢٤٣

٧,٦٧٣,٩٥٦

٤,٦٨٢,٢٤٣

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى AA+
-	-	-	-	-	-A الى A+
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى AA+
-	-	-	-	-	-A الى A+
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى AA+
-	-	-	-	-	-A الى A+
٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	الإجمالي

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	أرصدة لدي البنوك
٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٤,٥١٦)	-	-	(٤,٥١٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
				<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
				<b>قروض لأفراد :</b>
١,٤٦٢,٤٣٩	١٢٦,٠٦٤	٤٤٢,١٠٣	٨٩٤,٢٧٢	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٦٤,٢٠٤	١٢٦,٢٣١	٧٨٢,٤٧٢	٣,٣٥٥,٥٠١	- بطاقات ائتمان
٢٠,٢١٩,٣٠٥	١,٠٧٠,٠٨٦	٦,٠٣٩,٥٤٢	١٣,١٠٩,٦٧٧	- قروض شخصية
١,٣٣٠,٣٢٣	٨,٥٣٦	٧٨,١٣٥	١,٢٤٣,٦٥٢	- قروض عقارية
				<b>قروض لمؤسسات :</b>
١٩,١٠٠,٧٠٩	٦٤٦,٧٢١	١,٠٩٢,٠٤٨	١٧,٣٦١,٩٤٠	- حسابات جارية مدينة
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤,٩٧٣,٦٥١	١١,٩٧٠,٦٨٠	٣٤,٢١٨,٩٧١	- قروض مباشرة
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	١٦١,٧٥٣	٢,٢٨٥,٩١٤	٣١,١٩٤,٥٦٨	- قروض مشتركة
٦١,٥٧٨	-	١١,٠٠٠	٥٠,٥٧٨	- قروض أخرى
(٥٥,١٩٧)	-	-	(٥٥,١٩٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(١١,٨٢٥,٨٨٧)	(٤٦٤,١٤٦)	(١,٦٢٠,٦٧٩)	(٩,٧٤١,٠٦٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤١,٩٠٨)	-	-	(٤١,٩٠٨)	العوائد المجنيه
٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣	مشتقات أدوات مالية
				<b>استثمارات مالية :</b>
١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	-	-	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	- أدوات دين
<b>٣٧٢,٨٣٦,٤١٣</b>	<b>٦,٦٤٨,٨٩٦</b>	<b>٢١,٠٨١,٢١٥</b>	<b>٣٤٥,١٠٦,٣٠٢</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٠١٠٨٠٢ القطاعات النشاط  
يتمثل الجول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان البنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالإف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
٦٢٩,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	٦٢٩,٧٨٠
(٤,٥١٦)	-	-	-	-	-	-	(٤,٥١٦)
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٤٦٢,٤٣٩	-	-	-	-	-	-
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٢٦٤,٢٠٤	-	-	-	-	-	-
٢٠,٢١٩,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٣٠,٣٢٣	١,٣٣٠,٣٢٣	-	-	-	-	-	-
١٩,١٠٠,٧٠٩	-	٣,٨٣٢,١٠٤	٢,٢٠٥,٥٤٢	٤٨١,٧٣٤	٢,٣٨٦,٠٧٩	٩,٢٥٠,٣٨٦	٩٤٤,٨٦٤
٥١,١٦٣,٣٠٢	-	١٦,٤٩٦,٩٩٢	٥,٤٣٨,٣٩١	١,٣٢٩,٩٤٤	١,٦٢٩,٧٤٥	٢٤,٧٧٩,٣٥٤	١,٤٨٨,٨٧٦
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	-	٩٩١,٨٦٩	٢٤,٥٧٧,٣٩٤	-	٣٠٥,٧٥٠	٧,٧٤٦,٢٩٧	٢٠,٨٢٥
٦١,٥٧٨	-	-	-	-	-	٦١,٥٧٨	-
(٥٥,١٩٧)	-	-	-	-	-	-	(٥٥,١٩٧)
(١١,٨٢٥,٨٨٧)	(٣١٦,٩٣١)	(٦,٣١٠,٥٦٥)	(٥١١,٨٠٢)	(٨٧,٢٨٠)	(١٤,١٢٦)	(٤,٥٤٠,٨٨٣)	(٤٤,٣٠٠)
(٤١,٩٠٨)	(٤١,٩٠٨)	-	-	-	-	-	-
٢١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٣٨٣
١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	-	-	١٩١,٢٢٣,٦٨	-	-	-	٤,٨٢٣,٢٦٧
٣٧٢,٨٣٦,٤١٣	٢٦,٩١٧,٤٣٢	١٥,٠١٠,٤٠٠	٢٢٢,٩٣٢,٥٩٣	١,٧٢٤,٣٩٨	٤,٣٠٧,٤٤٨	٣٧,٢٩٦,٨٣٢	٦٤,٦٤٧,٣١٠

٣,٢ خطر السوق  
يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة المعادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأضرار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .  
وينتج قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة وكجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخل في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خبير القيمة المعادلة .  
وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :



### ٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة اله اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته مخاطر السوق وفقا للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنتبقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

### ٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٥٠	٢,٤٢٦	٤١٠	
خطر سعر العائد	٢٣٨,٠٧٧	٦٤٥,١٩٣	٤٥٣,٥٦٩	٢٧٤,٠٧٩	١,١٧٦,٥٧٧	٦٠٤,٨١٤	
- بغرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٦٠٩,١٣٧	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	١٨٣	٩,٩٤٩	٤,٣٤٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٩,٦٩٦	٤,٨٥٨	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٤٤	١٢٢	٧٦	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٨,٤٩٣	٦٤٧,٩٨٣	٤٥٥,١٠٤	٢٧٤,٣٠٣	١,١٧٨,٣٤٩	٦٠٥,٥٨٥	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٥٠	٢,٤٢٦	٤١٠	
خطر سعر العائد	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	١٨٣	٩,٩٤٩	٤,٣٤٦	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	١٨٣	٩,٩٤٩	٤,٣٤٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٩,٦٩٦	٤,٨٥٨	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٤٤	١٢٢	٧٦	
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٦١١	٦٠,٩١٢	٢٦,١٦٥	٣,٤٧٥	١٠,٣٨٢	٥,٨٣٩	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر سعر العائد	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٦٠٩,١٣٧	
- لغرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٦٠٩,١٣٧	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٦٠٩,١٣٧	

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣٠٢٠٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية  
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المعكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الإجمالي					
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٨٤٨,٣٠٤	٤٢,٨٣٣	٥٥٠,٢٩١	٢,٠٢٢,٣٧٨	٢٤,٨١٠,١٥٦
٢٨,٣٧٠,١٨٣	٦٦,٥٢٥	٧٨٩,٢٥٠	١,٨٦٥,٣٠٠	٢٤,٩٩٧,١١١	٦٥١,٩٩٧
٦٢٩,٧٨٠	-	-	-	٦٢٩,٧٨٠	-
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٧٧,٢٠٢	٤,١٧٥,٧٠٨	٥٠,٧٣٢,٥٤١	٧٦,٢٥٨,٦٤٤
٢١٦,٣٨٣	-	-	-	١٢٩,٤٤٤	٧٦,٩٣٩
١٩٩,٠١٠,٩٩١	-	-	١,٨١٠,٧٠٤	٢٥,٠٠١,٧٤٢	١٧٢,١٩٩,٥٤٥
١٠٧,٦٩٣	-	-	-	-	١٠٧,٦٩٣
٣٨٧,٨٥٤,٠٨٧	٩١٤,٨٢٩	٩٠٩,٢٨٥	٨,٤٠٢,٠٠٣	١٠٣,٥٢٢,٩٩٦	٢٧٤,١٠٤,٩٧٤

الإلتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للملاء	مشتقات مالية	قروض أخرى	إجمالي الإلتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
١١,٨١٠,٦٠٧	٢٧	٣٩٦,٦٧١	٢٨٢,٥٨٨	٣,٢٧٢,٧٤٦	١١,٩٨٠	٥٧,٤٧٦,١٥٠
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	١٠,٨٩٠	٨٦٧,٤٩٨	-	٣,٢٠٨,٣٠٠	٢١٦,٢٧٦,٤٨٣	٢١٦,٢٢٨,٨٢٤
٢٨٢,٥٨٨	١٠,٨٩٠	٨٦٧,٤٩٨	-	٣,٢٠٨,٣٠٠	٢٠٥,٩١٥	٦٤,٤٤٦
٣,٢٧٢,٧٤٦	-	-	-	٣,٢٠٨,٣٠٠	٦٤,٤٤٦	٦٤,٤٤٦
٣١٩,٨١٤,٣٩٦	٣٩٦,٦٩٨	٨٦٧,٤٩٨	٨,٥٥٢,٦٤٠	٩٣,٣٥٧,٨٤٦	٢١٦,٢٢٨,٨٢٤	٢١٦,٢٢٨,٨٢٤
٦٨,٠٣٩,٦٩١	٥١٨,١٣١	٣٠,٨٩٧	(١٥٠,٦٣٧)	١٠,١٦٥,١٥٠	٥٧,٤٧٦,١٥٠	٥٧,٤٧٦,١٥٠

٣٠٢٠٤. خطر سعر العائد  
يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المعادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر توريخ إعادة التسعير أو توريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

الإجمالي	يكون عدد	أكثر من خمس سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		أكثر من شهر واحد حتى شهر	
		سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	شهر واحد	أكثر من شهر واحد
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٣٧٠,١٨٣	١,٤٦٠	-	-	٧٠,٦٤٤	٩,٠٨٥,١٨٤	١٨,٥٧٦,٨٩٥	-	-	-
٦٢٩,٧٨٠	-	-	-	٤٥٥,٣٢٩	١٧٣,٧٩٣	٦٥٨	-	-	-
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٣,٢٩٣,٩٦٨	١١,٧٢٨,٣٦٧	١٤,٦٧٠,٠٠٥	١٥,٧٦٩,٧٦٨	٨٥,٦٨١,٩٨٧	-	-	-
٩,٠٩٦,٩٥٧	-	-	٦,٣٨٥,١٢٥	٧٠٤,٦٩٨	١,٦٠٤,١٥٠	٤٠٢,٩٨٤	-	-	-
١٩٩,٠١١,٩٩١	١,٣٦٨,١٠١	٣٦,٣٨٣,٦٤٠	٤٣,٢٣١,١٦٩	٧٧,٨٦٩,٦١٣	٣٧,٦٧٤,٢٦٩	٢,٤٨٥,١٩٩	-	-	-
١٠٧,٦٩٣	١٠٧,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩٦,٧٣٤,٦٦١	٢٩,٧٥١,٢١٦	٣٩,٧٧٧,٦٠٨	٦١,٣٤٤,٦٦١	٩٤,٤٠٦,٢٨٩	٦٤,٣٠٧,١٦٤	١٠٧,١٤٧,٧٢٣	-	-	-

١١,٨١٠,٦٠٧	٢٨٩,٠٦٩	-	٥,٦٩٤,٧٢٢	٣٢٠,٨٣٠	٥,٥٠٥,٩٦٦	-	-	-	-
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٤٤,٦٦٠,٢٨٣	٢٥٧,٣٧١	٣٤,٨٣٤,٦٦٣	١٥,٨٥٦,٢٦٨	٣٠,٤٤٩,٣٩٢	١٧٨,٧٩٠,٤٧٨	-	-	-
٩,١٢٣,١٦٢	-	١,٦٧٩,٦٩٠	٤	١٢٥,٣٠٧	٤,١٧٥,٩٤٦	٣,١٨٢,٢١٥	-	-	-
٣,٢٧٢,٧٤٦	-	-	٥,٠٠٠	١٤,٠٩١	٣,٢٥٠,٧٨٧	٢,٨٦٨	-	-	-
٣٢٨,٦٩٤,٩٧٠	٤٤,٥٤٩,٣٥٢	١,٩٣٧,٠٦١	٣٤,٨٣٩,٦٦٧	٢١,٩٩٠,٣٩٨	٣٨,١٩٦,٩٥٥	١٨٧,٤٨١,٥٣٧	-	-	-
٦٨,٠٣٩,٦٩١	(١٤,٧٩٨,١٣٦)	٣٧,٨٤٠,٥٤٧	٦٦,٥٠٤,٩٩٤	٧٢,٧١٥,٨٩١	٢٦,١١٠,٢٠٩	(٨٠,٣٣٣,٨١٤)	-	-	-

\*بعد اضافة عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع ائتمانات خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لاصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمواد المدعوم والوفاء بالتزامات الإقرض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزائنة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بخزائنة رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والائتمام ، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، ومحددات السيولة ، والتعرضات للعملاء الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزائنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزائنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزائنة وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر مركز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام .

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة 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 إفراطها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف . الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التكر وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعادة التوزيع يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية اليوم والأشهر والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتشتمل نقطة البداية التي التوقعت في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضا بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الأجل

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجربة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرسيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١,٨١٠,٦٠٧	-	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	٥,٦٩٤,٧٣٣	٣٢٠,٨٣٠	٥,٧٩٥,٠٤٤	٣٤,٩٧٦,٣٥٥	٢,٨٦٨	٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	١٠,٦٧١,٨٢٦	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	١٤,٠٩٠	٢٦,١٣٢,٦١٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٤٢,٤٨٨	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٢٧٢,٧٤٦	١,٩٥٥,٥٣٥	١,٢٥٧,٧٦٥	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	٢٦,٤٨٨	٤٢,٤٨٨	٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١٩,٥٣١,٨٠٨	١٢,٦٢٧,٣٦١	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	٢٦,١٣٢,٦١٥	٢٦,١٣٢,٦١٥	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٩٠,٠٠٠,١٨٩	٦٧,٧٥٧,٤٤٥	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٨٥,٣٤٩,٢٧٣	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٣٠,١١٣,٧٠٧	٣٠,١١٣,٧٠٧	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	-	-	-	٦٢٦,٩٧٦	٦,٦٣٢,٨٤٣	٦,٦٣٢,٨٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٨٥,٢٦٦,٨٦٩	١٣,٩٣٧,٦٤٨	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	٧٦,٤٦٧,٧٨٤	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٢٩,٩٣٦,٩٧٩	٢٩,٩٣٦,٩٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٢٢١,٥٢٩	٣,١٤٧,٦٧٥	٤٤٣,١٨٨	٨٧,٢٨٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٣,٣٨٠	٣٣,٣٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٩٦,٢٧٨,٦١٧	١٧,٠٨٥,٣٢٣	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	٧٢,٥٥٥,٠٧٠	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٣١,٥٩٩,٢٠٢	٣١,٥٩٩,٢٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٤٦,٧٤٩,١٠٤	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	١٤١,٦٦٠,٥٧٦	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٤١,٣٢٤,٩١٥	٤١,٣٢٤,٩١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، 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 الى 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

### ٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :  
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.  
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة للعائد ، و اتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .  
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس اجمالي الاحتياطيات في اخر العام وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
٢٩,٨٧٩	٥١,٦٧٦	١٢٤,٣٦٠	-	٢٠٥,٩١٥
١٨٢	-	٩٤٧	٧٥,٥٤٤	٧٦,٦٧٣
٣٠٠,٠٦١	٥١,٦٧٦	١٢٥,٣٠٧	٧٥,٥٤٤	٢٨٢,٥٨٨

بالالف جنيه مصري

### الالتزامات

#### مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

### بنود خارج الميزانية

#### ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إلتزامات مقابل خطابات ضمان  
وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري

الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٥٠,٢١٠,٧١٠	١٤,٢٦٤,٨٢٠	٥,٧٢٣,٠٧٣	٧٠,١٩٨,٦٠٣
٥٠,٢١٠,٧١٠	١٤,٢٦٤,٨٢٠	٥,٧٢٣,٠٧٣	٧٠,١٩٨,٦٠٣

بالالف جنيه مصري

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
٤,٠٣٠,٩١١	٢,٨٢٦,٥٩٩	٦,٨٥٧,٥١٠
٤,٠٣٠,٩١١	٢,٨٢٦,٥٩٩	٦,٨٥٧,٥١٠

#### ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

### ٣,٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### ٣,٤,١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٦,٨٥٩,٢٢٤	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	أرصدة لدى البنوك
٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠	٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٥,٤٥٢,٣٧٦	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢,٥٣٩,٠٠٣	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	استثمارات مالية :
٢٣٤,٩٢١,٥٥٢	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧,٠٦٩,٤٤٢	١١,٧٠٢,٧٧٨	٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	إجمالي أصول مالية
٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	التزامات مالية
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩١,٥٢٠,٥٤٣	٣١٧,٢٣٢,٣٤٩	٢٩٦,٢٧٨,٢١٧	٣١٩,٥٣١,٨٠٨	وإذونات العملاء
				قروض أخرى
				إجمالي التزامات مالية

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

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

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لأصول المجموعة وخصومها. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦٢,١٠٨,٣٦١	٩٠,٣١٦,٠٣٨		الإجمالي
المشتقات المالية:					
-	٢١٦,٣٨٣	-	٢١٦,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أصول مالية
-	٢٨٢,٥٨٨	-	٢٨٢,٥٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التزامات مالية
-	٤٩٨,٩٧١	-	٤٩٨,٩٧١		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠		
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٩,٣٧٠,٢٥٦	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	-	-	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣٠٥,٥٢٩,٥٧١		الإجمالي

### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### 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 المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية اجمالي الاحتياطات في اخر العام

#### المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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 على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

#### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه

الدعاهم التحوطيه بنسبه ١٢,٧٥%

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 والاحتياطات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة 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 آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في

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 خلال السنه المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٦٩٠,٨٢١	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١٤,٨٢٩,٩٤٨	٢٤,٦٦١,٠٧٦	الاحتياطيات
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٥٥,٠٨٩	٨١,٣٢٨	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٤,٧٥٤,٥٩٦)	(٨٠٧,٧٠٩)	اجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
٦,٨٧٩,٥٦٣	٨,٤٣٠,٥٣٠	صافي أرباح العام
٣٠,٠٨٩,٨٧٩	٤٧,٠٥٦,٠٤٦	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٤٩	-	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٣,٥٨٢,٧٢٠	٣,٢٠٨,٣٠٠	قروض مساندة
١,٨٧٩,٧٣٤	١,٧٤٠,٩١٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥,٤٦٢,٥٠٣	٤,٩٤٩,٢١٩	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
٣٥,٥٥٢,٣٨٢	٥٢,٠٠٥,٢٦٥	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
١٥٦,٩٥٢,٦١٨	١٦٩,٨٣١,١٠٣	اجمالي خطر الائتمان
٥,٩٥٩,١٣٣	٧٦٦,٥١٦	اجمالي خطر السوق
٢٣,٢٩٢,٥٠٥	٢٨,٨٥١,٩٦٤	اجمالي خطر التشغيل
١٨٦,٢٠٤,٢٥٦	١٩٩,٤٤٩,٥٨٣	<b>إجمالي</b>
١٩,٠٩%	٢٦,٠٧%	<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>

\* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .  
\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٠٨٩,٨٧٩	٤٧,٠٥٦,٠٤٦	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
٣٤٦,١٦٣,١٣١	٤٠٩,٦٨٩,٤٨٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤٥,٤٠٧,٧٦٥	٤٦,١٩٥,١٦٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٩١,٥٧٠,٨٩٦	٤٥٥,٨٨٤,٦٥٠	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
٧,٦٨%	١٠,٣٢%	<b>*النسبة</b>

\* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .  
\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥% (مجلي ٢٥٥,٤٣% و ١٥٦,١٤% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٤٤% (مجلي ٧٥٧,٤٢% و ٢٣٠,٨٧% أجنبي).  
في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠% (مجلي ٢٤٣,٣٦% و ١٦٥,٦١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣% (مجلي ٦٦٧,٨٤% و ٣٣٨,٨٢% أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي 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 .

٤.١. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .



٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٩,٧٥٤,٠٩٢	٢,٢٣٤,٥٤٧	٥,٢٩٢,٧٠٦	٧,١٢١,٦٧٤	٨١٦,٥٩٥	٢٥,٢١٩,٦١٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٤,٧٣٧,٥٣٤)	(٨٩٨,١١٩)	(١٥٢,٨٩٥)	(٢,٨٨٢,٧٦٢)	(١٣,٤٢٣)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	٥,٠١٦,٥٥٨	١,٣٣٦,٤٢٨	٥,١٣٩,٨١١	٤,٢٣٨,٩١٢	٨٠٣,١٧٢	١٦,٥٣٤,٨٨١
ضرائب الدخل	(١,٤٣٦,٧٣٥)	(٣٨٢,٥٥٦)	(١,٤٧١,٢٨٥)	(١,٢١٣,٤٠٠)	(٢٢٩,٩١٠)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	٣,٥٧٩,٨٢٣	٩٥٣,٨٧٢	٣,٦٦٨,٥٢٦	٣,٠٢٥,٥١٢	٥٧٣,٢٦٢	١١,٨٠٠,٩٩٥
إجمالي الأصول	١٠٣,٥٥٥,٠٧٨	١,٣٩٨,٠٦٣	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٩,٠٢٥,٥١٨	٢,٤٥٢,٩٣٤	٣,٨٧٠,٤٠١	٦,١٦٣,٥٠٦	٦٣٩,٤٨٤	٢٢,١٥١,٨٤٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٥١٦,٢٨٢)	(٧٣٩,٣٤٠)	(٤٢٧,٣٣٢)	(٢,٣٧٣,٧٩٨)	(١٦,٢٥٨)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٥٠٩,٢٣٦	١,٧١٣,٥٩٤	٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٧٨٩,٧٠٨	٦٢٣,٢٢٦	١٣,٠٧٨,٨٣٣
ضرائب الدخل	(٩٣٣,٠٦٨)	(٤٥٩,٠٨٥)	(٩٢٢,٤٢٦)	(١,٠١٥,٢٩٣)	(١٦٦,٩٦٧)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٢,٥٧٦,١٦٨	١,٢٥٤,٥٠٩	٢,٥٢٠,٦٤٣	٢,٧٧٤,٤١٥	٤٥٦,٢٥٩	٩,٥٨١,٩٩٤
إجمالي الأصول	١٠٢,٧٨١,٥٤١	٢,١٥٩,٠٩٥	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٣٤٢,٤٦١,٢١٠

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٣٠٩,٤٣٦	٦٩٤,٦٥١	٢٥,٢١٩,٦١٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,١٤٣,٢١٨)	(٢٤٨,٠٨٢)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	٢,١٦٦,٢١٨	٤٤٦,٥٦٩	١٦,٥٣٤,٨٨١
ضرائب الدخل	(٦٢٠,٠٨٦)	(١٢٧,٨٣١)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	١,٥٤٦,١٣٢	٣١٨,٧٣٨	١١,٨٠٠,٩٩٥
إجمالي الأصول	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٧٥٥,٠٦٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٧,٧٩٢,٤٨٤	٩٣٤,٨٠٣	٢٢,١٥١,٨٤٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٤٥,٠٦٦)	(٢٢٣,٧١٦)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,٢٤٧,٤١٨	٧١١,٠٨٧	١٣,٠٧٨,٨٣٣
ضرائب الدخل	(٢,٧٣٨,٢٨٠)	(١٩٠,٥٠٦)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٧,٥٠٩,١٣٨	٥٢٠,٥٨١	٩,٥٨١,٩٩٤
إجمالي الأصول	٣١٦,٦٧٣,٣٢١	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٣٤٢,٤٦١,٢١٠

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
		- للبنوك
		- للعملاء
		<b>الإجمالي</b>
٣,٣٣٨,٢٦٦	٣,٣٠٨,٧١٩	أذون و سندات خزائنة
١٥,٢٧٤,٦٤٩	١٤,٦٣٠,٦٠٦	أذون خزائنة مع الإلتزام باعادة البيع
١٨,٦١٢,٩١٥	١٧,٩٣٩,٣٢٥	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة
١٨,٥٨٢,٠٨٩	٢٤,٢٧٧,٦٧١	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥١٩	-	<b>الإجمالي</b>
٢٠٦,١٨٦	٣٨٣,٩٦١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
٣٧,٤٠٣,٧٠٩	٤٢,٦٠٠,٩٥٧	- للبنوك
(٨٤٠,٢٣٣)	(٥٩٧,٨٧٧)	- للعملاء
(١٨,٠٠١,١٩٧)	(١٩,٨٩٣,٢٦٢)	<b>الإجمالي</b>
(١٨,٨٤١,٤٣٠)	(٢٠,٤٩١,١٣٩)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(١١٢,٣٦٦)	(٢٣٢,٠٥٥)	قروض أخرى
(٣٠٦,٣٩٤)	(٢٩٩,١٤٤)	<b>الإجمالي</b>
(١٩,٢٦٠,١٩٠)	(٢١,٠٢٢,٣٣٨)	صافي الدخل من العائد
١٨,١٤٣,٥١٩	٢١,٥٧٨,٦١٩	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
		اتعاب اعمال الامانة والحفظ
		اتعاب اخرى
		<b>الإجمالي</b>
		مصروف الاتعاب والعمولات
		اتعاب أخرى مدفوعة
		<b>الإجمالي</b>
		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١,٤٥٦,٩٣٠	١,٢٥٨,٦٧٢	
١٤٠,٢٤٧	١٤١,٩٠٧	
١,٨٠٥,٤٣٩	٢,٠٥١,١٠٩	
٣,٤٠٢,٦١٦	٣,٤٥١,٦٨٨	
(٩٩١,٩٥٧)	(١,١٧٠,٨٩٣)	
(٩٩١,٩٥٧)	(١,١٧٠,٨٩٣)	
٢,٤١٠,٦٥٩	٢,٢٨٠,٧٩٥	

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<b>الإجمالي</b>
٩,٩٥١	٧,٣٠٧	
١٦,٠٠٧	٤٦,١١٦	
٢٥,٩٥٨	٥٣,٤٢٣	

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		<b>الإجمالي</b>
٦٦٨,٠٧١	٧٤٩,٥٩١	
(٣٨,٩٠٤)	(٨٥,٦٥٧)	
(٢٠,٨٦٥)	(٢٩,٥٢١)	
٨,١٧٩	٣,٢٣٨	
٤٧٢,٥٩٥	٥٠,٤٠٨	
١,٠٨٩,٠٧٦	٦٨٨,٠٥٩	

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تكلفة العاملين
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	اجور ومرتبوات
(٢,٢٣٧,٥٩٥)	(٢,٦٠٤,٦٧٥)	تامينات اجتماعية
(٧٨,٨٤١)	(٩٥,٤٠٨)	مزايا اخرى
(٦١,٩٧٦)	(١٠٨,٣٦٧)	مصروفات ادارية اخرى*
(١,٨٤٥,٥٤٧)	(٢,٢٤٠,٤٧٢)	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
(٤,٢٢٣,٩٥٩)	(٥,٠٤٨,٩٢٢)	

\* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥٩,٨٦٣	٩١,٧٦٩	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٠٤٥	١,٤٣٩	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٤٠٠,٥٩٦)	(٣٦١,٦٤٩)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١,٢٤٩,٩٨٧)	(١,٥٢٦,٣٠٩)	إجمالي
(١,٥٨٩,٦٧٥)	(١,٧٩٤,٧٥٠)	

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرصدة لدي البنوك
(٣,٠٧٦,٠٢٣)	(١,٦١٠,٨٧٨)	أوراق مالية استثمارية
-	(٩,٥٠٣)	إجمالي
-	١٨٤,٩٢١	
(٣,٠٧٦,٠٢٣)	(١,٤٣٥,٤٦٠)	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الربح المحاسبي قبل الضريبة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	سعر الضريبة
١٣,٠٧٨,٨٣٣	١٦,٥٣٤,٨٨١	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	يضاف / (يخصم)
٢,٩٤٢,٧٣٧	٣,٧٢٠,٣٤٨	مصروفات غير قابله للخصم
٨٧٠,٥٣٩	١,٤٦٦,٣٨٧	اعفاءات ضريبية
(٣١٤,٣٥٩)	(١,٤٩٣,٢٩٢)	ضريبة قطعية
٢,٠٤١	١,٠٤٠,٤٤٣	ضريبة الدخل
٣,٤٩٦,٨٣٩	٤,٧٣٣,٨٨٦	سعر الضريبة الفعلي
%٢٦,٧٤	%٢٨,٦٣	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٩,٥٥٣,٨٦٨	١١,٨٠٠,٨٥٨	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(١٤٣,٣٠٨)	(١٧٧,٠١٣)	حصة المساهمين في الأرباح
(٩٥٥,٣٨٧)	(١,١٨٠,٠٨٦)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨,٤٥٥,١٧٣	١٠,٤٤٣,٧٥٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
١,٤٢٤,٥٢٥	١,٤٢٤,٥٢٥	وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٥,٩٤	٧,٣٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
١,٤٣٥,٣٩١	١,٤٣٥,٣٩١	نصيب السهم المنخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٥,٨٩	٧,٢٨	بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :
٦,٥٣٢,٢١١	٥,٨٧٦,٦٥٢	- حسابات جاريه
١٣,٥٢٦,٧٦٣	٢٢,٣٩٧,٣١٠	الإجمالي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	أرصده بدون عائد
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٤,١٦٨,٩٧٣	٣,٧٠٤,١٤٢	أثر التطبيق المبذني IFRS٩
٤٢,٣٤٩,٩١٩	٢٤,٦٦٦,٠٤١	خسائر الائتمان المتوقعه
-	(٧,٣١٤)	الإجمالي
-	(٩,٥٠٣)	بنوك مركزية
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	بنوك محلية
٢٥,٣٩٧,٥٥٨	٩,٩٤٥,٦٨٢	بنوك اجنبية
٤,١٠٩,٥٧٦	١,٣٤٨,٥٥٩	الإجمالي
١٧,٠١١,٧٥٨	١٧,٠٥٩,١٢٥	أرصده بدون عائد
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	أرصده ذات عائد متغير
١,٧٢٤	١,٤٦٠	أرصده ذات عائد ثابت
١٠,٢٠٣,٣٧٦	٩,٠٨٥,١٨٤	الإجمالي
٣٦,٣١٣,٧٩٢	١٩,٢٦٦,٧٢٢	أرصده متداوله
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	

المرحلة الاولى

٢٨,٣٧٠,١٨٣
(١٦,٨١٧)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعه
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
-	٦,٠٢٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٦٩,٧٠٠	٧٤٩,٦٢٥	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٤٤١,٥١١	٢٩,١١٢,٥١٣	اجمالي ١
(٣,٠٩٧,٨٨٧)	(١,٤٧٠,٣٤٠)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٠,٠١٣,٣٢٤	٢٨,٣٩٧,٨٢٣	اجمالي ٢
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٣,٧٦١)	الصافي
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٣,٧٦١)	
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	

تم تصنيف أدون الخزانه و اوراق مالية حكومية أخرى ضمن الاستثمارات المالية و موبية كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق IFRS ٩ إيضاح رقم

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سندات حكومية
بالآلاف جنيه مصري	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال	الإجمالي
الدخل الشامل الاخر	الصافي
٥٨,٧٦٩,٦١٨	
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)
٦٧,٧٠٣	٦٢٥,٢٦٤
٦٧,٧٠٣	٦٢٥,٢٦٤
٦٧,٧٠٣	٦٢٥,٢٦٤

قروض لأجل  
مخصص خسائر الإضمحلال  
الصافي  
ارصده متداوله  
الصافي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٧٠)	(٣,٢٤٦)
(٣,١٤٠)	(١,٢٧٠)
(٣٦)	-
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)

رصيد المخصص أول العام  
رد(عبء) الأضمحلال خلال العام  
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
الرصيد في اخر العام

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول العام  
الإضافات خلال العام  
الاستيعادات خلال العام  
الرصيد في اخر العام

المرحلة الثانية

(٣,٢٤٦)  
(١,٢٧٠)  
-  
(٤,٥١٦)

تحليل أرصدة لدي البنوك

الرصيد  
التقييم  
B- ٦٢٥,٢٦٤

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٣٥,٩١٠	١,٤٦٢,٤٣٩
٣,٥٤٠,٨٤٩	٤,٢٦٤,٢٠٤
١٧,١٨٠,٨٦٤	٢٠,٢١٩,٣٠٥
٨٧٦,٣٧٢	١,٣٣٠,٣٢٣
٢٣,٢٣٣,٩٩٥	٢٧,٢٧٦,٢٧١
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٩,١٠٠,٧٠٩
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٥١,١٦٣,٣٠٢
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٦٤٢,٢٣٥
١٢٥,٤٢٩	٦١,٥٧٨
٩٦,١٩٧,٧٩٤	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٣١,٢٤٤,٠٩٥
(٦٥,٧١٨)	(٥٥,١٩٧)
-	٧١٦,٣٢٥
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٥٤٢,٢١٢)
(١٦,٠٣٨)	(٤١,٩٠٨)
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٩,٣٢١,١٠٣
٤٤,٥٤٩,٢٩٠	٥١,٦٨٢,٨٠٩
٦١,٧٥٩,٩١٥	٦٧,٦٣٨,٢٩٤
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٩,٣٢١,١٠٣

أفراد

- حسابات جارية مدينة  
- بطاقات ائتمان  
- قروض شخصية  
- قروض عقارية

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة  
- قروض مباشرة  
- قروض مشتركة  
- قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خضم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه  
أثر التطبيق المبني IFRS٩  
مخصص خسائر الإضمحلال  
العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله  
ارصده غير متداوله  
الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار IFRS ٩ / خسائر الإضعاف للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لالتزام خلال العام كانت كما يلي:

## بالآلاف جنيه مصري

## العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١٣٤,٥٨٦)	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)	(٤,١١٢)
(٨٩,٧٢٥)	(٢,٣٧٧)	(٣٢,٢٩٣)	(١٠,٥٤٨)	(٤٤,٥٠٧)
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,١٦٢)	(٤٨,٦١٩)
(١٥٠,٩٠٢)	(١٥,٤٨٧)	(١١٥,٣٤١)	(٦٣,٢٨٠)	٤٣,٢٠٦
١١٨,٤٨٦	-	٧٦,٢١٩	٤٢,٢٦٧	-
(١٠,٢٠٤)	(١,٢٠٠)	(٣١,٤٠٣)	(٢٧,٦٠١)	-
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)

## العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٣)	(٢,٥٠٦,٣٢١)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(١,٠٨٠,٣٢٥)
٨٠٦,٠٥٠	٢,٧٨٣	٤٧,٦٩٥	٣٨٧,١٧١	٣٦٨,٤٠١
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٠٠٨,٦٣١)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٧١١,٩٦٤)
(١,٤٥٨,٧٠٦)	(٢,٠٩٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢٣٢,٥١٩)	(٢٩١,٤٠٨)
١,٢٢٢,٢٨٦	-	-	١,٢٢٢,٢٨٦	-
(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-
١,١٨٧,٠٨٥	-	١٩٧,٧٥٩	٩٢٠,٧٧٧	٦٨,٥٤٩
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)

## بالآلاف جنيه مصري

## افراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٦١)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)
(٩٠,١٧٢)	-	(١٢,٨٨٩)	(٥١,٩٧٦)	(٢٤,٥٠٩)	(٧٩٨)
٢٧١,٣٣٠	-	-	٢٢٨,٣٦٣	٤٢,٩٦٧	-
(٥٠,٢٨٨)	-	-	(٢٥,٨٦٦)	(٢٤,٤٠٥)	(١٧)
(١٣٤,٥٨٦)	-	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)	(٤,١١٢)

## مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢١)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)
(٢,٩٨٢,٧١١)	١٦٤	(٦٨٨,٨٩٠)	(٢,٩٢٧,٨٦٢)	٦٣٣,٨٧٧
٩٢٧,٧٧٤	-	٥٧١,٢٧٣	٣٥٦,٥٠١	-
(٤٢,٠٢٠)	-	-	(٤٢,٠٢٠)	-
(٨٠,٢٩٥)	-	(٢٧,٤٨٣)	(٤٥,٦٩٧)	(٧,١١٥)
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٣)	(٢,٥٠٦,٣٢١)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(١,٠٨٠,٣٢٥)

## أفراد

الرصيد في أول العام المالي  
أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩  
الرصيد المعدل في أول العام المالي بعد تطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩  
عبء الإضعاف  
مبالغ تم إعدامها خلال العام  
مبالغ مستردة خلال العام  
الرصيد في آخر العام المالي

## مؤسسات

الرصيد في أول العام المالي  
أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩  
الرصيد المعدل في أول العام المالي بعد تطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩  
عبء الإضعاف  
مبالغ تم إعدامها خلال العام  
مبالغ مستردة خلال العام  
فروق تقييم عملات أجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
رصيد المخصص أول العام  
رد/عبء الإضعاف خلال العام  
مبالغ تم إعدامها خلال العام  
مبالغ مستردة خلال العام  
الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
رصيد المخصص أول العام  
رد/عبء الإضعاف خلال العام  
مبالغ تم إعدامها خلال العام  
مبالغ مستردة خلال العام  
فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية  
الرصيد في آخر العام  
من مبالغ سبق إعدامها

٢٠ . مشتقات مالية

٢٠،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

اجمالي الاحتياطيات في اخر العام  
العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة النظرية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (الالتزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>مشتقات العملات الأجنبية</b>					
٧٣,١٠٥	٢١,١١٢	٥,٣٦٠,٢٧٢	١٨٩,٨٣٣	٥٢,١٨٣	٨,٣١٥,٢٩٢
١٢,٨٠٧	١٨,٢٤٣	٣,٦٢٨,٤١٥	١٦,٠٨٢	٢٤,٧٥٦	٤,٩٠٤,١٥١
-	-	-	-	-	١,٣٦٥
<u>٨٥,٩١٢</u>	<u>٣٩,٣٥٥</u>		<u>٢٠٥,٩١٥</u>	<u>٧٦,٩٣٩</u>	
<b>إجمالي (١)</b>					
<b>مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة</b>					
<b>مشتقات معدلات العائد</b>					
٩,١٦٤	-	٦٦٢,٨٠٣	-	-	-
٣٧,٧٨٢	١٢,٩٣٤	٧,١٠٣,٦٣٨	٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	٨,٨٨٠,٥٧٤
٤٦,٩٤٦	١٢,٩٣٤		٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	
<u>١٣٢,٨٥٨</u>	<u>٥٢,٢٨٩</u>		<u>٢٨٢,٥٨٨</u>	<u>٢١٦,٣٨٣</u>	
<b>إجمالي المشتقات مالية (٢+١)</b>					

٢٠٠٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,١٦٤ الف جنيه مصري، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٨٣٢ الف جنيه مصري.

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٩,٧٤٢ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ الف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية ٣١ وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦٢,٧٧١ الف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٧,٦١٩ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٧١,٩٩٣ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

الحركة على الاستثمارات المالية

استثمارات مالية	استثمارات مالية	
متاحة للبيع	محتفظ	
بها حتى تاريخ الاستحقاق		
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٥,١٦٧,٧٢٢	الرصيد في اول العام
١٢,٦٧٠,٧٦١	٣٣,٩٩٥,٣١٣	اضافات
(١,٨٧٢,٩٨٨)	(٥,٥٣٢,٢٧١)	استيعادات
١٠٢,٩٩١	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٢,١١٨,٠٩٤)	-	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(٣٩,٥٦١)	-	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤
٤٢,٢٦٨,٩٧٢	١,٠٢٠,٨٩٥
٥٨,٢١٠,٤٦٨	٧٦,٥١٦,٨٤٢
(٥٤,٣٥٨,٠٧٢)	(٤٣,٩٣٧,٩٥٧)
(١,٥٨٨,٠٩٩)	(٤,٩٣١)
٦,١٤٦,٠٩٨	-
-	-
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣

الرصيد في اول العام

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩

اضافات\*

استيعادات

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة\*\*

رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

\* تتضمن مبلغ ٧,٢٥٦,١٥٧ جنيه مصري أدون خزانه استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

\*\* لا تتضمن مبلغ التغطية الخاص بسندات الخزانه بالعمله الأجنبية بمبلغ ١١ مليون جنيه مصري

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
-	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٦٣,٥٨٩,٠٠٦
-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧
-	٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠
٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١
-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩
-	٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦
٤١٨,٧٨١	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٩٧,٥٤١,٦٥١

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

محافظ تدار بمعرفة الغير

استثمارات غير مدرجة في السوق

أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الإجمالي



٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	إستثمارات مالية متاحه للبيع	أصول مالية بغرض المتاجرة	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
				<b>إستثمارات مدرجه في السوق</b>
١١٣,٢٥٥,٣٤٤	٧٣,٥٩٨,٢٥١	٣٧,٣٨٧,٠١٣	٢,٢٧٠,٠٨٠	سندات حكومية
١,٢٢٨,٠٣٢	-	١,٢٢٨,٠٣٢	-	سندات أخرى
٤٥٨,٠٩٤	-	٤٥٨,٠٩٤	-	أسهم حقوق الملكية
٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩	محاظف تدار بمعرفة الغير
				<b>إستثمارات غير مدرجه في السوق</b>
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
-	-	-	-	سندات حكومية
-	-	-	-	سندات أخرى
٤٦,٠٧٣	-	٤٦,٠٧٣	-	أسهم حقوق الملكية
١٦٩,٥٦٧	٣٢,٥١٣	٩٨,٦٧٨	٣٨,٣٧٦	صناديق
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١١٥,٦٣٠,٠١٦	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٢,٧٣٧,٧٠٥	<b>الاجمالي</b>
				<b>المرحلة الاولى</b>
		٣٩,٢١٧,٨٩٠		<b>الحركة علي إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>
		٥٠,٦٧٩,٣٦٧		إجمالي إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في أول العام
		٨٩,٨٩٧,٢٥٧		الإضافات خلال العام
				الرصيد في اخر العام

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية  
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية	
					<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	أذون خزانة
١١٩,٣٢١,١٠٣	-	-	-	١١٩,٣٢١,١٠٣	قر وض وتسهيلات للعملاء
٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣	-	مشتقات مالية
٦٢,٢٦٣,١٩٥	-	١,٠٧٦,٥٣٥	٦١,١٨٦,٦٦٠	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٣,٧٠٦,٤٦٥	٤١٨,٧٨١	١,٠٧٦,٥٣٥	٨٩,٠٣٧,١٠٥	٢٨٣,١٧٤,٠٤٤	<b>اجمالي ١</b>
١١,٨١٠,٦٠٧	-	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	-	-	-	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	ودائع العملاء
٢٨٢,٥٨٨	-	-	٢٨٢,٥٨٨	-	مشتقات مالية
٣,٢٧٢,٧٤٦	-	-	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	قروض أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	-	-	-	٢,٠١١,٣٦٩	مخصصات أخرى
٣٢١,٨٢٥,٧٦٥	-	-	٢٨٢,٥٨٨	٣٢١,٥٤٣,١٧٧	<b>اجمالي ٢</b>

٢٠١٨ ديسمبر ٣١  
بالآلاف جنيه مصري

٤٩٧,٨٩٤
(١,٥٣٣)
(٤٥,٦٦٤)
٤٥٠,٦٩٧

٢٠١٩ ديسمبر ٣١  
بالآلاف جنيه مصري

٤٤١,٦٢٨
(٣٩,٥٦١)
-
٤٠٢,٠٦٧

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية  
رد (عبء) اضمحلال أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بديون حقوق الملكية)	البلد مقر الشركة	
					أصول الشركة	أصول الشركة
٢٣,٥٠	٥,٥٦٣	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٢,٩٢٠	مصر
٣٢,٥٠	١٠٢,١٣٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣	٥٠١,٤١٣	٧٤١,٨٧٥	مصر
	١٠٧,٦٩٣	٢,٥٢٠	٥٢٨,٥٦٢	٥٤٦,٩٧٠	٧٨٤,٧٩٥	

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للائحة والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بديون حقوق الملكية)	البلد مقر الشركة	
					أصول الشركة	أصول الشركة
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	
٣٢,٥٠	٩٢,٤٥٨	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٥٥٧	مصر
	١٠٦,٥٥٨	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٥٥٧	

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للائحة والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٣. أصول أخرى

أيرادات مستحقة  
مصروفات مقدمة  
دفعات مدينة متزعة (بعد خصم المخصص)  
أرصود آلت ملكيتها للبنك  
التأمينات والعهد  
إجمالي  
اضمحلال أصول أخرى  
صافي

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ١١٩ مليون جنيه مقابل أسقط لم يتم تحصيلها بعد و رد مخصص بمبلغ ٢١٢ مليون جنيه.  
\* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تيوب ضمن بند محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة و المسدد تحت حساب ضريبة الأثون و السندات و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأي رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤. أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري
٤,٥٠٩,٣١٤	٤,٠١١,١٩٦
١٨٦,٧٩٧	٢١٧,٤٨٤
٧٦٨,٧٣٣	٩٤٢,٩٨٥
٣,٧٩٠,٧٠٩	٤,٣٣٣,٩٦٦
٢٧٦,٥٢٠	٣٥٦,٣٨٢
٣٠,٩٤٥	٣٦,١٣٠
٩,٥٦٣,٠١٨	٩,٨٩٨,١٤٣
-	(١٥٠,٠٠٠)
٩,٥٦٣,٠١٨	٩,٧٤٨,١٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي	اثاث وثايف	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	مستأجرات و انشاءات	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	أراضى
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩
١,١٢٩,١٣٣	٢٧,٦٣٠	١٢٢,٣٥٦	٢٨٤,٥٧٠	٤٧,٦٤٢	٥٩٣,٧١٨	٥٩٣,٧١٨	٥٩٣,٧١٨	-
(٥٢,٦٠١)	(٨٣٧)	(٥,١٥٣)	(٤٠,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-
٤,٨٧٣,١٩٨	١١٥,٥٩٤	٥٦٧,٠٢٦	٧٦٩,٣٩٧	١٠٩,٧٨٩	٢,١٧٢,٤٥٢	٢,١٧٢,٤٥٢	١,٠٧٤,٣١١	٦٤,٧٠٩
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-
٥٧٦,٥٤٤	٩,٩١٣	٧٩,٢٩٥	١١٨,٩٠٥	٨,٧٥٠	٣١٠,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	٤٩,٦٨١	-
(٥٢,٦٠١)	(٨٣٧)	(٥,١٥٣)	(٤٠,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-
٢,٢٠٤,٤٦٤	٣٧,٦٥٢	٢١٥,٤٩١	٢٨٤,٥٥٧	٦٨,١٤٩	٨٨١,٩٣٣	٨٨١,٩٣٣	٦٥١,٩٧٣	٦٤,٧٠٩
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)  
الإضافات خلال العام  
استيعادات العام\*  
التكلفة في آخر العام (٢)  
مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)  
اهلاك العام  
استيعادات العام\*  
مجموع الاهلاك في آخر العام (٤)  
صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)  
صافي الاصول في اول العام (٣-١)  
معدل الاهلاك  
تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٠١٨,٧١٨ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الاصول الثابتة.  
لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الاصول الثابتة.  
\* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للاصول التي مزالت قائمة وتحت التشغيل.  
أصول ثابتة

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)  
الإضافات خلال العام  
استيعادات العام\*  
التكلفة في آخر العام (٢)  
مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)  
اهلاك العام  
استيعادات العام\*  
مجموع الاهلاك في آخر العام (٤)  
صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)  
صافي الاصول في اول العام (٣-١)  
معدل الاهلاك  
تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٠١٨,٦٨٨ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الاصول الثابتة.  
لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الاصول الثابتة.  
\* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للاصول التي مزالت قائمة وتحت التشغيل.  
أصول ثابتة

إجمالي	اثاث وثايف	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	مستأجرات و انشاءات	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	أراضى
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٦٩	٦٤,٧٠٩
٦٢٨,١٨٦	٨,١٣٥	١٣٣,١٩٢	٧٢,٧٦٦	٥,٦٠١	٣٤٧,٣٧٦	٣٤٧,٣٧٦	٦١,٦٠٦	-
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١,٠٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣٦,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	-
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٧٤,٣١١	٦٤,٧٠٩
٢,١٧٠,٩١٤	١٣٦,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٢,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
٣٩٠,٨٣٠	٧,٧٠٧	٥٧,٤٠٨	٧٢,٤٤٨	١٢,١١٩	١٨٩,٩٤٩	١٨٩,٩٤٩	٥٠,٠٩٩	-
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١,٠٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣٦,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	-
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٤٤٠,٧٨٨	٦٢٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٠١٨,٦٨٨ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الاصول الثابتة.  
لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الاصول الثابتة.  
\* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للاصول التي مزالت قائمة وتحت التشغيل.  
أصول ثابتة

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٠٣,٥٣٩	٤٢٠,٥٠٠	حسابات جارية
٦,٧٥٦,٢٨٠	١١,٣٩٠,١٠٧	ودائع
<b>٧,٢٥٩,٨١٩</b>	<b>١١,٨١٠,٦٠٧</b>	<b>الاجمالي</b>
١٩٠,٨٠١	١١١,٩٦٧	بنوك مركزية
٦,٠٠٩,٧٧٨	١٠,٤٧٦,٦١٤	بنوك محلية
١,٠٥٩,٢٤٠	١,٢٢٢,٠٢٦	بنوك خارجية
<b>٧,٢٥٩,٨١٩</b>	<b>١١,٨١٠,٦٠٧</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٥٧,٣٥٥	٢٨٩,٠٦٩	ارصدة بدون عائد
٨٩,٥٦٨	٤,٩٠٨,٥٣٨	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٩١٢,٨٩٦	٦,٦١٣,٠٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٧,٢٥٩,٨١٩</b>	<b>١١,٨١٠,٦٠٧</b>	<b>الاجمالي</b>
٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢,٤٢٢,١١٤	٩٨,٧٥٥,٦٤١	ودائع تحت الطلب
٤٣,٥٦١,٨٤٦	٤٧,٨٤٣,٧١٥	ودائع لإجل وباخطار
٨١,٠٥٩,٩٣٤	٨٥,٣٤٤,٨٩٧	شهادات ادخار وإيداع
٦٢,٨١٢,٢٧٩	٦٨,٥٧٩,٤٤٠	ودائع التوفير
٥,٤٤٠,٦٩٦	٣,٩٢٤,٧٦٢	ودائع اخرى
<b>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</b>	<b>٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥</b>	<b>الاجمالي</b>
١١٦,٨٤٢,١٦٠	١٢٠,٥٥٣,٢١٤	ودائع مؤسسات
١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	١٨٣,٨٩٥,٢٤١	ودائع افراد
<b>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</b>	<b>٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٨,٧٤١,٩٣١	٤٤,٢٦٠,٢٨٣	ارصدة بدون عائد
٢٣,٧٣٨,١١٣	٣٩,٥٩٢,٩٣٣	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٢,٨١٦,٨٢٥	٢٢٠,٥٩٥,٢٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</b>	<b>٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٠٢,١٢٦,١٥٤	٢١٧,٣٥٨,٧١٨	ارصدة متداولة
٨٣,١٧٠,٧١٥	٨٧,٠٨٩,٧٣٧	ارصدة غير متداولة
<b>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</b>	<b>٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٧ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	التالي			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
١٢٥,٤٢٩	٦١,٥٧٨	٥٦,٥٧٨	٥-٣ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
١٣,٣٨٠	٢,٨٦٨	٢,٨٦٨	٤ يناير ٢٠٢٠*	% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٦٠٤,١٥٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٦٠٤,١٥٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
<b>٣,٧٢١,٥٢٩</b>	<b>٣,٢٧٢,٧٤٦</b>	<b>٥٩,٤٤٦</b>			<b>الرصيد</b>

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها

\* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٣٤٧,٣٩٧	١,٠٩٠,٦٤٩
٧٣٣,٢١٨	١,٠٢٧,٥٢٦
٤,١٠١,٨٨٤	٦,٠٩٧,٠٧٧
٣١٩,٠٥٤	١٨١,٥٤٢
٦,٥٠١,٥٥٣	٨,٣٩٦,٧٩٤

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متتووعه
الاجمالي

٢٩. مخصصات

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعداده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦,٩١٠	-	-	-	(٦,٩١٠)	-
٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	(٢,٦٢٦)	-	٦٦,١٠٦
١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	-	-	١,٧٩٠,٦٩٢
١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	(٢٥,٥٠٩)	-	١٥٤,٥٧١
١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	(٦,٩١٠)	٢,٠١١,٣٦٩

  

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعداده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤٥,٧٧٣	١٢,٨٢٠	٧	(٩٢٣)	-	٥٧,٦٧٧
١,٤٧٠,٣٠٢	-	(٢,٩٤٢)	-	(١٧,٦٧٠)	١,٤٤٩,٦٩٠
٩٢,١٧٤	٨٨,٦٨١	٦٦٦	(١,١٩١)	-	١٨٠,٣٣٠
١,٦١٥,١٥٩	١٠١,٥٠١	(٢,٢٦٩)	(٢,١١٤)	(١٧,٦٧٠)	١,٦٩٤,٦٠٧

\* لمواجبة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠. حقوق الملكية

٣٠.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو ٢٠١٩.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٥,٤١٣ ألف جم في ١٨ نوفمبر ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٦٩٠,٨٢١ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩ وذلك بعد اصدار الشريعة العاشره من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ ألف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ ألف جم في ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ ألف جم (وفي عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ وذلك بعد اصدار الشريعة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ ألف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريعة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ ألف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريعة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ ألف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ ألف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريعة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ ألف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريعة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ ألف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامح تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامح تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ١٠% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٠٠٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.  
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٤٩,٧٥٠)	(٧٩,١٦٢)	الاصول التابته (الاهلاك)
٥٣,٥٥٢	١٤٦,٦٧٥	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٥٣,٦٥٧	-	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
٦٥,٧٨٨	٧٦,٤٠٧	اضمحلال استثمارات أخرى
١٦٦,١٢٢	٢١٦,٧٠٩	نظام إثابة العاملين
٤,٦٩٥	٦,٦٤٢	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧,٣٩٤	(٣٥,٤٧٧)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٦,٩١٢	١٨,٥٤٥	فروق تقييم عقود صرف اجله
٣٠٨,٣٧٠	٣٥٠,٣٣٩	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
-	١٣٦,٤٩١	الرصيد في بداية العام
١٢٨,٧٤٠	(٩٤,٥٢٢)	أثر تطبيق معيار ٩ IFRS
٣٠٨,٣٧٠	٣٥٠,٣٣٩	الإضافات / الاستيعادات
		الرصيد في نهاية العام

٣٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .  
وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٦,٦٠٠	٢٩,٦٩٧	قائمه في بداية العام
١٠,٤٢٢	٩,١٥٢	ممنوحه أثناء العام
(١,٠٣٥)	(٨٨٠)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٦,٢٩٠)	(١٠,٥٤١)	تم ممارستها أثناء العام
٢٩,٦٩٧	٢٧,٤٢٨	قائمه في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٨,٦٨٥	٥٢,٤٤	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠
٩,٨٥٠	٥٤,٥١	١٠,٠٠٠	٢٠٢١
٨,٨٩٣	٥٠,٥٣	١٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٢٧,٤٢٨			الإجمالي

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الثاني عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٥٩,٢٦	٧٧,٣٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٨,١٤%	١٥,٥٤%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١,٧٠%	١,٢٩%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٥%	٢٦%	تذبذب السعر (Volatility) %

و يتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٣ الأحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	احتياطي قانوني
١٢,٧٧٦,٢١٥	١٦,٤٧٤,٤٢٩	احتياطي عام
١٢,٤٢١	١٣,٤٦٦	احتياطي رأسمالي
٩,٦٣٧,٠٨٣	١١,٨٨١,٦٥٧	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	-	احتياطي خاص
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,١١١,٧٨١	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٣٨,٣٢٠	٩٦٣,١٥٢	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	٢,٥٠١	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٢٢,٥٦٠,٠٧٠	٣٧,١٨٩,٦٢٤	اجمالي الاحتياطات في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في أول العام
٦٨٩	٨٤١	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	الرصيد في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣,٢ احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في أول العام
٣٧٧,٤٨٦	٤٧٧,٧٣٦	محول الي احتياطي قانوني
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	الرصيد في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣,٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	الرصيد في أول العام
(٢,١٠٧,٨٢١)	٦,١٥٧,٥٥٣	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٨٨٩,٩٢٨	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
-	(١٨٤,٩٢١)	رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,١١١,٧٨١	الرصيد في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣,٤ أرباح محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,١٩٣,٨٧٩	٩,٦٣٧,٠٨٣	الرصيد في أول العام
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	محول الي الاحتياطات
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	الأرباح الموزعة
٩,٥٨١,٩٩٤	١١,٨٠٠,٩٩٥	صافي أرباح العام
(٦٨٩)	(٨٤١)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
-	(٦٦٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٦٣٧,٠٨٣	١١,٨٨١,٦٥٧	الرصيد في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣,٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٨٩,٣٣٤	٧٣٨,٣٢٠	الرصيد في أول العام
(١٥٩,٣٦٠)	(٢٣٩,٧٠٧)	محول الي الاحتياطات
٤٠٨,٣٤٦	٤٦٤,٥٣٩	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٣٨,٣٢٠	٩٦٣,١٥٢	الرصيد في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣,٦ احتياطي المخاطر العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	-	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
١١٧,٢٥١	١١٧,٢٥١	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
١,٤٣٢,١٩٤	١,٤٣٢,١٩٤	محول الي احتياطي المخاطر العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٤ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٧٠,١٨٣	أرصدة لدي البنوك
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	أدوات خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٧٣٣,٣٨٦)	(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	أدوات الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة اشهر
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧	النقدية وما في حكمها

### ٣٥ التزامات عرضية وارتباطات

#### ٣٥.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٢٩).

#### ٣٥.٢ ارتباطات رأسمالية

#### ٣٥.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤٨,٣٦١ الف وذلك طبقا لما يلي :

قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد	بالالف جنيه مصري
١٦٠,٤١٥	١٣٢,٣٦٢	٢٨,٠٥٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٠,٤١٢	٤٠,١٠٣	١٢٠,٣٠٩	استثمارات مالية في شركات تابعة

#### ٣٥.٢.٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩١١,١٥٩ الف جنيه مصري .

#### ٣٥.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦١,١٤٣,٢١٦	٦٦,١٦٦,٩٥٣
٥,٨٦٦,٦٣٠	٤,١٧٨,٢٨٨
٣,١٨٨,٧٥٧	١,٠٥٠,٥٧٣
٧٠,١٩٨,٦٠٣	٧١,٣٩٥,٨١٤

خطابات ضمان  
الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )  
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين  
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

#### ٣٥.٤ ارتباطات عن تسهيلات إنتمائية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٨٥٧,٥١٠	٩,١٧٣,٧٨٢

### ٣٦ صناديق الاستثمار

#### صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٣,٢٥٠,٠٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٣٢٤,٣٨٧ الف جنيه مصرى بواقع ٤١٣,٢٢ جنيه مصرى لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥٦,٦٥٧ الف جنيه مصرى.

#### صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٤٢١,٣٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٠,٧١٨ الف جنيه مصرى بواقع ١٩١,٥٥ جنيه مصرى لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٥٧٨ الف جنيه مصرى.

#### صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٢٩١,٥٨٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩,٣٣٦ الف جنيه مصرى بواقع ١٠٠,٦١ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٧٨٦ الف جنيه مصرى.

#### صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٩١,٣٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٩٤٧ الف جنيه مصرى بواقع ٢٤٠,١٨ جنيه مصرى لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢,٠٠٩ الف جنيه مصرى.



#### صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٨٦,٧٧٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٤٩٥ الف جنيه مصرى بواقع ٢٨٢,٢٧ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,١١٤ الف جنيه مصرى.

#### صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ١٤٠,٦٥٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٩٢١ الف جنيه مصرى بواقع ١٨٤,٢٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٢١٤ الف جنيه مصرى.

#### ٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بألاف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٩,٥٨١
ودائع	٨٣,٩٢١
الالتزامات العرضية	١,٢٦١
٣٧.٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة	
الشركة الدولية للأمن والخدمات	ايرادات
شركة فورى بلس	بألاف جنيه مصري
	مصرفات
	بألاف جنيه مصري
	٢٩٦,٧١٧
	٣٨
	٥٥٣

٣٨ . مراكز العملات الهامة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	المعادل بألاف جنيه	المعادل بألاف جنيه
جنيه مصري	(٣٨٧,٧٤٢)	(٦٣٦,٣٨٤)
دولار أمريكي	(٧٩,٥١١)	٥٧٨,٧٤٥
جنيه إسترليني	٢٤٨	٢,١٨٩
الين الياباني	٦	(٢٠)
فرنك سويسري	٤٨٤	٦٥٨
اليورو	٣٢,٨٩٠	٣٧,١٤٤

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

#### ٣٩ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.

- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٨

- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

#### ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٨.

#### ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.

- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٨ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الاستهلاك
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	
(٤١٢,٣٢٦)	(٦٥١,٠٤١)	صافي القيمة الدفترية
٢٣٨,٧١٥	-	

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم استهلاك الأصول الغير ملموسة بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى - صافي الزيادة (النقص)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	الصافي	الصافي	
	-	-	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
	-	-	خصم الاصدار
	-	-	الصافي
	١,٢٨٩,٤٢٥	٣,٦٦٩,٧٠٠	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
	(٨٧,٠٦٧)	(٨٦,٣٤٣)	خصم الاصدار
(٢,٣٨٠,٩٩٩)	١,٢٠٢,٣٥٨	٣,٥٨٣,٣٥٧	الصافي
	٥٧,٦٠٢,٩٩٧	٤٩,٤٤١,٥١١	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
	(٤,١٥١,٥٠٧)	(٣,٠١١,٥٤٤)	خصم الاصدار
٧,٠٢١,٥٢٣	٥٣,٤٥١,٤٩٠	٤٦,٤٢٩,٩٦٧	الصافي
	(٤,٢٣٨,٥٧٤)	(٣,٠٩٧,٨٨٧)	اجمالي خصم الاصدار
	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٥٠,٠١٣,٣٢٤	اجمالي الصافي
٤,٦٤٠,٥٢٤			التغير

٤٢ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير (٢-١)
المعادل بالآلاف جنيه	المعادل بالآلاف جنيه	
٩,٥٦٣,٢١٨	٩,٥٦٣,٢١٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
(٢٧٦,٥٢٠)	(٢٧٦,٥٢٠)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٧٦٨,٧٣٣)	(٧٦٨,٧٣٣)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٨,٥١٧,٩٦٥	٨,٥١٧,٩٦٥	اجمالي ١
٩,٧٤٦,٤٣١	٩,٧٤٦,٤٣١	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
(٣٥٦,٣٨٢)	(٣٥٦,٣٨٢)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٩٤٢,٧٨١)	(٩٤٢,٧٨١)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
(٩٣,٢٣٦)	(٩٣,٢٣٦)	عبء إضمحلال الأصول الأخرى
٨,٣٥٤,٠٣٢	٨,٣٥٤,٠٣٢	اجمالي ٢
١٦٣,٩٣٣	١٦٣,٩٣٣	التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير (٢-١)
المعادل بالآلاف جنيه	المعادل بالآلاف جنيه	
٦,٨٨٦,٨٠٧	٦,٨٨٦,٨٠٧	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧
(٤٥,٠٨٣)	(٤٥,٠٨٣)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٥٢٢,٢١١)	(٥٢٢,٢١١)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٦,٣١٩,٥١٣	٦,٣١٩,٥١٣	اجمالي ١
٩,٥٦٣,٢١٨	٩,٥٦٣,٢١٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
(٢٧٦,٥٢٠)	(٢٧٦,٥٢٠)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٧٦٨,٧٣٣)	(٧٦٨,٧٣٣)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
(٢٥١,٧٥٠)	(٢٥١,٧٥٠)	المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٣١٦,٧٦٣	٣١٦,٧٦٣	عبء إضمحلال الأصول الأخرى
٨,٥٨٢,٩٧٨	٨,٥٨٢,٩٧٨	اجمالي ٢
(٢,٢٦٣,٤٦٥)	(٢,٢٦٣,٤٦٥)	التغير (٢-١)

٤٣ . أحداث لاحقة

وافق مجلس اداره البنك التجاري الدولي بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٩ و البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٠ علي الاستحواذ علي حصه حاكمه في احد البنوك الكينية. ويقوم البنك التجاري الدولي حاليا باستيفاء الموافقات اللازمه من كافة الجهات الرقابية والمعنية في كينيا.



