

القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠٢٠



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٤ مايو ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

تامر عبد التواب

كامل مجدي صالح
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسوم وعبدالعزيز Deloitte
محاسبون ومراجعون



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الأصول
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٧,١٦٩,٤٩٥	١٥ نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	١٦ أرصدة لدي البنوك
٦٢٥,٢٦٤	٩٣٧,٠٤٣	١٨ قروض وتسهيلات للبنوك
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٥,٤٢٢,٩٥١	١٩ قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٦,٣٨٣	٣٧٧,٣٤٤	٢٠ مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤١٨,٧٨١	٣١٤,٦٦٥	٢١ - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٩٢,٤٧٨,٥٥٠	٢١ - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	٢١ - مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٦٩٣	١٠١,٧٤٢	٢٢ - إستثمارات في شركات شقيقة
٩,٧٤٨,١٤٣	٩,٠١١,٦٥٣	٢٣ أصول أخرى
٣٥٠,٣٣٩	٤٢٥,٥٨٠	٣١ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٠٤,٤٦٤	٢,٢٢٧,٨٤١	٢٤ أصول ثابتة
٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	٣٨١,٦٠٦,٨٣٣	إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
١١,٨١٠,٦٠٧	١٠,٤٣٧,٩٢٣	٢٥ أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢	٢٦ ودائع العملاء
٢٨٢,٥٨٨	٤٧٩,٤٤١	٢٠ مشتقات مالية
٤,٦٣٩,٣٦٤	١,٣٣٢,٤٨٧	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٣٩٦,٧٩٤	٧,٦٧٤,٣٢٢	٢٨ التزامات أخرى
٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,١٨١,١٧٠	٢٧ قروض أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	٢,٣٨٩,٢٠٤	٢٩ مخصصات
٣٣٤,٨٦١,٩٢٣	٣٣٥,٤٦٦,٨٨٩	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٦٩٠,٨٢١	٣٠ رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤,٣٤٤,٨١٥	٢٧,٨٦٣,٦١٣	٣٣ الاحتياطيات
٩٦٣,١٥٢	١,١٠٨,٢٢١	٣٣ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٨١,٦٥٧	٢,٤٧٧,٢٨٩	٣٣ أرباح محتجزة*
٥١,٨٨٠,٤٤٥	٤٦,١٣٩,٩٤٤	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	٣٨١,٦٠٦,٨٣٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير المحصن المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠,٢٧٨,٠٥٠	١٠,٦٨٧,١٠١	
(٥,٣٣٨,٦٤٢)	(٤,٤٩١,٦٥٧)	
<u>٤,٩٣٩,٤٠٨</u>	<u>٦,١٩٥,٤٤٤</u>	٢
٨٥٥,٤٧٧	٨٠٥,٤١٣	
(٢٧٧,٦٢٥)	(٣٠٥,٥٦١)	
<u>٥٧٧,٨٥٢</u>	<u>٤٩٩,٨٥٢</u>	٧
١٢١	-	٨
٢٤٩,٨٧٩	(٥,٤٢٥)	٩
٦,٣٧٧	٤٧٠,١٥٠	٢١
(١,٣٢٢,٠٦٨)	(١,٥٢٤,٨٦٠)	١٠
(١٤١,٢٦٣)	(٧٤٧,٤٣٣)	١١
(٣٢,٥٥٢)	-	
(٥٢٠,٧٢٧)	(١,٢٤٠,١١٠)	١٢
-	٨,١٤٩	
<u>٣,٧٥٧,٠٢٧</u>	<u>٣,٦٥٥,٧٦٧</u>	
(١,٠٩٠,٠٠٩)	(١,٣٣٢,٤٨٧)	١٣
(٢٥,٤١١)	٧٥,٢٤١	٣١ - ١٣
<u>٢,٦٤١,٦٠٧</u>	<u>٢,٣٩٨,٥٢١</u>	
<u>٢,٦٤١,٦٠٧</u>	<u>٢,٣٩٨,٥٢١</u>	
		١٤
١,٥٩	١,٤٤	ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٥٨	١,٤٣	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢,٦٤١,٦٠٧	٢,٣٩٨,٥٢١	صافي أرباح الفترة
٢,٤٤٢,٧٠٤	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٨٠	١,٤٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٠٧,١٢٢)	(٤٧,٣٢١)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٤,٩٧٨,٣٦٩</u>	<u>(٢,٥١٣,٢٧١)</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٧٥٧,٠٢٧	٣,٦٥٥,٧٦٧	
١٣١,٨٩٨	١٦٠,٥٣٨	٢٤
٦٣٤,٩٥١	١,٢٧٢,٦٤٩	١٢
٢,٠٧٧	٤٣٩,٤١٠	٢٩
(٧,١٠٢)	١٤,٧٨٢	١٢
(١٠٧,١٢٢)	(٤٧,٣٢١)	١٢
٢٤,٨١٤	١٣,٧٠٧	٢٣
٣٣٤,٣٩٤	٢٨٧,٨٨٩	٢١
٣٢,٥٥٢	-	
٤٥,٦٦٤	-	٢١
١,٤٨٥	-	٢٢
٢,٤٦١	(٧٢٦)	٢٩
(١٦٤,٣٣٥)	(٣٨,٦٣٠)	٢٩
(٣٧,٨٧١)	(٢٢,٢١٩)	٢٩
-	(٩٤)	١١
(٥٢,٠٤١)	(٥٥٤,١١٣)	٢١
١٢٤,٠٠٠	١٤٥,٠٦٩	
-	٥,٩٥١	
-	٦٩,٨٦٣	
٤,٧٢٢,٨٥٢	٥,٤٠٢,٥٢٢	
(١٧,٥٤٩,٣٤١)	٢١١,٠٢٥	١٥
١٥,٧٨١,٣٥٠	-	
٢,١٨٠,٢٨٧	١٠٤,١١٦	٢١
(٤٧,١٥٩)	٣٥,٨٩٢	٢٠
(٦,٠٣٥,٠٥٧)	٢,٤٢١,٢٠١	١٨ - ١٩
(٥٨٧,١٢٠)	٨٥٧,٧٦٩	٤٠
(٣,٩٢١,٣٠٣)	(١,٣٧٢,٦٨٤)	٢٥
٨,٠٥٢,١٨٩	٥,٥٢٣,٨٨٧	٢٦
(٣,٧٦٢,٠٧٠)	(٤,٦٣٩,٣٦٤)	٢٨
٣,٤٨٧,٧٥٠	(٧٢٢,١٩٢)	٢٨
٢,٣٢٢,٣٧٨	٧,٨٢٢,١٧٢	
(٤٨٣,٠٤٨)	(٣٢٠,٨٣٥)	
-	٩٤	١١
٣٣,٤٥٢,٣٧٨	٤٥,٦٣٩,٨٨٩	٢١
(٣٢,٨٢٤,٣٦٠)	(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	٢١
(٤,٤٩٣,٦٠٣)	(٦٢,٠٠٥,٣٤٩)	٢١
٤,٦١٧,٧٦٦	٥٤,٨٦٦,٥٢١	
٢٥٩,١٣٣	(٦,٨١٠,٥١٩)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء)		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء إضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
استهلاك أصول غير ملموسه		
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 الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى		
أرباح بيع أصول ثابتة		
أرباح بيع إستثمارات مالية		
المدفوعات المبينة على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة		
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أذون الخزانه 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 ضرائب الدخل الجارية		
الإلتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي حقوق الملكية المساهمين الأقلية وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين الأقلية	مخاطر حساب نظام إثابة المبالغين	أرباح مخبئة	مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة المعادة لاستثمارات مطبق من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي العجز	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والذخوع	٣١ مارس ٢٠١٩
٣٦,٢٣٥,٥٧٥	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥	٧٣٨,٣٢٠	٩,٢٣٧,٠٨٣	٤,٣٢٣	(١,٨٦٠,٨٥١)	١٢,٤٢١	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٢٢٨,٣٢٦	الرصيد في أول الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	٢,٩١٧,٠٨٢	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	١,٠٤٥	-	٦,٣٧٥,٥٨٩	٤٧٧,٧٣٦	-	محول الي الاحتياطيات
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٦٤١,٦٠٧	-	٢,٦٤١,٦٠٧	-	٢,٦٤١,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,٤٤٢,٧٠٤	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	-	-	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	-	-	-	-	-	القيمة المعجلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	(٨٤١)	٨٤١	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
(١٠٧,١٢٢)	-	(١٠٧,١٢٢)	-	-	-	(١٠٧,١٢٢)	-	-	-	-	-	رد مخصص
١٢٤,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	اضمحلال استثمارات ائورات الدين
١,١٨٠	-	١,١٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام إثابة المبالغين
٣٨,٦٣٧,٤٠٠	-	٣٨,٦٣٧,٤٠٠	٨٢٢,٣٢٠	٢,٧٢٢,٩٣٥	٥,١٦٤	٤٧٤,٧٣١	١٣,٤٦٦	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٢٣٤,٧٢٢	٢,١٨٨,٠٢٩	١٤,٥٨٥,٤٠٨	الرصيد في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين والأقلية وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الأقلية	أرباح مختصة	مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي العام	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	إحتياطي المصدر والمنفوع	٣١ مارس ٢٠٢٠
٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥	١١,٨٨١,٦٥٧	٥,١٦٤	٤,١١١,٧٨١	١٣,٤٦٦	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٤٧٤,٤٢٩	٢,١٨٨,٠٢٩	١٤,٦٩٠,٨٢١	الرصيد في أول الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
-	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٢)	-	-	١,٤٤٠	-	٧,٨٤٠,٢٨٦	٥٩٠,١٠٦	-	محول إلى الاحتياطيات
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٣٩٨,٥٢١	-	٢,٣٩٨,٥٢١	٢,٣٩٨,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٤,٨٦٥,٩٧٠)	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	-	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(١,٢٥٩)	١,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية رد مخصص
(٤٧,٣٢١)	-	(٤٧,٣٢١)	-	-	(٤٧,٣٢١)	-	-	-	-	-	إحداثيات استثمارات أدوات الدين
١٤٥,٠٦٩	-	١٤٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب الحساب نظام إثلية العاطلين
(٣٣٦)	-	(٣٣٦)	٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٦,١٣٩,٩٤٤	-	٤٦,١٣٩,٩٤٤	٢,٤٧٧,٢٨٩	٦,٤٢٣	(٨٠,١٥١)	١٤,٩٠٦	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٤,٣١٤,٧١٥	٢,٧٧٨,١٣٥	١٤,٦٩٠,٨٢١	الرصيد في آخر الفترة

بإلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٩ فرعاً و ٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٦٩٧٤ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ مايو 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 وفقاً 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 و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

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% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري 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 وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

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

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

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

يتم قياس الأصول المالية بناء على :

- نموذج الاعمال الخاص بالبنك.
- الخصائص التعاقدية للتدفقات النقدية

٢,٥,١. الأصول المالية الميوبة بالتكلفة المستهلكة

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 الاعمال 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 الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

٢,٥,٢. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لشامل

يتم قياس الأصول المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال 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 الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.
- عند الإثبات المبدي للاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل.

يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

٢,٥,٣. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم قياس الأصول المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يكون :

- الغرض ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي.
- ادارة الأصول المالية بمعرفة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

٢,٥,٤. قروض ومديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الاصلى فيها لاسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 الاخر. يتم تحويل الاصول من خلال المراحل الثلاثة التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدي لهذه الاصول:

المرحلة الاولى:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدي، 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 المبدي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر .

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

يستخدم CIB مؤشرات لتحديد أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لتقييم مخاطر الأعمال المصرفية للشركات ، والانتقال في تصنيف المخاطر ، وحالة الجنوح ، 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 الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الأصول المالية.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتلافيا 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 الأرباح والخسائر</p>

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

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

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

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل 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 بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل 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 للنقد (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد إثباتها المبني، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لادارة الأصول المالية

3. الاستبعاد

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قامت بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله أو عندما لم يبق البنك بنقل 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 مخصوم منه أي التزام جديد مفترض أو أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل الآخر يتم إثباته في الأرباح أو الخسائر. لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالسندات الاستثمارية في أسهم حقوق الملكية في أرباح أو خسائر عند استبعاد تلك السندات. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل المجموعة كاصل أو التزام منفصل. إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات 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 إستبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

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

الالتزامات المالية

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

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

تدرج هذه بالتكلفة، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية، بعد حسم 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 المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل 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 توييب 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 أيأ 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 الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢,٧,١ . تغطية القيمة العادلة

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

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك 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 نفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بحمليه 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 الميوبة 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 الميوبة 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 الميوبة 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 لحصم 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بالجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢,٩ . إيرادات الأتعاب

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢,١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢,١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢,١٢. اضمحلال الأصول المالية

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 الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى 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 إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال 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 الأصلي للمالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعدد 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 كونها 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 خصائص خطر الائتمان 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 إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

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 أو ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، 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 .

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 المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل .

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقننة 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 الاضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج 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 تحقيقها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة 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 الموجرة 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 مماثل لتكلفة 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 تحملها 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستاجر 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 الخزانة 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 لئيد من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تصبب 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 إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي 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 إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

يتمتع العاملون بالبنك بالمزايا التي يقدمها صندوق التأمين الاجتماعي الخاص بالعاملين والمنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعي البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية . وقد صدر قرار وزاري رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعي الخاص بالعاملين . ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتملة في حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق . هذا ويعتبر نظام المزايا التي يتمتع بها العاملون نظام مزايا محددة بالنسبة إلى البنك وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

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 إلى 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 ، هذا ويتم 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. الاقتراض

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 الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر 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 الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن 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 الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال .

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولما رقية المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو بالأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

٣.١ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات 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 الدين 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 إلى 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض 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 والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيف خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصرية 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 التعاقبية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو

مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣,١,٢,٢ 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 .

٣,١,٢,٣ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من 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 طرق المطابقة ، 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 ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠	
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
(%)	(%)	(%)	(%)
19,27	٨٥,٦٣	٢٢,٦٩	٨٥,١٤
٨,٧٦	٦,٨٨	٨,٨٥	٧,٤٥
٢٨,١٥	٣,٥٠	٢٨,٢٤	٣,٤١
43,82	٣,٩٩	٤٠,٢٢	٤,٠٠

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣,١,٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة 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 بالعمل ونشاطه ووضع المالي ومدى انظمامه 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 اعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٧,١٦٩,٤٩٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	أرصدة لدي البنوك
٦٢٩,٧٨٠	٩٤٢,٢٤٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٤,٥١٦)	(٥,٢٠٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٢٩٠,٠٥٢	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٣٣٨,٨١٠	- بطاقات ائتمان
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢١,٢١٩,٨٦٤	- قروض شخصية
١,٣٣٠,٣٢٣	١,٥٨١,٦٧٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٩,١٠٠,٧٠٩	١٩,٥٢١,٠٨٠	- حسابات جارية مدينة
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٦,٧٣٦,٥١٧	- قروض مباشرة
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٣,٥٦٥,٦٢٤	- قروض مشتركة
٦١,٥٧٨	٢٩,٠٩٠	- قروض أخرى
(٥٥,١٩٧)	(٥٢,١٠٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١١,٨٢٥,٨٨٧)	(١٢,٧٦١,٥٥٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٨,٢٣٦)	(٨,٢٣٦)	العوائد المجنبه
(٣٣,٦٧٢)	(٣٧,٨٦٥)	حساب دائن معلق
٢١٦,٣٨٣	٣٧٧,٣٤٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	١٩٧,٨١٨,٤٢٠	- أدوات دين
٤,٠١١,١٩٦	٤,٩٢٥,٠٨٧	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩	٣٧٣,٢٥٨,٧٤٦	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٦,٠٨٥,٧٦٠	٥,٩٩٢,٢٥٢	ضمانات مالية
٣,١٨٨,٧٥٧	١,٨٧١,٤٣٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥,٨٦٦,٦٣٠	٤,٢٥٦,١٦٩	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦١,١٤٣,٢١٦	٦٢,١١٦,٥٥٠	خطابات ضمان
٧٦,٢٨٤,٣٦٣	٧٤,٢٣٦,٤٠٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٠، 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 ٣١,١٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٦٠,١٦% . وتقت 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 :

- ٩٢,٥٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,١٧٠,٨٤٥ الف جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ .
- ٩٧,٦٠% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري		بالالف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٦٢٩,٧٨٠	٩٤٢,٢٤٣	١٢٨,٢٨٢,٧١٠
١١,٨٢٥,٨٨٧	٤,٥١٦	٥,٢٠٠	١٢,٧٦١,٥٥٦
٥٥,١٩٧	-	-	٥٢,١٠٢
٨,٢٣٦	-	-	٨,٢٣٦
٣٣,٦٧٢	-	-	٣٧,٨٦٥
١١٩,٣٢١,١٠٣	٦٢٥,٢٦٤	٩٣٧,٠٤٣	١١٥,٤٢٢,٩٥١

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة

العوائد المجنبه

حساب دائن معق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢,٧٦٦,٥٥٦ الف جنيه مصري .

تم خلال الفترة انخفاض محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٠١% .

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

بالالف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
		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
٢٨,٤٣٠,٣٩٩	-	٢٤٤,٧١٣	٤٠١,٢٠٩	٢٧,٧٨٤,٤٧٧
٩٩,٨٥٢,٣١١	-	٤,٩٢٦,١٣٢	٤١,٣٤٣,٧١٥	٥٣,٥٨٢,٤٦٤
١٢٨,٢٨٢,٧١٠	-	٥,١٧٠,٨٤٥	٤١,٧٤٤,٩٢٤	٨١,٣٦٦,٩٤١

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
		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
٤٦١,٤٩٠	-	٢٤٩,٥٢١	١١,٧١٩	٢٠٠,٢٥٠
١٢,٣٠٠,٠٦٦	-	٤,٨٨٤,٢٩١	٦,٠٦٦,٧٦١	١,٣٤٩,٠١٤
١٢,٧٦١,٥٥٦	-	٥,١٣٣,٨١٢	٦,٠٧٨,٤٨٠	١,٥٤٩,٢٦٤

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
	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
٩٤٢,٢٤٣	-	٩٤٢,٢٤٣	-
(٥,٢٠٠)	-	(٥,٢٠٠)	-
٩٣٧,٠٤٣	-	٩٣٧,٠٤٣	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
	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
٦٨,٢٤٤,١٥٥	٧٣,١٩٢	٢٣,٨٣٩,١١٠	٤٤,٣٣١,٨٥٣
(٢,٢٠٨,٤٠١)	(٦٦,٧٣٤)	(١,١٨٦,٠٣٥)	(٩٥٥,٦٣٢)
٦٦,٠٣٥,٧٥٤	٦,٤٥٨	٢٢,٦٥٣,٠٧٥	٤٣,٣٧٦,٢٢١

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		الأفراد مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال الإجمالي
		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ١: 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		
						خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل ٣١ مارس ٢٠٢٠
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	الأفراد مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال الإجمالي
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		

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

بالآلاف جنيه مصري

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	على مدى العمر مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى ١٢ شهرا	على مدى ١٢ شهرا			
٢,٦٩٢,٥٧٦	-	-	-	١,٥٤٤,٨٢٩	١,١٤٧,٧٤٧	١,١٤٧,٧٤٧	١,١٤٧,٧٤٧	١%-١٤%		ديون جيدة (٥-١)
١,١٢٩,٢٠٥	-	-	-	٩٢٧,٩٣٨	٢٠١,٢٦٧	٢٠١,٢٦٧	٢٠١,٢٦٧	١٥%-٢١%		المتابعة العادية (٦)
٣,٥٩٣,٩٩٤	-	-	-	٣,٥٩٣,٩٩٤	-	-	-	٢١%-٢٨%		المتابعة الخاصة (٧)
٤,٨٨٤,٢٩١	-	٤,٨٨٤,٢٩١	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد:

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	على مدى العمر مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى ١٢ شهرا	على مدى ١٢ شهرا			
١٩٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	١٩٩,٠٢٣	١٩٩,٠٢٣	(٠% - ٥%)		ديون جيدة (٥-١)
١,٢٢٧	-	-	-	-	-	١,٢٢٧	١,٢٢٧	(٥% - ١٠%)		المتابعة العادية (٦)
١١,٧١٩	-	-	-	١١,٧١٩	-	-	-	(أكثر من ١٠%)		المتابعة الخاصة (٧)
٢٤٩,٥٢١	-	٢٤٩,٥٢١	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

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

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	على مدى العمر مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى ١٢ شهرا	على مدى ١٢ شهرا			
٨٢,٠٩٦,٧٢٦	-	-	-	٣٠,٧٥٨,١٤٧	٥١,٣٣٨,٥٧٩	٥١,٣٣٨,٥٧٩	٥١,٣٣٨,٥٧٩	١%-١٢%		ديون جيدة (٥-١)
٨,٨٢٠,٩١٣	-	-	-	٦,٥٧٧,٠٢٨	٢,٢٤٣,٨٨٥	٢,٢٤٣,٨٨٥	٢,٢٤٣,٨٨٥	١٢%-٢١%		المتابعة العادية (٦)
٤,٠٠٨,٥٤٠	-	-	-	٤,٠٠٨,٥٤٠	-	-	-	٢١%-٢٧%		المتابعة الخاصة (٧)
٤,٩٢٦,١٣٢	-	٤,٩٢٦,١٣٢	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	على مدى العمر مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى ١٢ شهرا	على مدى ١٢ شهرا			
٢٦,٩٨٠,٥١٥	-	-	-	-	-	٢٦,٩٨٠,٥١٥	٢٦,٩٨٠,٥١٥	(٠% - ٥%)		ديون جيدة (٥-١)
٨٠٣,٩٦٢	-	-	-	-	-	٨٠٣,٩٦٢	٨٠٣,٩٦٢	(٥% - ١٠%)		المتابعة العادية (٦)
٤٠١,٢٠٩	-	-	-	٤٠١,٢٠٩	-	-	-	(أكثر من ١٠%)		المتابعة الخاصة (٧)
٢٤٤,٧١٣	-	٢٤٤,٧١٣	-	-	-	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال :

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

قروض الأفراد:

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً			
٩٥,٢٣٤	-	-	-	٩٥,٢٣٤	٥% - ١٠%	٥% - ١٠%	ديون جيدة (١-٥)	
١,٢٣٥	-	-	-	١,٢٣٥	١٠% - ٥٠%	١٠% - ٥٠%	المتابعة العادية (٦)	
١٠,٣٩٤	-	-	١٠,٣٩٤	-	أكثر من ١٠%	أكثر من ١٠%	المتابعة الخاصة (٧)	
٢١٠,٠٦٨	-	٢١٠,٠٦٨	-	-	١٠٠%	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)	

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

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

قروض الأفراد :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً			
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	٥% - ١٠%	٥% - ١٠%	ديون جيدة (١-٥)	
٦٧٥,٢٥٩	-	-	-	٦٧٥,٢٥٩	١٠% - ٥٠%	١٠% - ٥٠%	المتابعة العادية (٦)	
٣٣٩,٤٠٨	-	-	٣٣٩,٤٠٨	-	أكثر من ١٠%	أكثر من ١٠%	المتابعة الخاصة (٧)	
٢٠٢,٣٥٧	-	٢٠٢,٣٥٧	-	-	١٠٠%	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)	

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦,٨٤٨,١٣١	-	-	١٦,٨٤٨,١٣١
٩,٧٠٠,٣٩٥	٩١,٤٧٩	-	٩,٧٩١,٨٧٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٦,٥٤٨,٥٢٦	٩١,٤٧٩	-	٢٦,٦٤٠,٠٠٥
(٣١,٤٧٣)	(١٢٦)	-	(٣١,٥٩٩)
٢٦,٥١٧,٠٥٣	٩١,٣٥٣	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢٦,٩٨٠,٥١٥	-	-	٢٦,٩٨٠,٥١٥
٨٠٣,٩٦٢	-	-	٨٠٣,٩٦٢
-	٤٠١,٢٠٩	-	٤٠١,٢٠٩
-	-	٢٤٤,٧١٣	٢٤٤,٧١٣
٢٧,٧٨٤,٤٧٧	٤٠١,٢٠٩	٢٤٤,٧١٣	٢٨,٤٣٠,٣٩٩
(٢٠٠,٢٥٠)	(١١,٧١٩)	(٢٤٩,٥٢١)	(٤٦١,٤٩٠)
٢٧,٥٨٤,٢٢٧	٣٨٩,٤٩٠	(٤,٨٠٨)	٢٧,٩٦٨,٩٠٩

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥١,٣٣٨,٥٧٩	٣٠,٧٥٨,١٤٧	-	٨٢,٠٩٦,٧٢٦
٢,٢٤٣,٨٨٥	٦,٥٧٧,٠٢٨	-	٨,٨٢٠,٩١٣
-	٤,٠٠٨,٥٤٠	-	٤,٠٠٨,٥٤٠
-	-	٤,٩٢٦,١٣٢	٤,٩٢٦,١٣٢
٥٣,٥٨٢,٤٦٤	٤١,٣٤٣,٧١٥	٤,٩٢٦,١٣٢	٩٩,٨٥٢,٣١١
(١,٣٤٩,٠١٤)	(٦,٠٦٦,٧٦١)	(٤,٨٨٤,٢٩١)	(١٢,٣٠٠,٠٦٦)
٥٢,٢٣٣,٤٥٠	٣٥,٢٧٦,٩٥٤	٤١,٨٤١	٨٧,٥٥٢,٢٤٥

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٦٦,٥٦١,١٢٢	-	-	٦٦,٥٦١,١٢٢
٢٤,٧١٧,٠٦٩	-	-	٢٤,٧١٧,٠٦٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٩١,٢٧٨,١٩١	-	-	٩١,٢٧٨,١٩١
(٣٦٧,٠٧٣)	-	-	(٣٦٧,٠٧٣)
٩٠,٩١١,١١٨	-	-	٩٠,٩١١,١١٨

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

بإلاف جنيه مصري				يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				أرصدة لدى البنوك
<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	درجة الائتمان
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>١٢ شهر</u>	
١٩,٢٨٤,٩٩٩	-	-	١٩,٢٨٤,٩٩٩	ديون جيدة
٩,٠٨٥,١٨٤	-	-	٩,٠٨٥,١٨٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
<u>٢٨,٣٧٠,١٨٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٣٧٠,١٨٣</u>	الإجمالي
<u>(١٦,٨١٧)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(١٦,٨١٧)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٨,٣٥٣,٣٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٣٥٣,٣٦٦</u>	القيمة الدفترية
				قروض وتسهيلات للأفراد
<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	درجة الائتمان
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>١٢ شهر</u>	
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	ديون جيدة
٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩	المتابعة العادية
٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨	-	متابعة خاصة
٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧	-	-	ديون غير منتظمة
<u>٢٧,٢٧٦,٢٧١</u>	<u>٢٠٢,٣٥٧</u>	<u>٣٣٩,٤٠٨</u>	<u>٢٦,٧٣٤,٥٠٦</u>	الإجمالي
<u>(٣١٦,٩٣١)</u>	<u>(٢١٠,٠٦٨)</u>	<u>(١٠,٣٩٤)</u>	<u>(٩٦,٤٦٩)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٦,٩٥٩,٣٤٠</u>	<u>(٧,٧١١)</u>	<u>٣٢٩,٠١٤</u>	<u>٢٦,٦٣٨,٠٣٧</u>	القيمة الدفترية
				قروض وتسهيلات للشركات
<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	درجة الائتمان
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>١٢ شهر</u>	
٨٦,٢٢٧,٤١١	-	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	٦١,٢٩١,٩٣٤	ديون جيدة
٨,٤٠٢,٠٧٧	-	٥,٩٤٤,١٤٧	٢,٤٥٧,٩٣٠	المتابعة العادية
٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	متابعة خاصة
٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩	-	-	ديون غير منتظمة
<u>١٠٣,٩٦٧,٨٢٤</u>	<u>٥,٠٥٩,٦١٩</u>	<u>٣٥,١٥٨,٣٤١</u>	<u>٦٣,٧٤٩,٨٦٤</u>	الإجمالي
<u>(١١,٥٠٨,٩٥٦)</u>	<u>(٤,٩٧٥,١١٣)</u>	<u>(٥,٣٢٥,١٢١)</u>	<u>(١,٢٠٨,٧٢٢)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٩٢,٤٥٨,٨٦٨</u>	<u>٨٤,٥٠٦</u>	<u>٢٩,٨٣٣,٢٢٠</u>	<u>٦٢,٥٤١,١٤٢</u>	القيمة الدفترية
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	الأخر
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>١٢ شهر</u>	درجة الائتمان
٥٩,٩١٥,١٠٨	-	-	٥٩,٩١٥,١٠٨	ديون جيدة
٢٨,٩٠٥,٦١٤	-	-	٢٨,٩٠٥,٦١٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	الإجمالي
<u>(٤١٤,٣٩٥)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٤١٤,٣٩٥)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٨٨,٤٠٦,٣٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٤٠٦,٣٢٧</u>	القيمة الدفترية

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧
١٥,٤٤٥	١٢٦	-	١٥,٥٧١
(١)	-	(١)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٧٨٨)	-	-	(٧٨٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١,٤٧٣	١٢٦	-	٣١,٥٩٩

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

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 الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١
١٠٣,٧٨١	١,٣٢٥	٤٨,٥٢٠	١٥٣,٦٢٦
-	-	(٢٠,٠٥٤)	(٢٠,٠٥٤)
-	-	١٠,٩٨٧	١٠,٩٨٧
-	-	-	-
٢٠٠,٢٥٠	١١,٧١٩	٢٤٩,٥٢١	٤٦١,٤٩٠

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١,٢٠٨,٧٢٣	٥,٣٢٥,١١٩	٤,٩٧٥,١١٤	١١,٥٠٨,٩٥٦
١٨٤,٩٢٤	٦٣٤,٥١٦	-	٨١٩,٤٤٠
(٢٥١,٣٤٧)	(٥٣٥,٣٣٠)	(١٠٧,٨٧٦)	(٨٩٤,٥٥٣)
١,٩٧٥	(٢,٤٠٢)	-	(٤٢٧)
(٢٢١,٤٥٧)	٤٦٠,٣٦١	-	٢٣٨,٩٠٤
(١٠)	(١٤٢,٥٥٠)	١٨٦,٨٥٤	٤٤,٢٩٤
(١٢٧,٨٤٨)	(٩٦,٢٠٠)	٤٦,٩٧٠	(١٧٧,٠٧٨)
٥٦٤,٧٩٣	٥٢٢,٩٦٦	-	١,٠٨٧,٧٥٩
-	-	٨٦١	٨٦١
-	-	(١٣١,٢٩١)	(١٣١,٢٩١)
(١٠,٧٣٩)	(٩٩,٧١٩)	(٨٦,٣٤١)	(١٩٦,٧٩٩)
١,٣٤٩,٠١٤	٦,٠٦٦,٧٦١	٤,٨٨٤,٢٩١	١٢,٣٠٠,٠٦٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

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 الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥
٥٦,٩٤٥	-	-	٥٦,٩٤٥
(١٠,٥٦٢)	-	-	(١٠,٥٦٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٣,٧٠٥)	-	-	(٩٣,٧٠٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٦٧,٠٧٣	-	-	٣٦٧,٠٧٣

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

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 الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٠	٧,١٥٥	-	٧,٣١٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٥٨)	(٧,١٥٥)	-	(٧,٣١٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١)	-	-	(١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧

قروض وتسهيلات للأفراد

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧٢,٠٩٢	٢٤,٨٤٣	١٢٧,٣٧٦	٢٢٤,٣١١
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٤,٣٧٧	(١٤,٤٤٩)	١٤٠,٩٧٤	١٥٠,٩٠٢
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١

قروض وتسهيلات للشركات

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٦٩١,٠١٣	٦,٧٠٠,٠٨٣	٤,٧٠٩,٠٩٦	١٢,١٠٠,١٩٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٧٥١,٧٤٦	١,٠٧٤,٢٢٢	-	١,٨٢٥,٩٦٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٦٤,٣٠٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٢,٠٣٦,١٧٥)
المحول الى المرحلة الأولى	١٥٨,٣٥٧	(٣٥٩,١٧٤)	-	(٢٠٠,٨١٧)
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٩٣٧)	٩,٤٢٧	-	٥,٤٩٠
المحول الى المرحلة الثالثة	١,٤٧٢	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(١٤٩,١٩٩)
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٣,٣٩٥	١,٥٠٩,٤٠٥	٣,٠٥١	١,٦٠٥,٨٥١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	٥,٨٤٥	٤٠١,٧٤٣	-	٤٠٧,٥٨٨
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٢٤,٨٦٠)	(٥٥١,٠٣٢)	(٥١١,١٩٣)	(١,١٨٧,٠٨٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	١١,٥٠٨,٩٥٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٩٥,٥١١	٣,٨٠٣	-	٥٩٩,٣١٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٨٢,٢٢٣)	(٧٧٣)	-	(٢٨٢,٩٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	٩٣١	(٣,٠٣٠)	-	(٢,٠٩٩)
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى 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 مارس ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض و تسهيلات
للعملاء (مؤسسات)

قروض مباشرة	٤,٤٤٩,١١٧	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٤,٤٤٩,١١٧	٤,٦٨٢,٢٤٣

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة،

بناء على تقييم ستاندر أند بور وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
١٠٦,٥٣١,٥٦٣	-	-	-	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٠٦,٥٣١,٥٦٣	-	-	-	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٩١,٢٧٨,١٩١	-	-	-	٩١,٢٧٨,١٩١	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٩١,٢٧٨,١٩١	-	-	-	٩١,٢٧٨,١٩١	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة،

بناء على تقييم ستاندر أند بور وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٣٦٧,٠٧٣	-	-	-	٣٦٧,٠٧٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٦٧,٠٧٣	-	-	-	٣٦٧,٠٧٣	الإجمالي

٣,١٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	-	A - إلى +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 الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	-	A - إلى +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 الفترة.

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 مارس ٢٠٢٠
٢٧,١٦٩,٤٩٥	-	-	٢٧,١٦٩,٤٩٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٦,٦٠٨,٤٠٦	-	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	أرصدة لدي البنوك
٩٤٢,٢٤٣	-	-	٩٤٢,٢٤٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٥,٢٠٠)	-	-	(٥,٢٠٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد :
١,٢٩٠,٠٥٢	١٢٣,٢٩٩	٤٣٢,٦٢٨	٧٣٤,١٢٥	- حسابات جارية مدينة
٤,٣٣٨,٨١٠	١٢٠,٤١٩	٧٤١,٦٠١	٣,٤٧٦,٧٩٠	- بطاقات ائتمان
٢١,٢١٩,٨٦٤	١,١٠٥,٤٨٠	٦,٤٩٤,٠٩٩	١٣,٦٢٠,٢٨٥	- قروض شخصية
١,٥٨١,٦٧٣	٨,٩٨٤	٨٠,٩٠٦	١,٤٩١,٧٨٣	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات :
١٩,٥٢١,٠٨٠	٦٩٩,٨٥٢	١,١٩٥,٣٦٠	١٧,٦٢٥,٨٦٨	- حسابات جارية مدينة
٤٦,٧٣٦,٥١٧	٤,٩١٨,٩٠٣	١١,٢٠٤,٧٧٢	٣٠,٦١٢,٨٤٢	- قروض مباشرة
٣٣,٥٦٥,٦٢٤	١٦١,٧٥٣	٢,١٢٦,٦٨٢	٣١,٢٧٧,١٨٩	- قروض مشتركة
٢٩,٠٩٠	-	١٠,٠٠٠	١٩,٠٩٠	- قروض أخرى
(٥٢,١٠٢)	-	-	(٥٢,١٠٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(١٢,٧٦١,٥٥٦)	(٤٣٢,٤٦١)	(١,٧٧٦,٢٨٢)	(١٠,٥٥٢,٨١٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٨,٢٣٦)	-	-	(٨,٢٣٦)	العوائد المجنيه
(٣٧,٨٦٥)	-	-	(٣٧,٨٦٥)	حساب دائن معلق
٣٧٧,٣٤٤	-	-	٣٧٧,٣٤٤	مشتقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٩٧,٨١٨,٤٢٠	-	-	١٩٧,٨١٨,٤٢٠	- أدوات دين
٣٦٨,٣٣٣,٦٥٩	٦,٧٠٦,٢٢٩	٢٠,٥٠٩,٧٦٦	٣٤١,١١٧,٦٦٤	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٠ .القطاعات النشط
يمثل الجدول التالي تحليل بهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات
٢٧,١٦٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢٧,١٦٩,٤٩٥
٢٦,٦٠٨,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦
٩٤٢,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	٩٤٢,٢٤٣	٩٤٢,٢٤٣
(٥,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٥,٢٠٠)	(٥,٢٠٠)
١,٢٩٠,٠٥٢	١,٢٩٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٣٨,٨١٠	٤,٣٣٨,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٢١٩,٨٦٤	٢١,٢١٩,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٨١,٦٧٣	١,٥٨١,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٥٢١,٠٨٠	-	٤,٤٤٥,٥٤٦	٢,١٩٧,٣٧٠	٤٨٣,٦٢٢	٢,٨٩٩,٤٩١	٨,٦٩٤,٠٢٦	٨٠٠,٩٨٥	٨٠٠,٩٨٥
٤٦,٧٣٦,٥١٧	-	١٤,٨٤٤,٢٨٣	٥,٣٩٦,٧٦٥	٨٠٣,٥٢٣	١,٦٩٥,٩٤٩	٢٢,٥٤٦,٣٦٢	١,٤٤٩,٦٢٥	١,٤٤٩,٦٢٥
٣٣,٥٦٥,٦٢٤	-	٦٥٠,٨٦٢	٢٤,٧٣٨,١٣٧	-	٣٠٢,٢٢٠	٧,٨٧٤,٤٥٥	-	-
٢٩,٠٩٠	-	-	-	-	-	٢٩,٠٩٠	-	-
(٥٢,١٠٢)	-	-	-	-	-	-	(٥٢,١٠٢)	(٥٢,١٠٢)
(١٢,٧٦١,٥٥٦)	(٤٦١,٤٩٠)	(٦,٧٦٩,٦٢٤)	(٤٨٨,٨٢٣)	(٩٧,٤٦٧)	(٢٠,٣٠٧)	(٤,٨٧٣,٢٥٩)	(٥٠,٥٩١)	(٥٠,٥٩١)
(٨,٢٣٦)	(٨,٢٣٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٧,٨٦٥)	-	-	-	(٣٧,٠٢٣)	-	(٨٤٢)	-	-
٣٧٧,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	٣٧٧,٣٤٤	٣٧٧,٣٤٤
١٩٧,٨١٨,٤٢٠	-	-	١٩٣,٣٦٣,٥٤٠	-	-	-	٤,٤٥٤,٨٨٠	٤,٤٥٤,٨٨٠
٣٦٨,٣٣٣,٦٥٩	٢٧,٩٦٠,٦٧٣	١٣,١٧١,٠٦٧	٢٢٥,٢٠٦,٩٨٩	١,١٥٢,٦٩٥	٤,٨٧٧,٣٥٨	٣٤,٢٦٩,٧٨٢	٦١,٦٩٥,٠٩٥	٦١,٦٩٥,٠٩٥

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعامل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للماتجة أو لغير عرض المتاجرة .
وتتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .
وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتألف أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق
كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعميد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .
وليسما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة. 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).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة إجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

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 تغطي 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 (VaR)

بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٠	٢,٤٢٦	٤١٠	١٠٩	١,٢٢١	٥١١	خطر أسعار الصرف	
٢٧٤,٠٧٩	١,١٧٦,٥٧٧	٦٠٤,٨١٤	٣٥٢,٨٩١	٧٥٥,٦٢٩	٥٠٧,٥٢٨	خطر سعر العائد	
٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٦٠٩,١٣٧	٣٥٧,٨٨١	٧٦٧,٥٦٢	٥١٤,٧٣٤	- لغرض المتاجرة	
١٨٣	٩,٩٤٩	٤,٣٤٦	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	- بغرض المتاجرة	
١,٤٨٧	٩,٦٩٦	٤,٨٥٨	٤,٩٦٩	١٤,٨٩٤	٨,٥٨٣	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	
٤٤	١٢٢	٧٦	-	-	-	خطر صناديق الاستثمار	
٢٧٤,٣٠٣	١,١٧٨,٣٤٩	٦٠٥,٥٨٥	٣٥٤,٧٠٤	٧٦١,٢٥٢	٥١٠,٧٢٥	إجمالي القيمة عند الخطر	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٠	٢,٤٢٦	٤١٠	١٠٩	١,٢٢١	٥١١	خطر أسعار الصرف	
١٨٣	٩,٩٤٩	٤,٣٤٦	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	خطر سعر العائد	
١٨٣	٩,٩٤٩	٤,٣٤٦	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	- بغرض المتاجرة	
١,٤٨٧	٩,٦٩٦	٤,٨٥٨	٤,٩٦٩	١٤,٨٩٤	٨,٥٨٣	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	
٤٤	١٢٢	٧٦	-	-	-	خطر صناديق الاستثمار	
٣,٤٧٥	١٠,٣٨٢	٥,٨٣٩	٤,٩٩٥	١٤,٦٩٦	٨,٥٣٨	إجمالي القيمة عند الخطر	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٦٠٩,١٣٧	٣٥٧,٨٨١	٧٦٧,٥٦٢	٥١٤,٧٣٤	خطر سعر العائد	
٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٦٠٩,١٣٧	٣٥٧,٨٨١	٧٦٧,٥٦٢	٥١٤,٧٣٤	- لغرض 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 .

٣,٢,٢,٣. 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 للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للألوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الإجمالي					
٢٧,١٦٩,٤٩٥	٨٩١,٤٨٤	٦١,٧٥٥	٦٠٤,٣٦٨	١,٧٨٠,٣٢١	٢٣,٨٣١,٥٦٧
٢٦,٦٤٠,٠٠٥	١٠٩,٠٢١	٨١٩,٠٩٢	٩٦٦,٧١٩	٢٣,٩٧٩,٤٧٢	٨١٥,٧٠١
٩٤٢,٢٤٣	-	-	٥,٣٠١	٩٣٦,٩٤٢	-
١٢٨,٢٨٢,٧١٠	١١	٧٩,٢٢٣	٥٠,٩٦٢,٢٦٩	٤٥,٩٨٨,٨٩٨	٧٧,١١٨,٣٠٩
٣٧٧,٣٤٤	-	-	-	٢٧٠,٥٣٠	١٠٦,٨١٤
٢٠١,٠٣٦,٣٣٠	-	-	١,٥٥٠,٣٥١	٢١,١٥٥,٦٦٩	١٧٨,٣٣٠,٣١٠
١٠١,٧٤٢	-	-	-	-	١٠١,٧٤٢
٣٨٤,٥٤٩,٨٦٩	١,٠٠٠,٥١٦	٩٦٠,٠٧٠	٨,٢٢٣,٠٠٨	٩٤,٠٦١,٨٣٢	٢٨٠,٣٠٤,٤٤٣

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للملاء	مشتقات مالية	قروض أخرى	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
١٠,٤٣٧,٩٢٣	٦,٨٠٣	١١,٣١٢	٦٤,١٨٩	١٠,٢١٢,٤٥٢	١٤٣,١٦٧	٣,٢,٢,٤
٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢	٣٩٨,٢٨٠	٩٣٧,٧٨٨	٧,٧٨٠,٣١٢	٧٦,٠٨٧,٧١٦	٢٢٤,٧٦٨,٢٤٦	يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.
٤٧٩,٤٤١	-	-	-	١٨٦,٣١٠	٢٩٣,١٣١	
٣,١٨١,١٧٠	-	-	-	٣,١٥٠,٦٤٠	٣٠,٥٣٠	
٣٢٤,٠٧٠,٨٧٦	٤٥٥,٠٨٣	٩٤٩,١٠٠	٧,٨٤٤,٥٠١	٨٩,٦٣٧,١١٨	٢٢٥,٢٣٥,٠٧٤	
٦٠,٤٧٨,٩٩٣	٥٩٥,٤٣٣	١٠,٩٧٠	٣٧٨,٥٠٧	٤,٤٢٤,٧١٤	٥٥,٠٦٩,٣٦٩	

ولخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية لأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة الاستحقاق ليها أقرب :

الإجمالي	يؤون عائد	أكثر من خمس سنوات			سنة			أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر			أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد		
		سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة أشهر حتى سنة	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	
٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢٧,١٦٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٦,٦٤٠,٠٠٥	١٢٧,٦٠١	-	-	١,٢٦٨,٦٥٨	٨,٢٥٩,٨٠٢	١٦,٨٣٢,٩٤٤	١٦,٨٣٢,٩٤٤	١٦,٨٣٢,٩٤٤	١٦,٨٣٢,٩٤٤	١٦,٨٣٢,٩٤٤	١٦,٨٣٢,٩٤٤	١٦,٨٣٢,٩٤٤	
٩٤٢,٢٤٣	-	-	-	٨٦٦,٤٢٦	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠	
١٢٨,٢٨٢,٧١٠	-	-	-	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	١٥,٠٦٤,٥٤٨	
١٠,٣١١,٣١٢	-	-	-	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	٦,٤٣٦,٨٨٠	
٢٠,١٠٣,٣٣٠	١,٠٢٧,٩٣٩	٣٣,١٧٠,٨٢١	٤٧,٥١٣,٩٧٢	٣٩,٥٥٤,٣٣٢	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	
١٠١,٧٤٢	١٠١,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٩٤,٤٨٣,٨٣٧	٢٨,٤٦٦,٧٧٧	٣٧,٨٣٧,٢٥٤	٦٩,٠٢٥,٤٠٠	٥٨,٤٦٦,١٢٠	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	٦٥,٥٩٤,٧٨٨	

١٠,٤٣٧,٩٧٣	٣٥٩,٨١٣	-	-	١,٢٥٤,٠٨٦	٨,١٩١,٦٦٤	٨,١٩١,٦٦٤	٨,١٩١,٦٦٤	٨,١٩١,٦٦٤	٨,١٩١,٦٦٤	٨,١٩١,٦٦٤	٨,١٩١,٦٦٤	٨,١٩١,٦٦٤
٣٠٩,٩٧٢,٣٤٧	٤٥,٢٤٢,٥٠٠	١٩٩,٨٧٧	٣٧,٦٣٧,٦٣١	٢٠,٢٦٣,١٥٣	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٩,٢٦٨,٥٦١
١٠,٤١٣,٤٠٩	-	-	٥,٠٠٠	١٢٢,٥٤٦	٤,١٤٤,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠
٣,١٨١,١٧٠	-	-	-	١٦,٠٠٠	٣,١٥١,٦٤٠	٣,١٥١,٦٤٠	٣,١٥١,٦٤٠	٣,١٥١,٦٤٠	٣,١٥١,٦٤٠	٣,١٥١,٦٤٠	٣,١٥١,٦٤٠	٣,١٥١,٦٤٠
٣٣٤,٠٠٤,٨٤٤	٤٥,٧٠٢,٣١٣	٣,٥٣٦,٦٩١	٣٧,٦٤٢,٦٣١	٢٢,٠٥٥,٧٨٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥	٤٤,٧٥٦,٣٦٥
٦٠,٤٧٨,٩٩٣	(١٧,٢٣٥,٥٢١)	٣٤,٣٠٠,٥٦٣	٣١,٣٨٢,٧٦٩	٣٥,٩٩٠,٣٣٥	٢٠,٨٣٨,٤٧٣	٢٠,٨٣٨,٤٧٣	٢٠,٨٣٨,٤٧٣	٢٠,٨٣٨,٤٧٣	٢٠,٨٣٨,٤٧٣	٢٠,٨٣٨,٤٧٣	٢٠,٨٣٨,٤٧٣	٢٠,٨٣٨,٤٧٣

معد اصفه عمليات شراء معدات خزائنة مع الائتمام باعده البيع وحصم عمليات بيع ائتمام خزائنة مع الائتمام باعده الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

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

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

لجنة الأصول والحصوم (ALCO):

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

سياسة الخزائنة (TPG):

يشتمل الغرض من سياسة الخزائنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزائنة وترافقها 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 لأصول والالتزامات ، 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 بضرورة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بما يتم مراعاة جميع جوانب المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التحويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند أقراصها للتملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقق تلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
إدارة التركز وبيان استحققات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي القدرات الوظيفية لإدارة السيولة . وتتضمن نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التقديرية للتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتخصيص مخاطر السيولة لرقابة من أجل لحة الأصول والخصوم (ALCO) واجهة المخاطر (BRC) في إطار احكام سلطة الخزينة (TPG) .

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

٣.٣.٣ . التدفقات النقدية غير المشفئة
يتمل الجدول التالي التدفقات النقدية المتدفقة عن من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشفئة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السليوية للرصيد الراشح للخصومات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.
بالآلاف 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	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١٠,٤٣٧,٩٢٣	-	-	١,٦٥٤,٠٨٦	٨,١٩١,٦٦٤	٥٩٢,١٧٣
٣٠,٩٧٢,٣٤٢	١٠,٥٦٢,٢٠٥	١٦٤,٧٦٤,٥٤٠	٧٧,٨٩١,٠٧٦	٢٥٠,٩٩٠,٢٥٤	٣١,٦٥٥,٢٦٧
٣,١٨١,١٧٠	١,٦٩١,٥٩٤	١,٤٦٤,٠٤٦	١٦,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٥٣٠
٣٢٣,٥٩١,٤٣٥	١٢,٢٥٣,٧٩٩	١٦٦,٢٢٨,٥٨٦	٧٩,٥٦١,١٦٢	٣٣,٢٩١,٩١٨	٣٢,٢٥٥,٩٧٠
٣٨٤,١١١,٢٤٨	٦٣,٧٣٧,٢٢٠	١٦٧,٣٥٢,٥٤٥	٩٣,١٥٤,٧٨٢	٢٢,٨٦٩,٨٣٤	٣٦,٩٩٦,٨٢٧

بالآلاف 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	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١١,٨١٠,٦٠٧	-	-	٥,١٩٤,٧٣٣	٣٢٠,٨٣٠	٥,٧٩٥,٠٤٤
٣٠,٤٤٨,٤٥٥	١٠,٦٦١,٨٢٦	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	٧١,٠٧٧,٧٥٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٣٤,٩٧٦,٣٥٥
٣,٢٧٢,٧٤٦	١,٩٥٥,٥٣٥	١,٢٥٧,٧٦٥	١٤,٠٩٠	٤٦,٤٨٨	٢,٨٦٨
٣١٩,٥٣١,٨٠٨	١٢,٦٢٧,٣٦١	١٢٣,٢١٠,٩٨٧	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	٢٦,١٣٢,٦١٥	٤٠,٧٧٤,٦٦٧
٣٩٠,٠٠٠,١٨٩	٦٧,٥٧٧,٤٤٥	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٨٥,٣٤٩,٢٧٣	٣٠,١١٣,٧٠٧	٣٩,١٥٦,٢٢٢

الائتمانات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الائتمانات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
قروض أخرى
إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	٧٦,٢٣٦	٩٤,٣٤٩	١٢٢,٥٤٦	-	-	٢٩٣,١٣١
مشتقات معدل العائد	١٣٣	٣	-	-	-	١٨٦,٣١٠
الإجمالي	٧٦,٣٦٩	٩٤,٣٥٢	١٢٢,٥٤٦	-	-	٤٧٩,٤٤١

بنود خارج الميزانية

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى	٤٤,١٧٨,٩٩٨	١٤,٩١٦,٣٩٩	٩,١٤٨,٧٥٨	٦٨,٢٤٤,١٥٥
الإجمالي	٤٤,١٧٨,٩٩٨	١٤,٩١٦,٣٩٩	٩,١٤٨,٧٥٨	٦٨,٢٤٤,١٥٥

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٧,٠٧٤,٠٤١	٤,٢٥٠,٨٠٠	١١,٣٢٤,٨٤١
الإجمالي	٧,٠٧٤,٠٤١	٤,٢٥٠,٨٠٠	١١,٣٢٤,٨٤١

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٠٠٤	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٢٨,٣٧٠,٧٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٩,٧٨٠	٩٤٢,٢٤٣	٦٢٩,٧٨٠	٦٢٩,٧٨٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٢٨,٠٠٩,٨١٦	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦
استثمارات مالية:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٠٣,٧٦٦,١٥٨	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	١٠٦,٠١٦,٧٤٤
إجمالي أصول مالية	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٥٩,٣٢٦,٢٢١	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨١٠,٦٠٧	١٠,٤٣٧,٦٦٩	١١,٧٠٢,٧٧٨	١١,٧٠٢,٧٧٨
ودائع العملاء	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٠٨,١٦٧,٦٦٨	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥
قروض أخرى	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,١٨١,١٧٠	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦
إجمالي التزامات مالية	٣١٩,٥٣١,٨٠٨	٣٢١,٧٨٦,٥٠٧	٣١٧,٢٥١,٣٤٩	٣١٧,٢٥١,٣٤٩

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 للأصول والخصوم.

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

المستوي الأول – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات متطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معطن 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	الإجمالي
أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	المستوي ٣		
٣١ مارس ٢٠٢٠					
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	٣١٤,٦٦٥	٣١٤,٦٦٥	٣١ مارس ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٩,٩٩٤,٤١٧	٦٢,٤٨٤,١٣٣	٩٢,٤٧٨,٥٥٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٩,٩٩٤,٤١٧	٦٢,٧٩٨,٧٩٨	٩٢,٧٩٣,٢١٥		الإجمالي
المشتقات المالية:					
-	٣٧٧,٣٤٤	-	٣٧٧,٣٤٤	٣١ مارس ٢٠٢٠	أصول مالية
-	٤٧٩,٤٤١	-	٤٧٩,٤٤١	٣١ مارس ٢٠٢٠	التزامات مالية
-	٨٥٦,٧٨٥	-	٨٥٦,٧٨٥		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	١٠٣,٧٦٦,١٥٨	-	١٠٣,٧٦٦,١٥٨	٣١ مارس ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٩٤٢,٢٤٣	-	-	٩٤٢,٢٤٣		
-	-	-	-	٣١ مارس ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٨,٠٠٩,٨١٦	-	-	١٢٨,٠٠٩,٨١٦	٣١ مارس ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٨,٩٥٢,٠٥٩	١٠٣,٧٦٦,١٥٨	-	٢٣٢,٧١٨,٢١٧		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣,١٨١,١٧٠	-	٣,١٨١,١٧٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣٠٨,١٦٧,٦٦٨	-	-	٣٠٨,١٦٧,٦٦٨	٣١ مارس ٢٠٢٠	ودائع العملاء
٣٠٨,١٦٧,٦٦٨	٣,١٨١,١٧٠	-	٣١١,٣٤٨,٨٣٨		الإجمالي

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

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للمعلماء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الأخرى . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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 و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه

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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات

الخمس الأخيرة من أجالها) 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 و نسبة الرافعة الماليه:

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٦٩٠,٨٢١	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٢٨,٤٥١,٧٧٢	٢٤,٦٦١,٠٧٦	الاحتياطيات
٧٨,٧٦٨	٨١,٣٢٨	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٧٨٥,٣١٥)	(٨٠٧,٧٠٩)	اجمالي الاستعدادات من رأس المال الاساسي المستمر
٢,٣٩٨,٥٢١	٨,٤٣٠,٥٣٠	صافي أرباح العام
٤٤,٨٣٤,٥٦٧	٤٧,٠٥٦,٠٤٦	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣,١٥٠,٦٤٠	٣,٢٠٨,٣٠٠	قروض مساندة
١,٩١٦,٣٣٧	١,٧٤٠,٩١٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥,٠٦٦,٩٧٧	٤,٩٤٩,٢١٩	إجمالي رأس المال المساند
٤٩,٩٠١,٥٤٤	٥٢,٠٠٥,٢٦٥	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٥٩,٩٩٤,٥٩٦	١٦٩,٨٣١,١٠٣	اجمالي خطر الائتمان
٥٤٠,٦١٢	٧٦٦,٥١٦	اجمالي خطر السوق
٢٨,٨٥١,٩٦٤	٢٨,٨٥١,٩٦٤	اجمالي خطر التشغيل
١٨٩,٣٨٧,١٧٢	١٩٩,٤٤٩,٥٨٣	إجمالي
٢٦,٣٥%	٢٦,٠٧%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢-نسبة الرافعة الماليه
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٤,٨٣٤,٥٦٧	٤٧,٠٥٦,٠٤٦	إجمالي رأس المال الأساسي
٣٨٩,٧٢٩,٨٣٠	٤٠٩,٦٨٩,٤٨٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤٨,٩١٥,٩١٢	٤٦,١٩٥,١٦٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٣٨,٦٤٥,٧٤٢	٤٥٥,٨٨٤,٦٥٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٢٢%	١٠,٣٢%	*النسبة

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

في مارس ٢٠٢٠ سجل *NSFR* نسبة ٢٠٣,٤٧% (محلي ٢٣٢,٢٤% و ١٥٠,٩٨% أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ١١١,٧٢% (محلي ١٢٤,٠٧% و ٣٢٥,٠٩% أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٩ سجل *NSFR* نسبة ٢١٧,٣٥% (محلي ٢٥٥,٤٣% و ١٥٦,١٤% أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ١١١,٤٤% (محلي ٧٥٧,٤٢% و ٢٣٠,٨٧% أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالي، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤.١. القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنيه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢٠
٧,٢١٩,١٠٨	١٧٦,٠٤٤	١,٨٠٢,٨٥٤	١,٧٩٥,٧٠٤	٤٠٥,٥٣٣	٣,٠٣٨,٩٧٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٣,٥٦٣,٣٤١)	(٤٧٣)	(٨٩٥,٣٥٣)	(١٠,٧٦٣)	(١٩١,٠٥٣)	(٢,٤٦٥,٦٩٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٦٥٥,٧٦٧	١٧٥,٥٧١	٩٠٧,٥٠١	١,٧٨٤,٩٤١	٢١٤,٤٨٠	٥٧٣,٢٧٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٥٧,٢٤٦)	(٦٠,٦٢١)	(٣١٣,٣٤٠)	(٦١٦,٣٠١)	(٧٤,٠٥٥)	(١٩٢,٩٢٩)	ضرائب الدخل
٢,٣٩٨,٥٢١	١١٤,٩٥٠	٥٩٤,١٦١	١,١٦٨,٦٤٠	١٤٠,٤٢٥	٣٨٠,٣٤٥	صافي ربح الفترة
٣٨١,٦٠٦,٨٣٣	٤٧,٢٣٦,٣٩٩	٢٧,٦٦٨,٨٣٤	٢٠٢,٤٩١,٧٠٧	٨٦٦,٩٧٧	١٠٣,٣٤٢,٩١٦	إجمالي الأصول

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

بالالف جنيه مصري

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٠

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٠
٧,٢١٩,١٠٨	١٩٦,٠٣٤	٧٩٩,٥٢٥	٦,٢٢٣,٥٤٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٥٦٣,٣٤١)	(٥٦,٩٥٥)	(٣٥٩,٢٤٦)	(٣,١٤٧,١٤٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٦٥٥,٧٦٧	١٣٩,٠٧٩	٤٤٠,٢٧٩	٣,٠٧٦,٤٠٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٥٧,٢٤٦)	(٤٨,٠٢١)	(١٥٢,٠١٩)	(١,٠٥٧,٢٠٦)	ضرائب الدخل
٢,٣٩٨,٥٢١	٩١,٠٥٨	٢٨٨,٢٦٠	٢,٠١٩,٢٠٣	صافي ربح الفترة
٣٨١,٦٠٦,٨٣٣	٧,٤٢٧,٣٦٠	٢٣,١٦٩,٩٠٧	٣٥١,٠٠٩,٥٦٦	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥,٢١٩,٦١٤	٦٩٤,٦٥١	٣,٣٠٩,٤٣٦	٢١,٢١٥,٥٢٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٨,٦٨٤,٧٣٣)	(٢٤٨,٠٨٢)	(١,١٤٣,٢١٨)	(٧,٢٩٣,٤٣٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٦,٥٣٤,٨٨١	٤٤٦,٥٦٩	٢,١٦٦,٢١٨	١٣,٩٢٢,٠٩٤	ربح العام قبل الضرائب
(٤,٧٣٣,٨٨٦)	(١٢٧,٨٣١)	(٦٢٠,٠٨٦)	(٣,٩٨٥,٩٦٩)	ضرائب الدخل
١١,٨٠٠,٩٩٥	٣١٨,٧٣٨	١,٥٤٦,١٣٢	٩,٩٣٦,١٢٥	صافي ربح العام
٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	٦,٧٥٥,٠٦٠	٢١,٠٨١,٢١٥	٣٥٨,٩٠٦,٠٩٣	إجمالي الأصول

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨٧٧,٤٣٠	٢١٢,٤٢٥	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
٣,٦٨١,٢٢٢	٣,٣٧٤,٤١٣	- للبنوك
٤,٥٥٨,٦٥٢	٣,٥٨٦,٨٣٨	- للعملاء
٥,٦٦٥,٨٢٠	٦,٩٣٤,١٢٢	الإجمالي
-	٤,٠٦٧	أذون و سندات خزانة
٥٣,٥٧٨	١٦٢,٠٧٤	أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
١٠,٢٧٨,٠٥٠	١٠,٦٨٧,١٠١	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية
(١٣٦,٧٦٧)	(١٤٣,٦٥٢)	- للبنوك
(٤,٩١٨,٤٢٨)	(٤,٢٥٩,٥٤٣)	- للعملاء
(٥,٠٥٥,١٩٥)	(٤,٤٠٣,١٩٥)	الإجمالي
(٢٠٤,٢٦٧)	(٢٤,٠١٩)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٧٩,١٨٠)	(٦٤,٤٤٣)	قروض أخرى
(٥,٣٣٨,٦٤٢)	(٤,٤٩١,٦٥٧)	الإجمالي
٤,٩٣٩,٤٠٨	٦,١٩٥,٤٤٤	صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٠٠,١٦١	٢٨٨,٠٧٦	إيراد الاعتاب و العمولات
٧٧,٤٩٦	٤٦,٧٦٠	الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
٤٧٧,٨٢٠	٤٧٠,٥٧٧	اعتاب اعمال الامانة و الحفظ
٨٥٥,٤٧٧	٨٠٥,٤١٣	اعتاب اخرى
		الإجمالي
(٢٧٧,٦٢٥)	(٣٠٥,٥٦١)	مصروف الاعتاب و العمولات
(٢٧٧,٦٢٥)	(٣٠٥,٥٦١)	أعباء أخرى مدفوعة
٥٧٧,٨٥٢	٤٩٩,٨٥٢	الإجمالي
		صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٨. إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٢١	-	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
١٢١	-	الإجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٩٠,٩٨٧	١٦٦,٤٢٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
(٢٢,٨٣٨)	(٥٥,٩١٣)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٣١٤)	(١٠,٩١٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(١١,٢٤٨)	(١,٤٢٨)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٩٣,٢٩٢	(١٠٣,٥٩٩)	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٢٤٩,٨٧٩	(٥,٤٢٥)	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	تكلفة العاملين
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	اجور ومرتببات
(٦٥١,١٠٣)	(٦٧٣,٠٣٠)	تأمينات اجتماعية
(٢٣,٨٠٤)	(٢٩,٣٨٩)	مزايا اخرى
(٢٦,٦٠٣)	(٣٢,٤٧٥)	مصروفات ادارية اخرى*
(٦٢٠,٥٥٨)	(٧٨٩,٩٦٦)	إجمالي
<u>(١,٣٢٢,٠٦٨)</u>	<u>(١,٥٢٤,٨٦٠)</u>	

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢٧,٤٦٥	٣١,٥٠٩	إرباح بيع أصول ثابتة
-	٩٤	رد / (عبء) مخصصات اخرى
١٣٧,٤٤٤	(٤١٤,٤٨٥)	إيرادات (مصروفات) أخرى
<u>(٣٠٦,١٧٢)</u>	<u>(٣٦٤,٥٥١)</u>	إجمالي
<u>(١٤١,٢٦٣)</u>	<u>(٧٤٧,٤٣٣)</u>	

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	فروض وتسهيلات للعملاء
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرصدة لدي البنوك
(٦٣٤,٩٥١)	(١,٢٧٢,٦٤٩)	أوراق مالية استثمارية
٧,١٠٢	(١٤,٧٨٢)	إجمالي
١٠٧,١٢٢	٤٧,٣٢١	
<u>(٥٢٠,٧٢٧)</u>	<u>(١,٢٤٠,١١٠)</u>	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	سعر الضريبة
٣,٧٥٧,٠٢٧	٣,٦٥٥,٧٦٧	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	يضاف / (يخصم)
<u>٨٤٥,٣٣١</u>	<u>٨٢٢,٥٤٨</u>	مصروفات غير قابله للخصم
٥٨٢,٤٠٨	٨١٤,٧١٩	اعفاءات ضريبية
(٣١٤,٣٦٠)	(١,٠٧٨,٥٢٣)	ضريبة قطعية
٢,٠٤١	٦٩٨,٥٠٢	ضريبة الدخل
<u>١,١١٥,٤٢٠</u>	<u>١,٢٥٧,٢٤٦</u>	سعر الضريبة الفعلي
%٢٩,٦٦٩	%٣٤,٣٩	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٢,٦٤٢,٣٤٧	٢,٣٩١,٢١٠	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(٣٩,٦٣٥)	(٣٥,٨٦٨)	حصة المساهمين في الأرباح
<u>(٢٦٤,٢٣٥)</u>	<u>(٢٣٩,١٢١)</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢,٣٣٨,٤٧٧	٢,١١٦,٢٢١	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢	وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
<u>١,٠٥٩</u>	<u>١,٠٤٤</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
١,٤٧٨,٧٤٩	١,٤٧٨,٧٤٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
<u>١,٠٥٨</u>	<u>١,٠٤٣</u>	

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	نقدية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :
٥,٨٧٦,٦٥٢	٤,٩٨٣,٢١٠	- حسابات جاريه
٢٢,٣٩٧,٣١٠	٢٢,١٨٦,٢٨٥	الإجمالي
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٧,١٦٩,٤٩٥	أرصده بدون عائد
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٧,١٦٩,٤٩٥	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	حسابات جاريه
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ودائع
٣,٧٠٤,١٤٢	٢,٣٤٨,١٧٠	أثر التطبيق المبدي IFRS٩
٢٤,٦٦٦,٠٤١	٢٤,٢٩١,٨٣٥	خسائر الائتمان المتوقعه
(٧,٣١٤)	-	الإجمالي
(٩,٥٠٣)	(٣١,٥٩٩)	بنوك مركزية
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	بنوك محلية
٩,٩٤٥,٦٨٢	١٠,٢٥١,٢٦٩	بنوك اجنبية
١,٣٤٨,٥٥٩	٧,٠٨٦,٥٠١	الإجمالي
١٧,٠٥٩,١٢٥	٩,٢٧٠,٦٣٦	أرصده بدون عائد
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	أرصده ذات عائد متغير
١,٤٦٠	١٢٧,٦٠١	أرصده ذات عائد ثابت
٩,٠٨٥,١٨٤	٩١,٤٧٩	الإجمالي
١٩,٢٦٦,٧٢٢	٢٦,٣٨٩,٣٢٦	أرصده متداوله
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	

المرحلة الثانية

٩١,٤٧٩
(١٢٦)
٩١,٣٥٣

المرحلة الاولى

٢٦,٥٤٨,٥٢٦
(٣١,٤٧٣)
٢٦,٥١٧,٠٥٣

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعه
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أذون خزانه وأوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٦,٠٢٥	-	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧٤٩,٦٢٥	١,٧٠٥,٣٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٢٩,١١٢,٥١٣	٢٩,٨٦١,٦٩٣	اجمالي ١
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٧١١,٥٥٢)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٢٩,٨٥٥,٤٤١	اجمالي ٢
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٦٣,٤٨١)	الصافي
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٦٣,٤٨١)	
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٢٩,٠٩١,٩٦٠	

تم تصنيف أذون الخزانه و أوراق مالية حكومية أخرى ضمن الاستثمارات المالية و مبنية كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق IFRS ٩ إيضاح رقم ٢١

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	سندات حكومية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
٥٨,٧٦٩,٦١٨	٦٠,١٠٢,٩٩٧	الصافي
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٢,٣٦٢,٩٨٠)	
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٢,٣٦٢,٩٨٠)	
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٥٧,٧٤٠,٠١٧	

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٢٩,٧٨٠	٩٤٢,٢٤٣
(٤,٥١٦)	(٥,٢٠٠)
٦٢٥,٢٦٤	٩٣٧,٠٤٣
٦٢٥,٢٦٤	٩٣٧,٠٤٣
٦٢٥,٢٦٤	٩٣٧,٠٤٣

قروض لأجل

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

ارصده متداوله

الصافي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)
(١,٢٧٠)	(٦٨٤)
(٤,٥١٦)	(٥,٢٠٠)

رصيد المخصص أول الفترة / العام

رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة

الإضافات خلال الفترة

الاستيعادات خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة

تحليل أرصدة لدي البنوك

المرحلة الثانية

(٤,٥١٦)

(٦٨٤)

-

(٥,٢٠٠)

الرصيد

التقييم

B-

٩٣٧,٠٤٣

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٢٩٠,٠٥٢
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٣٣٨,٨١٠
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢١,٢١٩,٨٦٤
١,٣٣٠,٣٢٣	١,٥٨١,٦٧٣
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٢٨,٤٣٠,٣٩٩
١٩,١٠٠,٧٠٩	١٩,٥٢١,٠٨٠
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٦,٧٣٦,٥١٧
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٣,٥٦٥,٦٢٤
٦١,٥٧٨	٢٩,٠٩٠
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	٩٩,٨٥٢,٣١١
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٢٨,٢٨٢,٧١٠
(٥٥,١٩٧)	(٥٢,١٠٢)
٧١٦,٣٢٥	-
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٢,٧٦١,٥٥٦)
(٨,٢٣٦)	(٨,٢٣٦)
(٣٣,٦٧٢)	(٣٧,٨٦٥)
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٥,٤٢٢,٩٥١
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٤٧,٤٣٠,٦٢٧
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٧,٩٩٢,٣٢٤
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٥,٤٢٢,٩٥١

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم:

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

أثر التطبيق المبدئي IFRS٩

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

حساب دائن معلق

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار IFRS 9 / خسائر الأضعمال للقروض والتسهيلات للملاء وفقاً للاجتماع خلال الفترة كانت كما يلي:

بالآلف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥٠,٤١٣)
(١٥٣,٦٢٦)	(٦,٠٦٥)	(١٤٣,٦٨٣)	(٦,٢٩٢)	٢,٤١٤
٢٠,٠٥٤	-	١٤,٢٧١	٥,٧٨٣	-
(١٠,٩٨٧)	-	(٦,٠٩٣)	(٤,٨٩٤)	-
(٤٦١,٤٩٠)	(٤٧,٥١٤)	(٣١٤,٧٩٨)	(٩٦,١٧٩)	(٢,٩٩٩)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)
(١,١١٨,٣٢٩)	(٤,٣٣٠)	(٩٨,٠٦٨)	(٨٩٤,٢٠٥)	(١٢١,٧٣٦)
١٣١,٢٩١	-	-	١٣١,٢٩١	-
(٨٦١)	-	-	(٨٦١)	-
١٩٦,٧٩٩	-	٤٥,١٠٤	١٣٧,٨٨٨	١٣,٨٠٧
(١٢,٣٠٠,٠٦٦)	(٦,٤٢٩)	(٢,٧٩٦,٥١٦)	(٨,٤٥٤,٣٦٩)	(١,٠٤٢,٧٥٢)

بالآلف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,١٦٢)	(٤٨,٦١٩)
(١٥٠,٩٠٢)	(١٥,٤٨٧)	(١١٥,٣٤١)	(٦٣,٢٨٠)	٤٣,٢٠٦
١١٨,٤٨٦	-	٧٦,٢١٩	٤٢,٢٦٧	-
(٦٠,٢٠٤)	(١,٢٠٠)	(٣١,٤٠٣)	(٢٧,٦٠١)	-
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٠٠٨,٦٣١)	(٩,٣٧٩,٥٦١)	(٧١١,٩٦٤)
(١,٤٥٨,٧٠٦)	(٢,٠٩٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٣٢٢,٥١٩)	(٢٩١,٤٠٨)
١,٢٢٢,٢٨٦	-	-	١,٢٢٢,٢٨٦	-
(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-
١,١٨٧,٠٨٥	-	١٩٧,٧٥٩	٩٢٠,٧٧٧	٦٨,٥٤٩
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)

أفراد
 الرصيد في أول الفترة المالية
 عبء الأضعمال
 مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات
 الرصيد في أول الفترة المالية
 عبء الأضعمال
 مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 فروق تقييم عمليات أجنبية
 الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء الأضعمال خلال العام
 مبالغ تم إعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام*
 الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء الأضعمال 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 ومحلية، 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 بالعملة الأجنبية أو شراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على 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 مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد و عملات)، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. 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 أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، و لكن لا توفر الضرورة مؤشراً 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 (أصولاً) 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 القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
١٨٩,٨٣٣	٥٢,١٨٣	٨,٣١٥,٢٩٢	٢٨٤,٢٥٧	٩٠,٦٩٤	٩,٨٤٨,٧٣٨	- عقود عملة آجلة
١٦,٠٨٢	٢٤,٧٥٦	٤,٩٠٤,١٥١	٨,٨٧٤	١٦,١٢٠	١,٧٠٩,٦٣٥	- عقود مبادلة عملات
-	-	١,٣٦٥	-	-	١,٣٤١	- عقود خيارات
٢٠٥,٩١٥	٧٦,٩٣٩		٢٩٣,١٣١	١٠٦,٨١٤		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	٨,٨٨٠,٥٧٤	١٨٦,٣١٠	٢٧٠,٥٣٠	٩,٩٣٣,٩٦٨	- تغطية ودائع العملاء
٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤		١٨٦,٣١٠	٢٧٠,٥٣٠		إجمالي (٢)
٢٨٢,٥٨٨	٢١٦,٣٨٣		٤٧٩,٤٤١	٣٧٧,٣٤٤		إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٠٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٧,٠٣٤ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٩,٧٤٢ الف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٩. يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية ٣١ وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٨٤,٢٢٠ الف جنيه مصري مقابل ٦٢,٧٧١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وبلغت الارباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٢١,٤٤٩ الف جنيه مصري مقابل أرباح ٨٧,٦١٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ١٣٨,٢٦٠ الف جنيه مصري مقابل خسائر ١٧١,٩٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. الحركة على الاستثمارات المالية

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٨١,٤٨٦,٨٦٢	٧٤,٦٥١,٦٥٩	الرصيد في اول العام
٥٨,٢١٠,٤٦٨	٧٦,٥١٦,٨٤٢	اضافات
(٥٤,٣٥٨,٠٧٢)	(٤٣,٩٣٧,٩٥٧)	استبعادات
(١,٥٨٨,٠٩٩)	(٤,٩٣١)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٦,١٤٦,٠٩٨	-	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
-	-
٦٢,٠٥٩,٠١٥	٤٤,٩٤٥,٨٣٩
(٥٤,٣١٢,٤٠٨)	(٤٥,٦٣٨,٧٥٧)
(٢٨٧,٨٨٩)	(١,١٣٢)
(٤,٨٧٧,٤٢٥)	-
٩٢,٤٧٨,٥٥٠	١٠٦,٥٣١,٥٦٣

الرصيد في اول الفترة
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
اضافات
استبعادات
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٠

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر بالالف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالالف جنيه مصري	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالالف جنيه مصري	المجموع بالالف جنيه مصري
-	٥٧,٧٤٠,٠١٧	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	١٦٤,٢٧١,٥٨٠
-	٤,٤٤٩,٣٦٥	-	٤,٤٤٩,٣٦٥
-	٢٨٩,٢٣٦	-	٢٨٩,٢٣٦
٣١٤,٦٦٥	-	-	٣١٤,٦٦٥
-	٢٩,٠٩٧,٤٧٥	-	٢٩,٠٩٧,٤٧٥
-	٣٠٨,٧٨٦	-	٣٠٨,٧٨٦
-	٣٤٤,٩٠٨	-	٣٤٤,٩٠٨
-	٢٤٨,٧٦٣	-	٢٤٨,٧٦٣
٣١٤,٦٦٥	٩٢,٤٧٨,٥٥٠	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	١٩٩,٣٢٤,٧٧٨

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير
استثمارات غير مدرجة في السوق
أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
سندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

الحركة علي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
إجمالي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في أول العام
الإضافات خلال العام
الرصيد في آخر العام

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

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢٠				
٢٧,١٦٩,٤٩٥	-	-	-	٢٧,١٦٩,٤٩٥
٢٦,٦٠٨,٤٠٦	-	-	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦
-	٢٩,٠٩١,٩٦٠	-	-	٢٩,٠٩١,٩٦٠
١١٥,٤٢٢,٩٥١	-	-	-	١١٥,٤٢٢,٩٥١
-	٣٧٧,٣٤٤	-	-	٣٧٧,٣٤٤
-	٦٢,٤٩٥,٠١٧	٨٨٢,٩٠٧	-	٦٣,٣٧٧,٩٢٤
١٠٦,٥٣١,٥٦٣	-	-	-	١٠٦,٥٣١,٥٦٣
-	-	-	٣١٤,٦٦٥	٣١٤,٦٦٥
٢٧٥,٧٣٢,٤١٥	٩١,٩٦٤,٣٢١	٨٨٢,٩٠٧	٣١٤,٦٦٥	٣٦٨,٨٩٤,٣٠٨
١٠,٤٣٧,٩٢٣	-	-	-	١٠,٤٣٧,٩٢٣
٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢	-	-	-	٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢
-	٤٧٩,٤٤١	-	-	٤٧٩,٤٤١
٣,١٨١,١٧٠	-	-	-	٣,١٨١,١٧٠
٢,٣٨٩,٢٠٤	-	-	-	٢,٣٨٩,٢٠٤
٣٢٥,٩٨٠,٦٣٩	٤٧٩,٤٤١	-	-	٣٢٦,٤٦٠,٠٨٠

٢١.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٩ ٣١ مارس ٢٠٢٠
بالآلاف جنية مصري

٥٢,٠٤١
-
(٤٥,٦٦٤)
-
٦,٣٧٧

٥٥٤,١١٣
(١٩,٨٦٣)
-
(١٤,١٠٠)
٤٧٠,١٥٠

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
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقه
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

بالآلاف جنية مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٢٢,٥٠	(١٠,٩٣٧)	(٣٨,٦٧٦)	٤٢,١٧٦	١٤٢,٦٦٢	١٢٢,٢٦٦	مصر
٣٢,٥٠	١١٢,٦٧٩	٥٤,٨٩٥	٨٠,٢,٢٢٩	٥٨١,٢٠٠	٨٥٤,١٢١	مصر
	١٠١,٧٤٢	١٦,٢١٩	٨٤٤,٤٠٥	٧٢٤,٨٦٢	٩٧٦,٣٨٧	

٣١ مارس ٢٠٢٠

شركات شقيقة

- شركة فوري بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فاكون)

الإجمالي

بالآلاف جنية مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٢٢,٥٠	٥,٥٦٣	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٢,٩٢٠	
٣٢,٥٠	١٠٢,١٣٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣	٥٠١,٤١٣	٧٤١,٨٧٥	مصر
	١٠٧,٦٩٣	(٩٤٧)	٥٢٩,٠٢٢	٥٤٨,٢٢٩	٨٢٢,٠٣٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركات شقيقة

- شركة فوري بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فاكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٢٠٢٠ مارس ٣١

بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٠١١,١٩٦	٤,٩٢٥,٠٨٧
٢١٧,٤٨٤	٢٨٦,٥٠٦
٩٤٢,٩٨٥	١,٠٧٧,٩٣٥
٤,٣٣٣,٩٦٦	٢,٤٧٩,٣٥١
٣٥٦,٣٨٢	٣٥٦,٣٨٢
٣٦,١٣٠	٣٦,٣٩٢
٩,٨٩٨,١٤٣	٩,١١١,٦٥٣
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
٩,٧٤٨,١٤٣	٩,٠١١,٦٥٣

٢٠٢٠ . أصول أخرى

أيرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات متبناة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك (بعد خصم المخصص)
التأمينات والعهد
إجمالي
اضمحلال أصول أخرى
صافي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١٤ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تروب ضمن بند محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإبرادات المستحقة والمصرفات المقدمة والعهد والضمانات تحت التسوية المدينة وأى صيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٠٢٠ . أصول ثابتة

إجمالي	إثبات وتاريخ	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي
٤,٨٧٣,١٩٨	١١٥,٥٩٤	٥٦٧,٠٢٦	٧٦٩,٣٩٧	١٠,٩٧٨٩	٢,١٧٦,٤٥٢	١,٠٧٤,٢٣١	٦٤,٧٠٩
١٨٣,٩١٥	٤,٥٩٧	٤٩,٧٥٠	٩,٩٨٩	٢٦٦	١١٩,٣١٠	٣	-
(٨,٨٧٩)	(٢٨٦)	(٣,٧٨٤)	(٤,٦١٢)	-	(١٩٧)	-	-
٥,٠٤٨,٣٣٤	١١٩,٩٠٥	٦١٢,٩٩٢	٧٧٤,٧٧٤	١١,٠٠٥	٢,٢٩١,٥١٥	١,٠٧٤,٢٣٤	٦٤,٧٠٩
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-
١٦٠,٥٢٨	٣,٠٤٧	٢٥,٢٢٩	٣٤,٠١٧	١,٩٣٣	٨٣,٤٩٣	١٢,٨١٩	-
(٨,٨٧٩)	(٢٨٦)	(٣,٧٨٤)	(٤,٦١٢)	-	(١٩٧)	-	-
٢,٨٢٠,٣٩٣	٨٠,٧٠٣	٣٧٢,٩٨٠	٥١٤,٢٤٥	٤٣,٥٧٣	١,٣٧٣,٨١٥	٤٣٥,٠٧٧	-
٢,٢٢٧,٨٤١	٣٩,٢٠٢	٢٤٠,٠١٢	٢٦٠,٥٢٩	٦٦,٤٨٢	٩١٧,٧٥٠	٦٣٩,١٥٧	٦٤,٧٠٩
٢,٢٠٤,٤٤٤	٣٧,٦٥٢	٢١٥,٤٩١	٢٨٤,٥٥٧	٦٨,١٤٩	٨٨١,٩٣٣	٦٥١,٩٧٣	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

معدل الاهلاك
تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٨٥,٨٥٠ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الأصول الثابتة.
لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال الأصول الثابتة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي	إثبات وتاريخ	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩
١,١٢٩,١٣٣	٢٧,٦٣٠	١٢٢,٣٥٦	٢٨٤,٥٧٠	٤٧,٦٤٢	٥٩٣,٧١٨	٥٣,٢١٧	-
(٥٢,٦٠١)	(٨٢٧)	(٥,١٥٣)	(٤,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-
٤,٨٧٣,١٩٨	١١٥,٥٩٤	٥٦٧,٠٢٦	٧٦٩,٣٩٧	١٠,٩٧٨٩	٢,١٧٦,٤٥٢	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)	(٤,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-
٢,٢٠٤,٤٤٤	٣٧,٦٥٢	٢١٥,٤٩١	٢٨٤,٥٥٧	٦٨,١٤٩	٨٨١,٩٣٣	٦٥١,٩٧٣	٦٤,٧٠٩
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٢٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

معدل الاهلاك
تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٦,٦٨٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٠,٥٠٠	٤٥٨,٢٧١	حسابات جارية
١١,٣٩٠,١٠٧	٩,٩٧٩,٦٥٢	ودائع
١١,٨١٠,٦٠٧	١٠,٤٣٧,٩٢٣	الإجمالي
١١١,٩٦٧	٥٣,٥٢٦	بنوك مركزية
١٠,٤٧٦,٦١٤	٣,٤٩٨,٠٨٥	بنوك محلية
١,٢٢٢,٠٢٦	٦,٨٨٦,٣١٢	بنوك خارجية
١١,٨١٠,٦٠٧	١٠,٤٣٧,٩٢٣	الإجمالي
٢٨٩,٠٦٩	٣٥٩,٨١٣	ارصدة بدون عائد
٤,٩٠٨,٥٣٨	١٣٣,٩٠٢	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٦١٣,٠٠٠	٩,٩٤٤,٢٠٨	ارصدة ذات عائد ثابت
١١,٨١٠,٦٠٧	١٠,٤٣٧,٩٢٣	الإجمالي
١١,٨١٠,٦٠٧	١٠,٤٣٧,٩٢٣	ارصدة متداولة

٢٦ . ودايع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٨,٧٥٥,٦٤١	٩٩,٦٦٦,٣٥٢	ودائع تحت الطلب
٤٧,٨٤٣,٧١٥	٥١,٤٤٨,٠٨١	ودائع لإجل وبأخطار
٨٥,٣٤٤,٨٩٧	٨٦,٨٥٧,٤٥٥	شهادات إيداع وإيداع
٦٨,٥٧٩,٤٤٠	٦٨,٢٣٠,٥٥٥	ودائع التوفير
٣,٩٢٤,٧٦٢	٣,٧٦٩,٨٩٩	ودائع أخرى
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢	الإجمالي
١٢٠,٥٨٨,٤١٤	١٢٤,٦٤٨,٠٥٤	ودائع مؤسسات
١٨٣,٨٩٥,٢٤١	١٨٥,٣٢٤,٢٨٨	ودائع افراد
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢	الإجمالي
٤٨,٧٤١,٩٣١	٤٥,٣٤٢,٥٠٠	ارصدة بدون عائد
٣٩,٥٩٢,٩٣٣	٤١,٤٧٦,٩٦٩	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٦,١١٣,٥٩١	٢٢٣,١٥٢,٨٧٣	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢	الإجمالي
٢١٧,٣٥٨,٧١٨	٢٢١,٠٠٦,٨٧٤	ارصدة متداولة
٨٧,٠٨٩,٧٣٧	٨٨,٩٦٥,٤٦٨	ارصدة غير متداولة
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٠٩,٩٧٢,٣٤٢	الإجمالي

٢٧ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	التالي			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٦١,٥٧٨	٢٩,٠٩٠	٢٤,٠٩٠	٣-٥ سنوات*	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٢,٨٦٨	١,٤٤٠	١,٤٤٠	٤ يناير ٢٠٢٠*	% ودايع ٣ شهور أو ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٦٠٤,١٥٠	١,٥٧٥,٣٢٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٠٤,١٥٠	١,٥٧٥,٣٢٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,١٨١,١٧٠	٢٥,٥٣٠			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 مارس ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٩٠,٦٤٩	١,٢١١,٩٥١
١,٠٢٧,٥٢٦	١,٢٧٤,٢٠٣
٦,٠٩٧,٠٧٧	٥,٠٣١,٠٣٩
١٨١,٥٤٢	١٥٧,١٢٩
<u>٨,٣٩٦,٧٩٤</u>	<u>٧,٦٧٤,٣٢٢</u>

عوائد مستحقة
مصرفوات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
<u>الاجمالي</u>

٢٩ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المسترد خلال الفترة	صافي المستخدم / انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٦٦,١٠٦	٤	(٣٩)	(٥٧)	-	٦٦,٠١٤
١,٧٩٠,٦٩٢	٤٣٩,٤٠٦	(٢١,٦٩٧)	-	-	٢,٢٠٨,٤٠١
١٥٤,٥٧١	-	(٤٨٣)	(٦٦٩)	(٣٨,٦٣٠)	١١٤,٧٨٩
<u>٢,٠١١,٣٦٩</u>	<u>٤٣٩,٤١٠</u>	<u>(٢٢,٢١٩)</u>	<u>(٧٢٦)</u>	<u>(٣٨,٦٣٠)</u>	<u>٢,٣٨٩,٢٠٤</u>
رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم 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
<u>١,٦٩٤,٦٠٧</u>	<u>٤٦١,٨٦٩</u>	<u>(١١٠,٠٦٢)</u>	<u>(٢٨,١٣٥)</u>	<u>(٦,٩١٠)</u>	<u>٢,٠١١,٣٦٩</u>

٣١ مارس ٢٠٢٠

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ حق الملكية

٣٠.١ 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 الاحتياطي 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.

٣٠٠٢ . الإحتياطيات

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

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٧٩,١٦٢)	(٧١,٦٤٦)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٤٦,٦٧٥	١٣٠,٣٨٢	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٧٦,٤٠٧	٩٥,٢٩٩	اضمحلال استثمارات أخرى
٢١٦,٧٠٩	٢٤٩,٣٤٨	نظام إثابة العاملين
٦,٦٤٢	٧,٤٣٧	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٥,٤٧٧)	(١٢,٠٥١)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٥٤٥	٢٦,٨١١	فروق تقييم عقود صرف اجله
٣٥٠,٣٣٩	٤٢٥,٥٨٠	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٠٨,٣٧٠	٣٥٠,٣٣٩	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
١٣٦,٤٩١	-	الرصيد في بداية الفترة / العام
(٩٤,٥٢٢)	٧٥,٢٤١	أثر تطبيق معيار IFRS ٩ الإضافات / الاستيعادات
٣٥٠,٣٣٩	٤٢٥,٥٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢٩,٦٩٧	٢٧,٤٢٨	قائمه في بداية الفترة / العام
٩,١٥٢	١١,٣١٣	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(٨٨٠)	(٨٦)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(١٠,٥٤١)	(٨,٥٩٩)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٧,٤٢٨	٣٠,٠٥٦	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٨٥٠	٥٤,٥١	١٠,٠٠	٢٠٢١
٨,٨٩٣	٥٠,٥٣	١٠,٠٠	٢٠٢٢
١١,٣١٣	٧٢,٧١	١٠,٠٠	٢٠٢٣
٣٠,٠٥٦			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 الرابع عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٥٩,٢٦	٨٣,٠٢	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٨,١٤%	١٣,٦٦%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١,٧٠%	١,٥٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٦%	٢٥%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٣ الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٨٨,٠٢٩	٢,٧٧٨,١٣٥	احتياطي قانوني
١٦,٤٧٤,٤٢٩	٢٤,٣١٤,٧١٥	احتياطي عام
١٣,٤٦٦	١٤,٩٠٦	احتياطي رأسمالي
١١,٨٨١,٦٥٧	٢,٤٧٧,٢٨٩	أرباح محتجزة
٤,١١١,٧٨١	(٨٠١,٥١٠)	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٦٣,١٥٢	١,١٠٨,٢٢١	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥,١٦٤	٦,٤٢٣	احتياطي مخاطر بنكية
٢,٥٠١	١,٤٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٣٧,١٨٩,٦٢٤	٣١,٤٤٩,١٢٣	اجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة / العام
٣٣,١		احتياطي المخاطر البنكية
٣٣,٢		احتياطي قانوني
٣٣,٣		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٣,٤		أرباح محتجزة
٣٣,٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣٣,٦		احتياطي المخاطر العام
		الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
		أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS
		محول الي احتياطي المخاطر العام
		الرصيد في آخر الفترة / العام
٣٤		نقدية وأرصده وما في حكمها
٣٤		النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
		أرصده لدى البنوك
		أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
		أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		ادون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة اشهر
		النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٧,١٦٩,٤٩٥
٢٨,٣٧٠,١٨٣	٢٦,٦٤٠,٠٠٥
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٢٩,٠٩١,٩٦٠
(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	(٢٢,١٨٦,٢٨٥)
(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	(١٠,٤١٥,١٠٤)
(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	(٢٩,٨٥٥,٤٤١)
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٢٠,٤٤٤,٦٣٠

٣٥ التزامات عرضية وارتباطات

٣٥.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ 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 ١٤٥,٦٩٥ الف وذلك طبقاً لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥٧,٥٣٢	١٢٩,٩٨٤	٢٧,٥٤٨
استثمارات ماليه في شركات تابعة	١٥٧,٥٢٩	٣٩,٣٨٢	١١٨,١٤٧

٣٥.٢.٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٨٦٨,٥٩٧ الف جنيه مصري .

٣٥.٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ مارس ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

٦٢,١١٦,٥٥٠

٤,٢٥٦,١٦٩

١,٨٧١,٤٣٦

٦٨,٢٤٤,١٥٥

٦١,١٤٣,٢١٦

٥,٨٦٦,٦٣٠

٣,١٨٨,٧٥٧

٧٠,١٩٨,٦٠٣

٧,٧٤٥,٠٧١

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٥.٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

١١,٣٢٤,٨٤١

٧,٧٤٥,٠٧١

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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٣,١١١,٣١٨ وقيمة استردادية قدرها ١,٣٢١,٦٨٨ الف جنيه مصري بواقع ٤٢٤,٨٠ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وقيمة قيمتها الاستردادية ٥٨,٢٤٥ 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٤٠٥,٥٢٢ وقيمة استردادية قدرها ٥٧,٨٦٤ الف جنيه مصري بواقع ١٤٢,٦٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وقيمة قيمتها الاستردادية ٧,١٣٥ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٢٨٩,٧٦٧ وقيمة استردادية قدرها ٢١,٨٩٨ الف جنيه مصري بواقع ٧٥,٥٧ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٤,٥٩٦ وقيمة قيمتها الاستردادية ٢,٦١٤ 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٩٢,٩٢٩ وقيمة

بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٩٠٩ الف جنيه مصري بواقع ٢٤٦,٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وقيمة قيمتها الاستردادية ١٢,٣٢٦ 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 اسس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٨٦,٧٧٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٣٧١ الف جنيه مصرى بواقع ٢٩٢,٣٦ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٦١٨ 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 اسس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ١٣٨,٥٧٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٤٦٥ الف جنيه مصرى بواقع ١٥٤,٩٠ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٧٤٥ 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 وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالآلاف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٩,٦٠٠
ودائع	٦٠,٢٨٢
الالتزامات العرضية	١,١٩٧

٣٧.٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

الشركة الدولية للأمن و الخدمات شركة فورى بلس	ايرادات	مصرفات
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
	١٥٤	٥٥,٨١٩
	٢٠٧	-

٣٨ مراكز العملات الهامة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المعادل بالآلاف جنيه	المعادل بالآلاف جنيه
١٢٩,١٦٢	(٣٨٧,٧٤٢)	جنيه مصري	
(٦٧٧,٤٧٨)	(٧٩,٥١١)	دولار أمريكي	
(٢٣٤)	٢٤٨	جنيه إسترليني	
٤٧	٦	الين الياباني	
٨٨	٤٨٤	فرنك سويسري	
١٧,٣٦٨	٣٢,٨٩٠	اليورو	

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

٣٩ الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٨
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية
- ضريبة كسب العمل**
- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٨.
- ضريبة الدمغة**
- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٨ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٣١ مارس ٢٠٢٠	الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)
المعادل بالآلاف جنيه	
٩,٧٤٧,٩٣٩	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩
(٣٥٦,٣٨٢)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٩٤٢,٧٨١)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨,٤٤٨,٧٧٦	اجمالي ١
٩,٠١١,٥٤٠	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة
(٣٥٦,٣٨٢)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(١,٠٧٧,٩٣٥)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣,٧٨٤	عبء إضمحلال الأصول الأخرى
٧,٥٩١,٠٠٧	اجمالي ٢
٨٥٧,٧٦٩	التغير (٢-١)
٣١ مارس ٢٠١٩	
المعادل بالآلاف جنيه	
٩,٥٦٣,٢١٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
(٢٧٦,٥٢٠)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٧٦٨,٧٣٣)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨,٥١٧,٩٦٥	اجمالي ١
١٠,٣٧٢,٠٠٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩
(٢٧٤,٥٢٠)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(١,٠١٧,٢١٧)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
-	المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات مالية متاحة للبي
٢٤,٨١٤	عبء إضمحلال الأصول الأخرى
٩,١٠٥,٠٨٥	اجمالي ٢
(٥٨٧,١٢٠)	التغير (٢-١)

٤١ . أحداث هامه

بناءً على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين ، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني ، حصل البنك التجاري الدولي على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة اجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي.

- تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدثت كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية ، المحلية والدولية على حد سواء ، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

تخطيط استمرارية الأعمال

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليمتد البنك في خدمة عملائه كما يفعل في الأوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالي وكفاية رأس المال. يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشي كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذًا في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافظه الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام ، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيرًا ويتطور بسرعة في هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتبارًا خاصًا للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها. قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزي لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء في بعض الحالات إلى SICR ومع ذلك ، يعتقد البنك أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لا يؤدي تلقائيًا إلى إجراء SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي فيروس كوفيد ١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة ، والتركيبات الحكيمة على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكس في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل. تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بشكل رئيسي نتيجة تأثير نظام كوفيد ١٩ (إيضاح مخاطر الائتمان صفحة ١٨) . إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضًا أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة لتقلبات الاقتصاد الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك ، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة حصيلف مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريبًا تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يفتقر هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل II و III؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

