

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر 2019



تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمى البنك التجارى الدولى - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى 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 مستقلة 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 فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى 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 المستقلة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات

كامل مهدي صالح
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وپرسوم وعبد العزيز
محاسبون
Deloitte
محاسبون وپرسوم وپرسون

محمد المعتز عبد المنعم محمد
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٣"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
Coopers & Lybrand
PwC
محاسبون قانونيون
رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١
رقم ١٣٣ لسنة ٢٠١٩
رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩

القاهرة في ٣ فبراير ٢٠٢٠

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
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
			استثمارات
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٩٧,٥٤١,٦٥١	٢١	- أوراق مالية استثمارية
٦٨,٦٣٣	٦٣,٩٥٣	٢٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٥٦٣,٢١٨	٩,٧٤٧,٩٣٩	٢٣	أصول أخرى
٢٣٨,٧١٥	-	٤٠	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٧٠	٣٥٠,٣٣٩	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٦٥١,٨٧٥	٢,٢٠٢,٦٩٨	٢٤	أصول ثابتة
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٢٦	ودائع العملاء
١٣٢,٨٥٨	٢٨٢,٥٨٨	٢٠	مشتقات مالية
٣,٦٢٥,٥٧٩	٤,٦٣٩,٣٦٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦,٥٠١,٥٥٣	٨,٣٩٦,٤٨٧	٢٨	التزامات أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	٢٧	قروض أخرى
١,٦٩٤,٦٠٧	٢,٠١١,٣٦٩	٢٩	مخصصات
٣٠٨,٢٧٦,٤١٧	٣٣٤,٨٩٦,٨١٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٦٩٠,٨٢١	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٤,٣٤٢,٣١٤	٣٣	الاحتياطيات
٧٣٨,٣٢٠	٩٦٣,١٥٢	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥	٣٣	أرباح محتجزة*
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٥١,٧٩٩,٨٤٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)
* تشمل صافي أرباح العام الحالي

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ بالآلاف مصري	٢٠١٩ ديسمبر ٣١ بالآلاف مصري	الإيضاحات
٣٧,٤٠٣,٧٠٩	٤٢,٦٠٠,٩٥٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٩,٢٦٠,١٩٠)	(٢١,٠٢٢,٨٣٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨,١٤٣,٥١٩	٢١,٥٧٨,١١٩	٦ صافى الدخل من العائد
٣,٤٠٢,٦١٦	٣,٤٥١,٦٨٨	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٩١,٩٥٧)	(١,١٧٠,٨٩٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢,٤١٠,٦٥٩	٢,٢٨٠,٧٩٥	٧ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٩٥٨	٥٣,٤٢٣	٨ إيراد توزيعات ارباح
١,٠٨٩,٠٧٦	٦٨٨,٠٥٩	٩ صافى دخل المتاجرة
٤٠٢,٠٦٧	٤٥٠,٦٩٧	٢١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤,٢٢٢,٧٧٩)	(٥,٠٤٤,٩٣٧)	١٠ مصروفات ادارية
(١,٥٨٩,٦٧٥)	(١,٧٩٤,٥٤٠)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٣٠,٢٠٨)	(٢٣٨,٧١٥)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٣,٠٧٦,٠٢٣)	(١,٤٣٥,٤٦٠)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٣,٠٥٢,٥٩٤	١٦,٥٣٧,٤٤١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٤,٦٣٩,٣٦٤)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
١٢٨,٧٤٠	(٩٤,٥٢٢)	٣١ - ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥	صافى أرباح العام
٥٠٩٤	٧٠٣٣	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٥٠٨٩	٧٠٢٨	الأساسى
		المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥	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 الاخر
(٢,١٦٤,٨٤٧)	٥,٩٤٤,٥٨٦	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٨٤,٩٢١)	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
٧,٤٤٧,٩٣٤	١٧,٧٧٦,١٨٧	

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الايضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٠٥٢,٥٩٤	١٦,٥٣٧,٤٤١	
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
(٤٦٥)	٤,٦٨٠	٢٢
(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	
١٦,٩٤٧,٦٤٤	٢٠,٥٧٤,٥٢٥	
(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)	١٦٢,٥٠٢	٤٢
٥,٣٨١,٩٠١	٤,٥٥٠,٧٨٨	٢٥
٣٤,٥٧٣,١٠٢	١٩,١٤٣,١٨٣	٢٦
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)	
١,٠٢٥,٠٢٢	١,٨٩٤,٩٣٤	٢٨
٢٧,٠٩٩,٥٧٧	٢١,٦١٢,٤٩٢	
(١٠,٥٧٥)	-	
(٨٧٤,٧٠٨)	(١,٣٠١,٤١٥)	
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)	(٢٩,٩٧٧,٢٠٦)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء)		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء اضمحلال 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		
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى		
أرباح بيع أصول ثابتة		
أرباح بيع إستثمارات مالية		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
ارصدة لدي البنوك		
أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء والبنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات الضرائب الدخل الجارية		
الالتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء 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		
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		

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

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح منحة	احتياطي مخاطر IFRS ٩	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي رأس المال من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأس المال من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٨,٣٣,٦٥٠	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٣٨,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	(١,٦٤٢,٩٥٨)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٩,٠٠٠,٢٢٣	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦٦٨,٠١١	الرصيد في أول العام
٥٠,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣١٥	زيادة رأس المال
-	(١٥٩,٣٦٠)	(٣,٩٩٤,٩٦٤)	-	-	-	٦٠٦	-	٢,٧٧٦,١٩٢	٣٧٧,٤٨٦	-	محول الي الاحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
٩,٥٥٥,٧٥٥	-	٩,٥٥٥,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
(٢,١٠٧,٨٢١)	-	-	-	-	(٢,١٠٧,٨٢١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	(٦٨٩)	-	٦٨٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٤٠٨,٣٤٦	٤٠٨,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٧٣٨,٣٢٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	١,٤١١,٥٤٩	٤,٣٢٣	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	١٢,٤٢١	٢٠,٦٤٥	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	الرصيد في آخر العام

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	مخرب حساب نظام آتابة العالمين	أرباح مختررة	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار ٩	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة		احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					العادلة لاستثمارات	الشامل الأخر						
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٧٣٨,٣٢٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	١,٤١١,٥٤٩	٤,٣٢٣	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	١٢,٤٢١	٢٠,٦٤٥	-	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	الرصيد في أول العام
٢,٠٠٧,١٧٩	-	-	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	١١٧,٢٥١	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩ **
-	-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	-	-	-	(٢,٠٦٤٥)	١,٤٣٢,١٩٤	-	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر العام
٣٦,١٥٤,٢٤٧	٧٣٨,٣٢٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	-	٤,٣٢٣	(١,٨٦٠,٨٥١)	١٢,٤٢١	-	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	الرصيد في أول العام بعد تعديل أثر التطبيق المبني
١٥,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	٣,٠٢٢,٤٩٥	زيادة رأس المال
-	(٢٢٩,٧٠٧)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	١,٠٤٥	-	-	-	٦,٦١٥,٢٩٦	٤٧٧,٧٣٦	-	محول إلى الاحتياطيات الأرباح الموزعة
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
١١,٨٠٣,٥٥٥	-	١١,٨٠٣,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,١٥٧,٥٥٣	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية
(١٨٤,٩٢١)	-	(٨٤١)	-	٨٤١	(١٨٤,٩٢١)	-	-	-	-	-	-	رد مخصص اضمحلال استثمارات أدوات الدين
٤٦٤,٥٣٩	٤٦٤,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام آتابة العالمين
٥١,٧٩٩,٨٤٢	٩٦٣,١٥٢	١١,٨٠٣,٥٥٥	-	٥,١٦٤	٤,١١١,٧٨١	١٣,٤٦٦	-	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٤٧٤,٤٢٩	٢,١٨٨,٠٢٩	١٤,٦٩٠,٨٢١	الرصيد في آخر العام

تم تدقيق كل من الإحصائيات الخاصة - إيمان واحتياطي المخاطر البنكية العام واحتياطي مخاطر معيار ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

** أثر التطبيق المبني (إيضاح صفحة ١٣)

أثر التطبيق المبني ١٠,٩٦٧ الف جنيه مصري وأثر التصحيح ٧,٥٥٤ الف جنيه مصري (إيضاح صفحة ١٦)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(١,٠٤٥)	(١,٤٣٩)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقاً لاحكام القانون
(٨٤٢)	(١,٢٥٨)	إحتياطي مخاطر بنكية
<u>٩,٥٥٣,٨٦٨</u>	<u>١١,٨٠٠,٨٥٨</u>	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يوزع كالآتي :
٤٧٧,٧٣٦	٥٩٠,١٠٦	الإحتياطي القانوني
٦,٣٧٥,٥٨٨	٧,٨٤٠,٢٨٧	الإحتياطي العام
١,٤٥٨,٥٤١	١,٨٣٦,٣٥٣	توزيعات المساهمين
٩٥٥,٣٨٧	١,١٨٠,٠٨٦	حصة العاملين
١٤٣,٣٠٨	١٧٧,٠١٣	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٤٣,٣٠٨	١٧٧,٠١٣	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
<u>٩,٥٥٣,٨٦٨</u>	<u>١١,٨٠٠,٨٥٨</u>	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً 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 معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

في يناير ٢٠١٩ و طبقاً لتعليمات البنك المركزي لم يقم البنك بتعديل أرقام المقارنة وقام بالاعتراف بأثر تطبيق المعيار الدولي للأدوات المالية (٩) على الأرباح المرحلة بتاريخ التطبيق. و يوضح إيضاح أثر تطبيق معيار ٩ IFRS 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 سياستها 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% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول الشراء و/أو أدوات حقوق ملكية صادرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

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 تخصصها 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 وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك 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 والفرق 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 الأخر 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 بالعملة 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 / الإستثمارات 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 تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي 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 للإستثمارات 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.
- الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبنوية 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 الإستثمارات مثل الإستثمارات 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 ينوي 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 يوبها 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. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل مجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات 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 المالى 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 المبوبة 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (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 تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر .
- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمحتصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المحتصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير .

التغير فى السياسات المحاسبية

تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 بداية من ١ يناير ٢٠١٩ طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩

- تمثل المتطلبات فى 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 فى محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الإلتزامات المالية.
- فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية والناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف الأصول والإلتزامات 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 المصري 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 والمتاجرة و المتاحة للبيع.
- يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المحققة» فى معيار المحاسبة المصري رقم 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 أذناه التغيرات الرئيسية فى السياسة المحاسبية للمجموعة اضمحلال الأصول المالية:
التعريف الافتراضى حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يتم تحديد الاخفاق بشكل محدد فى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، و يقوم البنك: عند تحديد التخلف عن السداد لأغراض تحديد مخاطر حدوث الاخفاق ، يجب على الكيان تطبيق تعريف افتراضى يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية لأداة المالية ذات الصلة والنظر فى المؤشرات النوعية (على سبيل المثال ، الجهود المالية) عند الاقتضاء. ومع ذلك ، هناك افتراض قابل للتحض بأن التخلف عن السداد لا يحدث لاحقاً عندما يكون الأصل المالى مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً (DPD) ما لم يكن لدى أى كيان معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن معيار التخلف الافتراضى 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 الافتراضى 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 جوهرية 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 ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

يستخدم 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 ائتمانياً 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 المصري ٢٦، 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 الإضافات والاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. إن الإضافات والاستبعادات هي إضافات واستبعادات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة 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 تتسبب 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 الآخر 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.
- 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 الآخر 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 لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. 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 محفظة الأعمال إن 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 الدخل الشامل		
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"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</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 اخذها 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 المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تقييم أداء مديري الأعمال (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 محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد:
- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود 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 الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداء. 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 للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد إثباتها المبدي، إلا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية
٣. الاستبعاد

الأصول المالية

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

عند استبعاد الأصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي أو (القيمة المدرجة المخصصة بجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصص منه أي التزام جديد مفترض أو أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل الآخر يتم إثباته في الأرباح أو الخسائر. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كإلزام 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 جوهرية في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الأصلية ويتم إثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إسلاّم التدفقات النقدية من الأصل؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إسلاّم التدفقات النقدية من الأصل 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 نقله أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للأصول ولكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام بموجب الالتزام تم إخلاله أو إلغاءه أو انتهاء 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 قائمة الأرباح 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 المبدي 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 يتم البنك بتصنيف أية أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

تدرج بالتكلفة، معدلة لتحوطات القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الاضمحلال.

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة 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 أي 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 للبيد 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 الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبيد 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 المبوية 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 المبوية 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 المبوية 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى 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 والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض 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 المتاح للمشاركين الآخرين

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

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 إعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزنة 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 الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض 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 الى 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 الى اثني عشر شهراً

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده 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 ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال 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 الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للمعد 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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير اضمحلال مجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات الخصائص 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى 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 و ذلك حتى ٣١ ديسمبر - ٢٠١٨ .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة 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 بموضوعية بحدث 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 ألت 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة متوقفة 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
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكنتي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
آلات كتابية 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.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات 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 تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، 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 المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . وتمثل 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 ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على 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 ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

٢.١٦.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين 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 والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على 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 وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 للنقود ، 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 ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بتأثير تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

يملك البنك التجاري الدولي صندوق تأمين خاص لتمويل مكافأة نهاية الخدمة والمعاشات والتأمين الطبي للعاملين تحت إشراف وزارة التضامن الاجتماعي.

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة 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 على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

ويتم 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 ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الأقتراض

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 الأقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

تتبع توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر 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 الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا 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 الأصل (أو المجموعة الجارية التخلص منها) متاحاً 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 على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف على احتساب اي اهلاك لتلك الاصول.

عرض الاصول 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 ، وقيود 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 الأثار 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 والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار 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 والأستثمار 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 الأستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل 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.

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١.١ 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 لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات الجدارة . 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	فئات التصنيف الداخلي للبنك
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

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 الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندر 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 الى 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 مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين 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 الى 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحفظ 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 ضئيلاً من القيمة التعاقدية / 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 كإداعات 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 الأخر 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 بالتبعية 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 .

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة 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 إلى 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 بالقروض 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 إلى وجود اضمحلال، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- 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 أو صعوبات مالية تواجه المقترض 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 إلى 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 بالعميل 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 تجنيد 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 المبدئي 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:

القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ بالالف جنيه مصري	إعادة التقييم	إعادة قياس	القيمة المدرجة الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بالالف جنيه مصري	التصنيف بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						الاصول المالية
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	-	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	-	-	٤٦,٥١٨,٨٩٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدي البنوك أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	٤١,٩٩٩,٢٥٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٧,٧٠٣	-	-	٦٧,٧٠٣	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	-	-	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أوراق مالية استثمارية - دين
٧٤,٦٥١,٦٥٨	-	١,٠٥٣,٤٠٧	٧٣,٥٩٨,٢٥١	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أوراق مالية استثمارية - دين
٣٨,٦١٥,٠٤٥	-	-	٣٨,٦١٥,٠٤٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - دين
٢,٢٧٠,٠٨٠	-	-	٢,٢٧٠,٠٨٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٣٨,٣٧٦	-	-	٣٨,٣٧٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٩٨,٦٧٨	-	-	٩٨,٦٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٧٩,٥٤٢	٤٧,٠٢٩	-	٣٢,٥١٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة (المحفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق)	أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية
٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية
٦٩٤,٣٤٥	-	١٩٠,١٧٨	٥٠٤,١٦٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	مجموع الاصول المالية
٣٣١,٨٣٠,٩٩٩	٤٧,٠٢٩	١,٢٤٣,٥٨٥	٣٣٠,٥٤٠,٣٨٥			الالتزامات المالية
٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	-	-	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	ودائع العملاء
٣,٧٢١,٥٢٩	-	-	٣,٧٢١,٥٢٩	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قروض طويلة الأجل
٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	-	-	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠			مجموع الالتزامات المالية
-	٥٩٩,٣١٤	-	-			يضاف عبء الاضمحلال لأدوات دين مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٨٨٩,٩٢٨	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٤٣,٥٨٥				الإجمالي

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

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 التسهيلات. 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 المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	أرصدة لدى البنوك
٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٦٣٥,٩١٠	١,٤٦٢,٤٣٩	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٠,٨٤٩	٤,٢٤٤,٢٠٤	- بطاقات ائتمان
١٧,١٨٠,٨٦٤	٢٠,٢١٩,٣٠٥	- قروض شخصية
٨٧٦,٣٧٢	١,٣٣٠,٣٢٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
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
		استثمارات مالية :
١١٢,٢١٣,٢٩٧	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	- أدوات دين
٤,٥٠٩,٥١٤	٤,٠١١,١٩٦	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٢٨٩,٧٢٩,٨٧٤	٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧,٩٦٢,٠٤٣	٦,٠٨٥,٧٦٠	ضمانات مالية
١,٠٥٠,٥٧٣	٣,١٨٨,٧٥٧	الأوراق 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	الإجمالي

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 الف 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.

٣,١,٦ 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 للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٦٢٩,٧٨٠	١٢٠,٩٣٧,٠٢٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-	٥,٠٤٥,٠٩٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-	٥,٢٦١,٩٧٦	محل اضمحلال
٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	الإجمالي
				يخصم:
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٦٥,٧١٨	-	٥٥,١٩٧	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
-	١٦,٠٣٨	-	٤١,٩٠٨	العوائد المجنبه
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١١,٨٣٠,٤٠٣ 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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٢٧,٢٧٦,٢٧١	-	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٥,٢٦١,٩٧٦	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٩٠,٤٨٤,٣٧٠

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للاعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣١٦,٩٣١	-	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
١١,٥٠٨,٩٥٦	-	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢
١١,٨٢٥,٨٨٧	-	٥,١٨٥,١٨١	٥,٣٣٥,٥١٥	١,٣٠٥,١٩١

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للاعمال

الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠	-
(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)	-
٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
٢,١٧٩,٤٤٦	-	-	١,١٣٧,٩٩٠	١,٠٤١,٤٥٦	١%-١٤%	ديون جيدة (٥-١)
١,٠٣٥,٠٥٢	-	-	٨٦٧,٧٨٦	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 ٢: الخسائر		المرحلة ١:	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
٩٥,٢٣٤	-	-	-	٩٥,٢٣٤	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
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 طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
٨٦,٢٢٧,٤١١	-	-	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	٦١,٢٩١,٩٣٤	١%-١٢%	ديون جيدة (٥-١)
٨,٤٠٢,٠٧٧	-	-	٥,٩٤٤,١٤٧	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 ٢: الخسائر		المرحلة ١:	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
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 ٢٠١٩/١٢/٣١ تحت IFRS ٩	الرصيد في أول المدة ٢٠١٩/١/٠١ تحت IFRS ٩	عن قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك	عن أرصدة لدي البنوك	عن الاستثمارات المالية	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تحت IAS ٣٩	الرصيد في اول العام عبء (رد) الأرباح والخسائر الإعدادات المبالغ المستردة إعادة التقييم
(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	٧١٦,٣٢٥	(٧,٣١٤)	(٥٩٩,٣١٤)	(١٣,٠٤٤,٠٧٤)	
(١,٤٣٥,٤٦٠)						
١,٣٨٠,٧٧٢						
(٤٥٩,٦٣٣)						
١,١٨٧,٠٨٥						
(١٢,٢٦١,٦١٣)						الرصيد في نهاية العام

*الرصيد قبل تأثير الضرائب.

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

بالالف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

أرصدة لدى البنوك

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

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

قروض وتسهيلات للأفراد

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

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

قروض وتسهيلات للشركات

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

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 مخصص خسائر الاضمحلال) :
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

مؤسسات

بالآلاف جنيه مصري

أجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	أجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	حسابات جارية مبنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية	التقييم
١٥١,١٥٣	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	١٢٢,٦٤٦	٢٩,١٧١,٩٢٠	٢٩,٠٢٢,٣٣٠	١١,٨٨٦,٩١٩	١١,٨٨٦,٩١٩	-	٨٥١,٦١٠	-	١٦,٢٩٧,٣٦١	١٦,٢٩٧,٣٦١	٣,٢٨٣,٥٠٧	١,٤٩٩,١٢٩	جيدة	
٥٢,٥٥٠	١١,٥٤٦,٢٧٢	-	١,٣٨٦,٨٩٦	٨,٧٤٣,٨٢١	٧٥٩,٥٤٧	٧٥٩,٥٤٧	-	-	-	٥٠٩,٥٤١	٥٠٩,٥٤١	٧٨,٠٩٤	٦٨,٣٧٣	المتأجلة العادية	
-	٢,٤٥٧,١١٦	-	٢٨٤,٨٠٨	١,٥٩٧,٢٢٤	٢٦٥,٧٦٠	٢٦٥,٧٦٠	-	-	-	٢٥٣,٨١١	٢٥٣,٨١١	٣٤,٧٨٤	٢٠,٣١٩	المتأجلة الخاصة	
-	١١٢,١٤١	-	-	٩,٢٢٧	٤	٤	-	٢,٣٧٧	-	٤٣,٢٧٢	٤٣,٢٧٢	١٢,٨٥٠	٤٣,٢٧٢	غير منتظمة	
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	١٢٢,٦٤٦	٣٠,٨٤٣,٦٢٤	٣٩,٤١٣,٥٥٢	١٢,٩١٢,٢٣٠	١٢,٩١٢,٢٣٠	-	٨٥٣,٩٨٧	-	١٧,١٠٤,٣٨٩	١٧,١٠٤,٣٨٩	٣,٥٠٩,٢٣٥	١,٦٣١,٧٩٨	الإجمالي	

بنون خصم الخصم غير المكتسب الأوراق التجارية المضمومة وكذا العوائد المخبئة.
قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

أفراد

مؤسسات

أجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	أجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	حسابات جارية مبنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية	التقييم
١,٤٦٣,١١١	٩٩,٩٥٧	١٢٢,٦٤٦	٩٩,٩٥٧	٧٦٨,٤١٥	٥٩٤,٧٣٩	٥٩٤,٧٣٩	٩٦١,٤٩١	٣٩٧	٣٩٧	٣٨,٣١٨	٣٨,٣١٨	٤٥٠,٤٣٥	٤٧٢,٣٤١	جيدة	
١٩٩,١٧١	١٧,٢٧٣	-	١٧,٢٧٣	١٥٧,٣٧٤	٢٤,٥٢٤	٢٤,٥٢٤	١٨٠,٣٨٥	١٩٢	١٩٢	٢٨,١٦٨	٢٨,١٦٨	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤	المتأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١,٣٣٥,٠٨٣	-	-	-	٩٤٥,١٩٤	٣٨٩,٨٨٩	٣٨٩,٨٨٩	٨٥,٣٩١	٤١	٤١	٢٢,٧٦٣	٢٢,٧٦٣	٤٢,١٢١	٢٠,٤٦٦	المتأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
٢,٩٩٧,٣٦٥	١١٧,٢٣٠	١١٧,٢٣٠	١١٧,٢٣٠	١,٨٧٠,٩٨٣	١,٠٠٩,١٥٢	١,٠٠٩,١٥٢	١,٢٢٧,٢٦٧	٦٣٠	٦٣٠	٨٩,٢٤٩	٨٩,٢٤٩	٥٧٥,٩٣٧	٥٦١,٤٥١	المتأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التبدلات النقدية من الضمانات ٤,٨٥٥,٤٦٠ ألف جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً العائلة القيمة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالآلاف جنيه مصري

أفراد

مؤسسات

أجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	أجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	حسابات جارية مبنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية	التقييم
٤,٨٥٥,٤٦٠	١٧٢,٦٦٤	١٧٢,٦٦٤	١٧٢,٦٦٤	٤,٤٦٥,٤٤٤	٨٠,٣١١	٨٠,٣١١	٩٦١,٤٩١	٦,٠٤٧	-	٦١,٨٦٩	٦١,٨٦٩	٢٢,٨٧٢	٤٦,٢٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٣٨٥	١٩٢	-	٢٨,١٦٨	٢٨,١٦٨	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترميزات السداد ، وتعديل وتأجيل السداد ، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض و تسهيلات للملاء (مؤسسات)

قروض مباشرة	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٤,٦٨٢,٢٤٣

٣٠١٧. 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 الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمايا	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	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 الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمايا	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	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 الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمايا	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	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 :

بالآلاف 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
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد :
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
				قروض لمؤسسات :
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 المعنوية
٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣	مشتقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	-	-	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	- أدوات دين
٣٧٢,٨٣٦,٤١٣	٦,٦٤٨,٨٩٦	٢١,٠٨١,٢١٥	٣٤٥,١٠٦,٣٠٢	الإجمالي

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

بلايف جنبه 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	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	٧,٧٤٦,٣٩٧	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	-	-	١٩١,٢٢٣,٠٦٨	-	-	-	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 السور المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السور . وينتج خطر السور عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض لتحركات العامة والخاصة في السور والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السور أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السور الى محافظ للمناجزة أو لغير عرض المناجزة .

ويتم قياس مخاطر السور الناتجة عن أنشطة المناجزة أو لغير المناجزة في إدارة مخاطر السور . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السور الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المناجزة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السور ، أما المحافظ لغير عرض المناجزة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السور ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السور :

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 المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم موافقه عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلة مخاطر السوق وفقاً 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 المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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 .

٢٠٢٣. 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 خطياً. ولبخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل باللاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	جنيه	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٨٤٨,٣٠٤	٤٢,٨٣٣	٥٥,٢٩١	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	-	-	-	١٣٩,٤٤٤	٧٦,٩٣٩	
١٩٩,٠١١,٩٩١	-	-	١,٨١٠,٧٠٤	٢٥,٠٠١,٧٤٢	١٧٢,١٩٩,٥٤٥	
٦٣,٩٥٣	-	-	-	٤٠,١٠٣	٢٣,٨٥٠	
٣٨٧,٨١٠,٣٤٧	٩١٤,٨٢٩	٩٠٩,٢٨٥	٨,٤٠٢,٠٠٣	١٠٣,٥٦٣,٠٩٩	٢٧٤,٠٢١,١٣١	

١١,٨١٠,٦٠٧	٢٧	١٠,٨٩٠	٧٣,٠٥٨	١١,٦٤٤,٦٥٢	٨١,٩٨٠
٣٠,٤٤٨,٦٥٥	٣٩٦,٦٧١	٨٦٧,٤٩٨	٨,٤٧٩,٥٨٢	٧٨,٤٢٨,٢٢١	٢١٦,٣١١,٦٨٣
٢٨٢,٥٨٨	-	-	-	٧٦,٦٧٣	٢٠٥,٩١٥
٣,٢٧٢,٧٤٦	-	-	-	٣,٢٠٨,٣٠٠	٦٤,٤٤٦
٣١٩,٨٤٩,٥٩٦	٣٩٦,٦٩٨	٨٧٨,٣٨٨	٨,٥٥٢,٦٤٠	٩٣,٣٥٧,٨٤٦	٢١٦,٦٦٤,٠٢٤
٦٧,٩٦٠,٧٥١	٥١٨,١٣١	٣٠,٨٩٧	(١٥,٦٣٧)	١٠,٢٠٥,٢٥٣	٥٧,٣٥٧,١٠٧

الائتمانات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية
قروض أخرى
إجمالي الائتمانات المالية

صافي المركز المالي للميزانية
تجد اضافته عمليات شراء سندات خزائنة مع الائتمام باعادة البيع وخصم عمليات بيع ائتمام خزائنة مع الائتمام باعادة الشراء .
٢٠٢٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة لتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . يقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ولنص الجبرل التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأموال المالية موزعة على أساس سعر تواريزخ إعادة التسعير أو تواريزخ الاستحقاق أيهما أقرب :

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى شهر واحد	
						الشهر	أكثر من شهر
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	-	-	-	-
٢٨,٣٧٠,١٨٣	١,٤٦٠	-	-	٧٠٦,٦٤٤	٩,٠٨٥,١٨٤	١٨,٥٧٦,٨٩٥	-
٦٢٧,٧٨٠	-	-	-	٤٥٥,٣٢٩	١٧٣,٧٩٣	٦٥٨	-
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٣,٣٩٣,٩٦٨	١١,٧٢٨,٣٦٧	١٤,٦٧٠,٠٠٥	١٥,٧٦٩,٦٦٨	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	-
٦٣,٩٥٣	٦٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	-
٣٩٦,٦٩٠,٩٢١	٢٩,٧٠٧,٤٧٦	٣٩,٧٧٧,٦٠٨	٦١,٣٤٤,٦٦١	٩٤,٤٠٦,٢٨٩	٦٤,٣٠٧,١٦٤	١٠٧,١٤٧,٧٢٣	-

١١,٨١٠,٦٠٧	٢٨٩,٠٦٩	-	-	٥,٦٩٤,٧٣٢	٣٢٠,٨٣٠	٥,٥٠٥,٩٧٦	-
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٢٥٧,٣٧١	٣٤,٨٣٤,٦٦٣	١٥,٨٥٦,٢٦٨	٢٠,٤٤٩,٣٢٢	١٧٨,٨٢٥,٦٧٨	-
٩,١٦٣,١٦٢	-	١,٦٧٩,٦٩٠	٤	١٢٥,٣٠٧	٤,١٧٥,٩٤٦	٣,١٨٢,٢١٥	-
٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٥,٠٠٠	-	١٤,٠٩١	٣,٢٥٠,٧٨٧	٢,٨٦٨	-
٣٣٨,٣٣٠,١٧٠	٤٤,٥٤٩,٣٥٢	١,٩٣٧,٠٦١	٣٤,٨٣٩,٦٦٧	٢١,٦٩٠,٣٩٨	٣٨,١٩٦,٩٥٥	١٨٧,٥١٦,٣٣٧	-
٦٧,٩٦٠,٧٥١	(١٤,٨٤١,٨٧٦)	٣٧,٨٤٠,٥٤٧	٢٦,٥٠٤,٩٩٤	٧٢,٧١٥,٨٩١	٢٦,١١٠,٢٠٩	(٨٠,٣٦٩,٠١٤)	-

محد اضفحة عمليات شراء سندات خزنة مع الائتزام باعادة البيع وخمس عمليات بيع فون خزنة مع الائتزام باعادة الشراء .

٣,٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالترامته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمداد للمودعين والوفاء بالتبطلات الأقرض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم الائتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التفويض الدوري المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقوم اللجنة بتصويت إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتزام والسوق والتشغيلية والائتزام ، السعنة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الأطر الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التغير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات السيولة ، والتعرضات للمعامل الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والأطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزنة (TPG):

تتطلب الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة 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 والائتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظًا ومؤشرات حجم المخاطر المعقول (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 اقراضها للصلاء . 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 التركز وبيان استحقاقات القروض
ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأشهر والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتشتمل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الأجل

٣.٣.٢ منهج التمويل
يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتملة
يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتملة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرسيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.
بالآلف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى واحد حتى شهر واحد
١١,٨١٠,٦٠٧	-	-	٥,٦٩٤,٧٣٣	٣٢,٠٨٣,٠	٥,٧٩٥,٠٤٤
٣٠,٤٨٣,٦٥٥	١,٠٧٠,٠٢٦	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	٧١,٠٧٧,٧٥٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٣٤,٩٧٦,٣٥٥
٣,٢٧٢,٧٤٦	١,٩٥٥,٥٣٥	١,٢٥٧,٦٦٥	١٤,٠٩٠	٤٢,٤٨٨	٢,٨٦٨
٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	١٢,٦٦٢,٥٦١	١٦٣,٦١٠,٩٨٧	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	٢٦,١٣٢,٦١٥	٤٠,٧٧٤,٢٦٧
٣٩٠,٠٠٠,١٨٩	٦٧,٧٥٧,٤٤٥	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٨٥,٣٤٩,٢٧٣	٣٠,١١٣,٧٠٧	٣٩,١٥٦,٣٢٢

بالآلف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى واحد حتى شهر واحد
٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	-	٦٦٦,٩٧٦	٦,٦٣٢,٨٤٣
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	١٣,٩٨١,٢٥١	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	٧٢,٤٦٧,٧٨٤	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٢٩,٩٣٢,٩٧٩
٣,١٢١,٥٢٩	٣,١٤٧,٦٧٥	٤٤٣,٨٨	٨٧,٢٨٦	١٠,٠٠٠	٣٣,٣٨٠
٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	١٧,١٢٨,٩٢٦	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	٧٢,٥٥٥,٠٧٠	٢٤,٣٨٧,٥٤٤	٣٦,٥٩٩,٢٠٢
٣٤٦,٧٤٩,١٠٤	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	١٤١,٢٦٠,٥٧٦	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٤١,٣٢٤,٩١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنك
ودائع للصلاء
قروض أخرى
إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية 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 . ولبنك 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 العائد ، واتفاقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، عقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى . ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٢٠٥,٩١٥	-	-	١٢٤,٣٦٠	٥١,٦٧٦	٢٩,٨٧٩
٧٦,٦٧٣	٧٥,٥٤٤	-	٩٤٧	-	١٨٢
٢٨٢,٥٨٨	٧٥,٥٤٤	-	١٢٥,٣٠٧	٥١,٦٧٦	٣٠,٠٦١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الالتزامات
مشتقات المالية
مشتقات الصرف الأجنبي
- مشتقات معدل العائد
الإجمالي

بالالف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التزامات مقابل خطابات ضمان
وإتمادات مستنديه وارتباطات اخري
الإجمالي

بالالف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية
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		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٦,٨٥٩,٢٢٤	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠	٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠
١١٥,٤٥٢,٣٧٦	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٣١,٢٤٤,٠٩٥
٧٢,٥٣٩,٠٠٣	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
٢٣٤,٩٢١,٥٥٢	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤
٧,٠٦٩,٤٤٢	١١,٧٠٢,٧٧٨	٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧
٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦
٢٩١,٥٢٠,٥٤٣	٣١٧,٢٦٧,٥٤٩	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨

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 وخصوصها. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
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	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٩,٣٧٠,٢٥٦	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	-	-	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣٠٥,٥٦٤,٧٧١		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 المسامرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق للبنوك أخرى وللمعامل

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 ومضمونه

الدعامة التحوطية 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 والاحتياطيات 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 الأخرى و المدرجة 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 مخاطر تتراوح 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 السنة المالية.

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

١-نسبه معيار كفاية رأس المال		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)			
الاحتياطيات			
إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩			
الأرباح (الخصائر) المرحلة			
اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر			
صافي أرباح العام			
إجمالي رأس المال الأساسي			
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥% من الإحتياطي الخاص			
قروض مساندة			
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة			
إجمالي رأس المال المساند			
إجمالي رأس المال			
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر			
اجمالي خطر الائتمان			
اجمالي خطر السوق			
اجمالي خطر التشغيل			
إجمالي			
*معيار كفاية رأس المال (%)			

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

٢-نسبة الرافعة المالية		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية			
إجمالي التعرضات خارج الميزانية			
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية			
*النسبة			

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥% (محلّي ٢٥٥,٤٣% و ١٥٦,١٤% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٤٤% (محلّي ٧٥٧,٤٢% و ٢٣٠,٨٧% أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠% (محلّي ٢٤٣,٣٦% و ١٦٥,٦١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣% (محلّي 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 الموثقة 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 وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

- 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 الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٩,٧٥٦,٦٥٢	٢,٢٣٤,٥٤٧	٥,٢٩٢,٧٠٦	٧,١٢١,٦٧٤	٨١٦,٥٩٥	٢٥,٢٢٢,١٧٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٤,٧٣٧,٥٣٤)	(٨٩٨,١١٩)	(١٥٢,٨٩٥)	(٢,٨٨٢,٧٦٢)	(١٣,٤٢٣)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	٥,٠١٩,١١٨	١,٣٣٦,٤٢٨	٥,١٣٩,٨١١	٤,٢٣٨,٩١٢	٨٠٣,١٧٢	١٦,٥٣٧,٤٤١
ضرائب الدخل	(١,٤٣٦,٧٣٥)	(٣٨٢,٥٥٦)	(١,٤٧١,٢٨٥)	(١,٢١٣,٤٠٠)	(٢٢٩,٩١٠)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	٣,٥٨٢,٣٨٣	٩٥٣,٨٧٢	٣,٦٦٨,٥٢٦	٣,٠٢٥,٥١٢	٥٧٣,٢٦٢	١١,٨٠٣,٥٥٥
إجمالي الأصول	١٠٣,٥٠٩,٣٦٨	١,٣٩٨,٠٦٣	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٨,٩٩٩,٢٧٩	٢,٤٥٢,٩٣٤	٣,٨٧٠,٤٠١	٦,١٦٣,٥٠٦	٦٣٩,٤٨٤	٢٢,١٢٥,٦٠٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٥١٦,٢٨٢)	(٧٣٩,٣٤٠)	(٤٢٧,٣٣٢)	(٢,٣٧٣,٧٩٨)	(١٦,٢٥٨)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٤٨٢,٩٩٧	١,٧١٣,٥٩٤	٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٧٨٩,٧٠٨	٦٢٣,٢٢٦	١٣,٠٥٢,٥٩٤
ضرائب الدخل	(٩٣٣,٠٦٨)	(٤٥٩,٠٨٥)	(٩٢٢,٤٢٦)	(١,٠١٥,٢٩٣)	(١٦٦,٩٦٧)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٢,٥٤٩,٩٢٩	١,٢٥٤,٥٠٩	٢,٥٢٠,٦٤٣	٢,٧٧٤,٤١٥	٤٥٦,٢٥٩	٩,٥٥٥,٧٥٥
إجمالي الأصول	١٠٢,٧٤٣,٨١٦	٢,١٥٩,٠٩٥	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢١,٢١٨,٠٨٧	٣,٣٠٩,٤٣٦	٦٩٤,٦٥١	٢٥,٢٢٢,١٧٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٢٩٣,٤٣٣)	(١,١٤٣,٢١٨)	(٢٤٨,٠٨٢)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	١٣,٩٢٤,٦٥٤	٢,١٦٦,٢١٨	٤٤٦,٥٦٩	١٦,٥٣٧,٤٤١
ضرائب الدخل	(٣,٩٨٥,٩٦٩)	(٦٢٠,٠٨٦)	(١٢٧,٨٣١)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	٩,٩٣٨,٦٨٥	١,٥٤٦,١٣٢	٣١٨,٧٣٨	١١,٨٠٣,٥٥٥
إجمالي الأصول	٣٥٨,٨٦٠,٣٨٣	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٧٥٥,٠٦٠	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٧,٧٦٦,٢٤٥	٣,٤٢٤,٥٥٦	٩٣٤,٨٠٣	٢٢,١٢٥,٦٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٤٥,٠٦٦)	(١,٣٠٤,٢٢٨)	(٢٢٣,٧١٦)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,٢٢١,١٧٩	٢,١٢٠,٣٢٨	٧١١,٠٨٧	١٣,٠٥٢,٥٩٤
ضرائب الدخل	(٢,٧٣٨,٢٨٠)	(٥٦٨,٠٥٣)	(١٩٠,٥٠٦)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٧,٤٨٢,٨٩٩	١,٥٥٢,٢٧٥	٥٢٠,٥٨١	٩,٥٥٥,٧٥٥
إجمالي الأصول	٣١٦,٦٣٥,٥٩٦	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٦,٤٤٧,٠٥٢	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		أذون و سندات خزائنة
		أذون خزائنة مع الإلتزام باعادة البيع
		استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
		قروض أخرى
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد
٣,٣٣٨,٢٦٦	٣,٣٠٨,٧١٩	
١٥,٢٧٤,٦٤٩	١٤,٦٣٠,٦٠٦	
١٨,٦١٢,٩١٥	١٧,٩٣٩,٣٢٥	
١٨,٥٨٢,٠٨٩	٢٤,٢٧٧,٦٧١	
٢,٥١٩	-	
٢٠٦,١٨٦	٣٨٣,٩٦١	
٣٧,٤٠٣,٧٠٩	٤٢,٦٠٠,٩٥٧	
(٨٤٠,٢٣٣)	(٥٩٧,٨٧٧)	
(١٨,٠٠١,١٩٧)	(١٩,٨٩٣,٧٦٢)	
(١٨,٨٤١,٤٣٠)	(٢٠,٤٩١,٦٣٩)	
(١١٢,٣٦٦)	(٢٣٢,٠٥٥)	
(٣٠٦,٣٩٤)	(٢٩٩,١٤٤)	
(١٩,٢٦٠,١٩٠)	(٢١,٠٢٢,٨٣٨)	
١٨,١٤٣,٥١٩	٢١,٥٧٨,١١٩	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب و العمولات
		الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
		اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
		اتعاب اخرى
		الإجمالي
		مصروف الاتعاب و العمولات
		أتعاب أخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
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 الاخر
		الإجمالي
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 الاجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		الإجمالي
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	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢,٢٣٧,٥٩٥)	(٢,٦٠٤,٦٧٥)	اجور ومرتبات
(٧٨,٨٤١)	(٩٥,٤٠٨)	تامينات اجتماعية
(٦١,٩٧٦)	(١٠٨,٣٦٧)	مزايا اخرى
(١,٨٤٤,٣٦٧)	(٢,٢٣٦,٤٨٧)	مصروفات ادارية اخرى*
<u>(٤,٢٢٢,٧٧٩)</u>	<u>(٥,٠٤٤,٩٣٧)</u>	الإجمالي

* 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	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٥٩,٨٦٣	٩١,٩٧٩	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٠٤٥	١,٤٣٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٠٠,٥٩٦)	(٣٦١,٦٤٩)	رد / (عـبـ) مخصصات اخرى
(١,٢٤٩,٩٨٧)	(١,٥٢٦,٣٠٩)	إيرادات (مصروفات) أخرى
<u>(١,٥٨٩,٦٧٥)</u>	<u>(١,٧٩٤,٥٤٠)</u>	إجمالي

١٢ . رد / (عـبـ) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٣,٠٥٢,٥٩٤	١٦,٥٣٧,٤٤١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢,٩٣٦,٨٣٤	٣,٧٢٠,٩٢٤	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٨٧٢,٣٢٣	١,٤٦٥,٨١١	يضاف / (يخصم)
(٣١٤,٣٥٩)	(١,٤٩٣,٢٩٢)	مصروفات غير قابله للخصم
٢,٠٤١	١,٠٤٠,٤٤٣	اعفاءات ضريبية
٣,٤٩٦,٨٣٩	٤,٧٣٣,٨٨٦	ضريبة قطعية
٢٦,٧٩%	٢٨,٦٣%	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

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

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

المرحلة الاولى

٢٨,٣٧٠,١٨٣
(١٦,٨١٧)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
-	٦,٠٢٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٣,٦٦٩,٧٠٠	٧٤٩,٦٢٥	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٤٩,٤٤١,٥١١	٢٩,١١٢,٥١٣	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٣,٠٩٧,٨٨٧)	(١,٤٧٠,٣٤٠)	عوائد لم تستحق بعد
٥٠,٠١٣,٢٢٤	٢٨,٣٩٧,٨٢٣	اجمالي ١
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٣,٧٦١)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٣,٧٦١)	اجمالي ٢
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	الصافي

تم تصنيف أدون الخزانه واوراق مالية حكومية اخرى ضمن الاستثمارات المالية ومبوية كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق IFRS ٩ إيضاح رقم ٢١

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	
٥٨,٧٦٩,٦١٨	سندات حكومية
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	الإجمالي
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	الصافي

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) الاضمحلال خلال العام

فروق إعاده 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

تحليل أرصده لدي البنوك

المرحلة الثانية

(٣,٢٤٦)

(١,٢٧٠)

-

(٤,٥١٦)

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:

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

أثر التطبيق المبدي 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 الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
(١٢٤,٥٨٦)	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)
(٨٩,٧٢٥)	(٢,٣٧٧)	(٣٢,٢٩٣)	(١٠,٥٤٨)
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,٦٦٢)
(١٥٠,٩٠٢)	(١٥,٤٨٧)	(١١٥,٣٤١)	(٦٣,٢٨٠)
١١٨,٤٨٦	-	٧٦,٢١٩	٤٢,٢٦٧
(١٠,٢٠٤)	(١,٢٠٠)	(٣١,٤٠٣)	(٢٧,٦٠١)
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)
(٥,٤١٣)	-	-	(٤٨,٦١٩)
٤٣,٢٠٦	-	-	٤٣,٢٠٦
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥,٤١٣)	-	-	(٥,٤١٣)

أفراد
الرصيد في أول العام المالي
أثر التخفيضات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
الرصيد المعدل في أول العام المالي بعد تطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٣)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)
٨٠٦,٠٥٠	٢,٧٨٣	٤٧,٦٩٥	٣٨٧,١٧٨
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٠٠٨,٦٣١)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)
(١,٤٥٨,٧٠٦)	(٢,٠٩٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢٣٢,٥١٩)
١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦
(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)
١,١٨٧,٠٨٥	-	١٩٧,٧٥٩	٩٢٠,٧٧٧
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)
(٢٩١,٤٠٨)	-	-	(٢٩١,٤٠٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٨,٥٤٩	-	-	٦٨,٥٤٩
(٩٣٤,٨٢٣)	-	-	(٩٣٤,٨٢٣)

مؤسسات
الرصيد في أول العام المالي
أثر التخفيضات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
الرصيد المعدل في أول العام المالي بعد تطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عمليات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

بالآلاف جنيه مصري

أفراد			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	بطاقات ائتمان
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٥,٦٦٧)
(٩٠,١٧٢)	-	(١٢,٨٨٩)	(٢٤,٥٠٩)
٢٧١,٣٣٠	-	-	٤٢,٩٦٧
(٥٠,٢٨٨)	-	-	(٢٤,٤٠٥)
(١٢٤,٥٨٦)	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)
(٣,٢٩٧)	-	-	(٣,٢٩٧)
(٧٩٨)	-	-	(٧٩٨)
(١٧)	-	-	(١٧)
(٤,١١٢)	-	-	(٤,١١٢)

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

مؤسسات			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٦,٦٩٠)
(٢,٩٨٢,٧١١)	١٦٤	(٦٨٨,٨٩٠)	(٢,٩٢٢,٨٢٢)
٩٢٧,٧٧٤	-	٥٧١,٢٧٣	٣٥٦,٥٠١
(٤٢,٠٢٠)	-	-	(٤٢,٠٢٠)
(٨٠,٢٩٥)	-	(٢٧,٤٨٣)	(٥٥,٢٩٧)
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٣)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)
(١,٠٨٠,٣٦٥)	-	-	(٧,١١٥)
٦٣٣,٨٧٧	-	-	٦٣٣,٨٧٧
-	-	-	-
-	-	-	-
(١,٠٨٠,٣٦٥)	-	-	(١,٠٨٠,٣٦٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رصيد المخصص أول العام
رد/إعباء الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق إعادة تقييم عمليات 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.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض.

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 الدفترية 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 (التزامات) 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

بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٧٣,١٠٥	٢١,١١٢	٥,٣٦٠,٢٧٢	١٨٩,٨٣٣	٥٢,١٨٣	٨,٣١٥,٢٩٢	- عقود عملة أجلة
١٢,٨٠٧	١٨,٢٤٣	٣,٦٢٨,٤١٥	١٦,٠٨٢	٢٤,٧٥٦	٤,٩٠٤,١٥١	- عقود مبادلة عملات
-	-	-	-	-	١,٣٦٥	- عقود خيارات
٨٥,٩١٢	٣٩,٣٥٥		٢٠٥,٩١٥	٧٦,٩٣٩		إجمالي (١)
						٢٠،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٩,١٦٤	-	٦٦٢,٨٠٣	-	-	-	- تغطية ادوات دين حكومية
٣٧,٧٨٢	١٢,٩٣٤	٧,١٠٣,٦٣٨	٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	٨,٨٨٠,٥٧٤	- تغطية ودائع العملاء
٤٦,٩٤٦	١٢,٩٣٤		٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤		إجمالي (٢)
١٣٢,٨٥٨	٥٢,٢٨٩		٢٨٢,٥٨٨	٢١٦,٣٨٣		إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

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 بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩٠,١٦٤ ألف جنيه مصري، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٨٣٢ ألف جنيه مصري.
- وبلغت الخسائر عن البنود المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٩,٧٤٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦٢,٧٧١ ألف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٧,٦١٩ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البنود المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٧١,٩٩٣ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

الحركة على الاستثمارات المالية

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١	الرصيد في اول العام
٣٣,٩٩٥,٣١٣	١٢,٦٧٠,٧٦١	اضافات
(٥,٥٣٢,٢٧١)	(١,٨٧٢,٩٨٨)	استيعادات
-	١٠٢,٩٩١	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
-	(٢,١١٨,٠٩٤)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
-	(٣٩,٥٦١)	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٣٩,٢١٧,٨٩٠	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 بالعملات الاجنبية
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ . أوراق مالية استثمارية

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٦٣,٥٨٩,٠٠٦	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	-
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	-
١٩٧,٥٤١,٦٥١	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٤١٨,٧٨١

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير

استثمارات غير مدرجه في السوق

أنون خزانه واوراق حكوميه اخرى
سندات حكومية
سندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	استثمارات ماليه متاحة للبيع	استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أصول مالية بغرض المتاجرة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري

استثمارات مدرجه في السوق

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	محافظ تدار بمعرفة الغير

استثمارات غير مدرجه في السوق

٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	أذون خزانة واوراق حكومية 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	الإجمالي

المرحلة الاولى

٣٩,٢١٧,٨٩٠
٥٠,٦٧٩,٣٦٧
٨٩,٨٩٧,٢٥٧

الحركة علي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في أول العام
الإضافات خلال العام
الرصيد في اخر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-
١١٩,٣٢١,١٠٣	-	-	-	١١٩,٣٢١,١٠٣
٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣	-
٦٢,٢٦٣,١٩٥	-	١,٠٧٦,٥٣٥	٦١,١٨٦,٦٦٠	-
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	-	-	-
٣٧٣,٧٠٦,٤٦٥	٤١٨,٧٨١	١,٠٧٦,٥٣٥	٨٩,٠٣٧,١٠٥	٢٨٣,١٧٤,٠٤٤
١١,٨١٠,٦٠٧	-	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	-	-	-	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
٢٨٢,٥٨٨	-	-	٢٨٢,٥٨٨	-
٣,٢٧٢,٧٤٦	-	-	-	٣,٢٧٢,٧٤٦
٢,٠١١,٣٦٩	-	-	-	٢,٠١١,٣٦٩
٣٢١,٨٦٠,٩٦٥	-	-	٢٨٢,٥٨٨	٣٢١,٥٧٨,٣٧٧

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
قر وض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
اجمالي ١
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مشتقات مالية
قروض أخرى
مخصصات أخرى
اجمالي ٢

٢١٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

٤٩٧,٨٩٤
(١,٥٣٣)
(٤٥,٦٦٤)
٤٥٠,٦٩٧

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 تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

النسبة المساهمة %	قيمة المساهمة بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩٩	٤٠,١٠٣	٣,٤٦٧	٤٧٠	١,٢٥٩	٣٧,٢٤٠	مصر
٢٢,٥٠	١٤,١٠٠	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٧,٩٢٠	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣	٥٠١,٤١٣	٧٤١,٨٧٥	مصر
	٦٣,٩٥٣	٥,٩٨٧	٥٢٩,٠٣٢	٥٤٨,٢٢٩	٨٢٢,٠٣٥	

شركات تابعة

- شركة سي فينشرز

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للائحة والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البلد مقر الشركة

التزامات الشركة
(بدون حقوق الملكية)

أرباح / (خسائر) الشركة

قيمة المساهمة
بالآلاف جنيه مصري

النسبة
المساهمة
%

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركات تابعة

- شركة سي فينشرز

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للائحة والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البلد مقر الشركة

التزامات الشركة
(بدون حقوق الملكية)

أرباح / (خسائر) الشركة

قيمة المساهمة
بالآلاف جنيه مصري

النسبة
المساهمة
%

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركات تابعة

- شركة سي فينشرز

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للائحة والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينة متقوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها البنك
التأمينات والعهد
اجمالي
اضمحلال أصول اخري
صافي

* تم تكوين مخصص يبلغ ١١٩ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد و رد مخصص يبلغ ٢١٢ مليون جنيه.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٥٠٩,٥١٤	٤,٥١١,١٩٦
١٨٦,٧٩٧	٢١٧,٤٨٤
٧٢٨,٧٣٣	٩٤٢,٧٨١
٣,٧٩٠,٧٠٩	٤,٣٣٣,٩٦٦
٢٧٦,٥٢٠	٣٥٦,٣٨٢
٣٠,٩٤٥	٣٦,١٣٠
٩,٥٦٢,٢١٨	٩,٨٩٧,٩٣٩
-	(١٥٠,٠٠٠)
٩,٥٦٢,٢١٨	٩,٧٤٧,٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اجمالي	الثالث وتاثيرث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	اراضى
بالآلاف جنيه مصري								
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩	
١,١٢٧,٣٦٧	٢٥,٨٦٤	١٢٢,٣٥٦	٢٨٤,٥٧٠	٤٧,٦٤٢	٥٩٣,٧١٨	٥٣,٢١٧	-	
(٥٢,٦٠١)	(٨٣٧)	(٥,١٥٣)	(٤٠,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-	
٤,٨٧١,٤٣٢	١١٣,٨٢٨	٥٦٧,٠٢٦	٧٦٩,٣٩٧	١٠٩,٧٨٩	٢,١٧٢,٤٥٢	١,٠٧٤,٢٣١	٦٤,٧٠٩	
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-	
٥٧٦,٥٤٤	٩,٩١٣	٧٩,٢٩٥	١١٨,٩٠٥	٨,٧٥٠	٣١٠,٠٠٠	٤٩,٦٨١	-	
(٥٢,٦٠١)	(٨٣٧)	(٥,١٥٣)	(٤٠,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-	
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-	
٢,٢٠٢,٦٩٨	٣٥,٨٨٦	٢١٥,٤٩١	٢٨٤,٥٥٧	٦٨,١٤٩	٨٨١,٩٣٣	٦٥١,٩٧٣	٦٤,٧٠٩	
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩	
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥		

* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩١,٧١٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول التي تم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

أصول ثابتة

اجمالي	الثالث وتاثيرث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	اراضى
بالآلاف جنيه مصري								
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩	
٦٢٨,١٨٦	٨,١٣٥	١٣٣,١٩٢	٧٢,٧٧٦	٥,٦٠١	٣٤٧,٣٧٦	٦١,٦٠٦	-	
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١٠,٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨٦٧)	-	
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩	
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٢٨,٦٧٩	٥٢,٠٨٨	١,٢٥٠,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-	
٣٩٠,٨٣٠	٧,٧٠٧	٥٧,٤٠٨	٧٢,٠٤٨	١٢,٦١٩	١٨٩,٩٤٩	٥٠,٠٩٩	-	
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١٠,٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨٦٧)	-	
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-	
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩	
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩	
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥		

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مرز لت قائمة وتحت التشغيل.

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
٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	الاجمالي
١٩٠,٨٠١	١١١,٩٦٧	بنوك مركزية
٦,٠٠٩,٧٧٨	١٠,٤٧٦,٦١٤	بنوك محلية
١,٠٥٩,٢٤٠	١,٢٢٢,٠٢٦	بنوك خارجية
٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	الاجمالي
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
٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	الاجمالي
٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٨١٠,٦٠٧	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢,٤٦٥,٧١٧	٩٨,٧٥٥,٦٤١	ودائع تحت الطلب
٤٣,٥٦١,٨٤٦	٤٧,٨٧٨,٩١٥	ودائع لإجل وباخطار
٨١,٠٥٩,٩٣٤	٨٥,٣٤٤,٨٩٧	شهادات إيداع وإيداع
٦٢,٨١٢,٢٧٩	٦٨,٥٧٩,٤٤٠	ودائع التوفير
٥,٤٤٠,٦٩٦	٣,٩٢٤,٧٦٢	ودائع أخرى
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	الاجمالي
١١٦,٨٨٥,٧٦٣	١٢٠,٥٨٨,٤١٤	ودائع مؤسسات
١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	١٨٣,٨٩٥,٢٤١	ودائع افراد
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	الاجمالي
٤٨,٧٤١,٩٣١	٤٤,٢٦٠,٢٨٣	ارصدة بدون عائد
٢٣,٧٣٨,١١٣	٣٩,٥٩٢,٩٣٣	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٢,٨٦٠,٤٢٨	٢٢٠,٦٣٠,٤٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	الاجمالي
٢٠٢,١٦٩,٧٥٧	٢١٧,٣٩٣,٩١٨	ارصدة متداولة
٨٣,١٧٠,٧١٥	٨٧,٠٨٩,٧٣٧	ارصدة غير متداولة
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	الاجمالي

٢٧ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري			
١٢٥,٤٢٩	٦١,٥٧٨	٥٦,٥٧٨	٥-٣ سنوات*	٣,٥ - ٥,٥ 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 + ٢,٦%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٦٠٤,١٥٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٢,٦%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	٥٩,٤٤٦			الرصيد

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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٩٠,٦٤٩	١,٣٤٧,٣٩٧
١,٠٢٧,٥٢٦	٧٣٣,٢١٨
٦,٠٩٧,٠٧٧	٤,١٠١,٨٨٤
١٨١,٢٣٥	٣١٩,٠٥٤
٨,٣٩٦,٤٨٧	٦,٥٠١,٥٥٣

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٢٩ . مخصصات

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونية
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونية
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

* لمواجبة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ . حقوق الملكية

٣٠ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو ٢٠١٩.

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ الف 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 الف جم في ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جم (وفي عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ و ذلك بعد اصدار الشريحة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

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

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف 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 الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف 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 ارسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ و تفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

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

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

- تثبت توزيعات الارباح خصما 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.

٣٠،٢ . الإحتياطات

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

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

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 ادوات 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 اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model . وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تاريخ الاستحقاق
عدد الاسهم بالالف	سعر الممارسة	٢٠٢٠
٨,٦٨٥	٥٢,٤٤٤	١٠,٠٠٠
٩,٨٥٠	٥٤,٥١	١٠,٠٠٠
٨,٨٩٣	٥٠,٥٣	١٠,٠٠٠
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	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٧٧,٣٥	٥٩,٢٦	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%١٥,٥٤	%١٨,١٤	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%١٠,٢٩	%١٠,٧٠	تذبذب السعر (Volatility) %
%٢٦	%٢٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الأحتياطيات والأرباح المحتجزة
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	احتياطي قانوني
١٢,٧٧٦,٢١٥	١٦,٤٧٤,٤٢٩	احتياطي عام
١٢,٤٢١	١٣,٤٦٦	إحتياطي رأسمالي
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	-	احتياطي خاص
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,١١١,٧٨١	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٣٨,٣٢٠	٩٦٣,١٥٢	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٨,٧٤٢	٣٧,١٠٩,٠٢١	اجمالي الأحتياطيات في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٣,١ احتياطي المخاطر البنكية
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في اول العام
٦٨٩	٨٤١	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٣,٢ احتياطي قانوني
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في اول العام
٣٧٧,٤٨٦	٤٧٧,٧٣٦	محول الى احتياطي قانوني
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٣,٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(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 الاخر
-	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 اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٣,٤ . أرباح محتجزة
٦,١٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	الرصيد في اخر العام
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	محول الى الأحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	الأرباح الموزعة
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥	صافي ارباح العام
(٦٨٩)	(٨٤١)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٣,٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤٨٩,٣٣٤	٧٣٨,٣٢٠	الرصيد في اول العام
(١٥٩,٣٦٠)	(٢٣٩,٧٠٧)	محول الى الأحتياطيات
٤٠٨,٣٤٦	٤٦٤,٥٣٩	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٣٨,٣٢٠	٩٦٣,١٥٢	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٣,٦ احتياطي المخاطر العام
-	-	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 الى احتياطي المخاطر العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٤ نقدية وأرصده وما في حكمها
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	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٧٣٣,٢٨٦)	(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧	النقدية وما في حكمها

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو السابق وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها

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 راسماليه

٣٥.٢.١ . الاستثمارات المالية

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

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

٣٥.٢.٢ . الاصول الثابته 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

بالالف جنيه مصري بالالف جنيه مصري

٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦١,١٤٣,٢١٦
٤,١٧٨,٢٨٨	٥,٨٦٦,٦٣٠
١,٠٥٠,٥٧٣	٣,١٨٨,٧٥٧
<u>٧١,٣٩٥,٨١٤</u>	<u>٧٠,١٩٨,٦٠٣</u>

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٥.٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالالف جنيه مصري بالالف جنيه مصري

٦,٨٥٧,٥١٠	٩,١٧٣,٧٨٢
-----------	-----------

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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 ٣,٢٠٥,٠٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٣٢٤,٣٨٧ الف جنيه مصري بواقع ٤١٣,٢٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥٦,٦٥٧ الف جنيه مصري.

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 مصري بواقع ١٩١,٥٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٥٧٨ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الامان 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 مصري بواقع ١٠٠,٦١ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٧٨٦ الف جنيه مصري.

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 مصري بواقع ٢٤٠,١٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢,٠٠٩ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٨٦,٧٧٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٤٩٥ الف جنيه مصرى بواقع ٢٨٤,٢٧ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة 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 التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٩,٥٨١
ودائع	٨٣,٩٢١
الالتزامات العرضية	١,٢٦١
٣٧,٢ . معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
الشركة الدولية للأمن والخدمات	٣٨
شركه سى فينشرز	٢٨
شركه فورى بلس	٥٥٣

٣٨ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
		(٦٣٦,٣٨٤)	(٣٨٧,٧٤٢)
		٥٧٨,٧٤٥	(٧٩,٥١١)
		٢,١٨٩	٢٤٨
		(٢٠)	٦
		٦٥٨	٤٨٤
		٣٧,١٤٤	٣٢,٨٩٠

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

٣٩ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- 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 الإفراج 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 اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(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 الأستحواذ.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . أدون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
		-		-	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
		-		-	خصم الاصدار
	-	-		-	الصافي
		١,٢٨٩,٤٢٥		٣,٦٦٩,٧٠٠	أدون 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	أدون 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
					التغير
٤,٦٤٠,٥٢٤					

٤٢ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المعادل بالآلاف جنيهه
٩,٥٦٣,٢١٨
(٢٧٦,٥٢٠)
(٧٦٨,٧٣٣)
٨,٥١٧,٩٦٥
٩,٧٤٧,٩٣٩
(٣٥٦,٣٨٢)
(٩٤٢,٧٨١)
(٩٣,٣١٣)
٨,٣٥٥,٤٦٣
١٦٢,٥٠٢

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
عبء إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المعادل بالآلاف جنيهه
٦,٨٨٦,٨٠٧
(٤٥,٠٨٣)
(٥٢٢,٢١١)
٦,٣١٩,٥١٣
٩,٥٦٣,٢١٨
(٢٧٦,٥٢٠)
(٧٦٨,٧٣٣)
(٢٥١,٧٥٠)
٣١٦,٧٦٣
٨,٥٨٢,٩٧٨
(٢,٢٦٣,٤٦٥)

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
عبء إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢

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.

