

القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠٢٠



تقرير مراقبى الحسابات

الى السادة/ مساهمى البنك التجارى الدولى - مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى الميزانية المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بصدق وبعادلة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٤١) للقوائم المالية المجمعة والذي يوضح بشكل أكثر تفصيلاً ما أسفر عنه الفحص المحدود الذى أجراه البنك المركزى المصرى والذي أصدر عنه تقريره للبنك خلال شهر نوفمبر ٢٠٢٠، وقد غطى التقرير المشار إليه عدد من النواحي منها حالات مخالفات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزى المصرى. وقد قامت الإدارة باتخاذ إجراءات لتحديد وإثبات الأثر المترتب عما ورد بهذا التقرير على القوائم المالية المجمعة وفقاً لتقديرات الإدارة، كما يبين الإيضاح أيضاً أن الإدارة قامت بتقديم خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار إليه والتي تتضمن إجراء فحص إضافى مستقل وتفصيلي لنظم الرقابة الداخلية بالبنك وبعض النظم الأخرى لتؤخذ نتائجها في الاعتبار.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ في خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٠ والذي ألقى القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ووفقاً لأحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ التي سمحت بفترة توفيق الأوضاع للمخاطبين بأحكام القانون. وقد تبين وجود مخالفات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزى المصرى وذلك كما ورد بتقرير البنك المركزى المصرى (إيضاح ٤١). هذا وقد تم إعداد خطة الإجراءات التصحيحية من قبل البنك لمعالجة الأمور الواردة بالتقارير المشار إليها وما يمثّلها علماً بأنها ستمتد لمدة زمنية لاحقة لتاريخ إصدار القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح وبرسوم وعبد العزيز Deloitte.



تامر عيد التواب

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون



القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيضاحات	الأصول
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١	١٦	أرصدة لدي البنوك
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٦,٣٨٣	٢٤٨,٧٥٩	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤١٨,٧٨١	٣٥٩,٩٥٩	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٦٩٣	١٣٩,٨٧١	٢٢	- إستثمارات في شركات شقيقة
٩,٧٤٨,١٤٣	٩,١٧٥,٥٢٥	٢٣	أصول أخرى
-	١٧٨,٧٨٢	٤٢	الشهرة
-	٤٤,٩٢٠	٤٣	أصول غير ملموسة
٣٥٠,٣٣٩	٤٣٧,٧٧٢	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٠٤,٤٦٤	٢,٣١١,١٤٧	٢٤	أصول ثابتة
٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٧,٥٣٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٢٦	ودائع العملاء
٢٨٢,٥٨٨	٣٣١,٠٧٣	٢٠	مشتقات مالية
٤,٦٣٩,٣٦٤	٨٥٩,٥٨٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٣٩٦,٧٩٤	٥,٧٣٥,٢٦٩	٢٨	التزامات أخرى
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٢٧	قروض أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	٣,٢٢٣,٥٠١	٢٩	مخصصات
٣٣٤,٨٦١,٩٢٣	٣٦٧,٨٨٣,٣٥٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤,٣٤٤,٨١٥	٣٣,٠٩٤,٥٨٠	٣٣	الاحتياطيات
٩٦٣,١٥٢	١,٠٦٤,٦٤٨	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٨١,٦٥٧	١٠,٥٣٩,٧١٥	٣٣	أرباح محتجزة*
٥١,٨٨٠,٤٤٥	٥٩,٤٧٥,٧٥٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
-	٤٨٣,٠٥٥		حقوق الأقلية
٥١,٨٨٠,٤٤٥	٥٩,٩٥٨,٨١١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* تشمل صافي أرباح العام

شريف سامي

رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطة

المسؤول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,٦٠٠,٩٥٧	٤٢,١٩٦,٢٣٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢١,٠٢٢,٣٣٨)	(١٧,٠٢٣,٨١٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢١,٥٧٨,٦١٩</u>	<u>٢٥,١٧٢,٤٢٠</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٣,٤٥١,٦٨٨	٣,٠٥٩,٢٦٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٨٣,٤٥٠)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٢,٢٨٠,٧٩٥</u>	<u>٢,٠٧٥,٨١٤</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٣,٤٢٣	٥٠,١٧٥	٨ إيراد توزيعات ارباح
٦٨٨,٠٥٩	٤٠٦,٦٣١	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٥٠,٦٩٧	٩٢٢,٨٣٢	٢١ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٥,٠٤٨,٩٢٢)	(٥,٦٢٥,٨٨٣)	١٠ مصروفات ادارية
(١,٧٩٤,٧٥٠)	(٢,٧٤٢,٩٩٦)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
-	(٢٧,٥٠٥)	استهلاك الشهره
(٢٣٨,٧١٥)	(٦,٩١١)	استهلاك أصول غير ملموسه
(١,٤٣٥,٤٦٠)	(٥,٠١٨,٧٨١)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
-	٨,٠٨٦	أرباح من الاستحواذ علي شركات تابعه
١,١٣٥	٢٢,٤٢٦	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
<u>١٦,٥٣٤,٨٨١</u>	<u>١٥,٢٣٦,٣٠٨</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٥,٠٨٧,٤١٨)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
(٩٤,٥٢٢)	٨٧,٤٣٣	٣١ - ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١١,٨٠٠,٩٩٥</u>	<u>١٠,٢٣٦,٣٢٣</u>	صافي أرباح العام
-	(١,٨٣٤)	حقوق الاقلية
<u>١١,٨٠٠,٩٩٥</u>	<u>١٠,٢٣٨,١٥٧</u>	حقوق مساهمي البنك
٧,١١	٦,٢٦	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٧,٠٩	٦,٢٤	الأساسي
		المخفض



شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطة
المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٨٠٠,٩٩٥	١٠,٢٣٦,٣٢٣	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٢١٢,٩٦٧	(١٣,٩٦٦)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٩٤٤,٥٨٦	(٢٥٠,٧٦٦)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
-	(٧٦,٧١٧)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٥٠١	(٣,٦٨٤)	محول الي أرباح محتجزه من إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨٤,٩٢١)	٢٠٥,١٨٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٧٧٦,١٢٨	١٠,٠٩٦,٣٧٢	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
١٧,٧٧٦,١٢٨	١٠,٠٩٨,٢٠٦	تقسم كالتالي:
-	(١,٨٣٤)	نصيب المساهمين في البنك
١٧,٧٧٦,١٢٨	١٠,٠٩٦,٣٧٢	نصيب حقوق الأقلية
		مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦,٥٣٤,٨٨١	١٥,٢٣٦,٣٠٨	التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٥٧٦,٥٤٤	٧٣٣,٠٣٢	٢٤ تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٦١٠,٨٧٨	٤,٨٠٦,٥١٨	١٢ إهلاك الأصول الثابتة
٤٦١,٨٦٩	١,٢٣٤,٩٨٠	٢٤ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٩,٥٠٣	٧,٠٨١	١٢ عبء المخصصات الأخرى
(١٨٤,٩٢١)	٢٠٥,١٨٢	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدى البنوك)
(٩٣,٣١٣)	٦٩,٢١٧	٢٣ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١,٥٩٣,٠٣٠	٢٤٩,٦٤٢	٢١ رد (عبء) إضمحلال الأصول الأخرى
-	٢٧,٥٠٥	٤٢ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣٨,٧١٥	٦,٩١١	٤٣ إستهلاك الشهره
-	٧٩,١٢٦	٢١ استهلاك أصول غير ملموسه
(٢٨,١٣٥)	(٢,٣٨٢)	٢٤ عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦,٩١٠)	(١٣,٢٧٣)	٢٤ صافى المخصص المستخدم / المسترد خلال العام
(١١٠,٠٦٢)	(٧,١٩٣)	٢٤ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(١,٤٣٩)	(١,٠٩٤)	١١ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٤٩٧,٨٩٤)	(١,٠١٨,٤٦٩)	٢١ أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
-	١٦,٥١١	٢١ أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٦٤,٥٣٩	٥٥٢,٤٣٨	٢١ رد (عبء) اضمحلال استثمارات فى شركات تابعه و شقيقه
(١,١٣٥)	(٢٢,٤٢٦)	٢١ المدفوعات المبنيه على الأسهم
٢٠,٥٦٦,١٥٠	٢٢,١٥٩,٦١٤	٢١ نصيب البنك فى أرباح الشركات الشقيقة
		أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات
		صافى التخص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات
(٨,٨٧٠,٥٤٧)	(١٠,٨٩٩,٩٢٧)	١٥ أرصدة لدى البنوك
-	-	٢١ أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٢,٣١٨,٩٢٤	٥٨,٨٢٢	٢١ أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٩١٠)	١٦,١٠٩	٢٠ مشتقات مالية
(١٤,٥٣٣,٣٢٨)	(٥,٠٢٠,٦٠٩)	١٨ - ١٩ قروض للعملاء و البنوك
١٦٣,٩٣٣	٥٦٨,٩٨٨	٤٠ الأصول الأخرى
٤,٥٥٠,٧٨٨	(٢,٩٩٣,٠٧٢)	٢٥ الأرصدة المستحقه للبنوك
١٩,١٥١,٥٨٦	٣٦,٧٢٠,٩٩٥	٢٦ ودائع العملاء
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٣,٧٧٩,٧٨٢)	٢١ مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٨٩٥,٢٤١	(٧,٦٤٥,١٨٢)	٢٨ الالتزامات الأخرى
٢١,٦١٤,٢٥٨	٢٩,١٨٥,٩٥٦	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى (النتيجة من) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٧٥٠	١١ متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١,٣٠٣,١٨١)	(١,٠٩١,٨٢٩)	٢١ مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٤٣٩	١,٠٩٤	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٣,٩٣٧,٩٥٧	٨٢,٣٠٩,٤٨١	٢١ متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٧٦,٥١٦,٨٤٢)	(٢٣٣,٧٦٥)	٢١ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥٠,٩٥٤,٣١١)	(١١٢,٧٩١,٩٦٦)	٢١ مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٤,٨٥٥,٩٦٦	٥٤,١٣٧,١٨٧	٢١ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٩٤,٧٢٢	١١ متحصلات من شركات تابعه
(٢٩,٩٧٨,٩٧٢)	٢٢,٥٢٥,٦٧٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٤٤٨,٧٨٣)	٤,٤٧٤,٢٠٠	٢٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)		زيادة رأس المال
١٠٥,٤١٣	٨٥,٩٩٢		
<u>(٣,٠٤٣,٩١٤)</u>	<u>١,١٨٩,٧٢٨</u>		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
			صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما فى حكمها خلال العام
(١١,٤٠٨,٦٢٨)	٥٢,٩٠١,٣٥٨		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول العام
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧		رصيد النقدية وما فى حكمها فى نهاية العام
<u>٢٢,٨٩٥,٠١٧</u>	<u>٧٥,٧٩٦,٣٧٥</u>		
			وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :
			النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٣٧٠,١٨٣	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	١٦	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣٩,٤٩٧,٦٩٢	١٧	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبه الإحتياطي الإلزامى
(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	(٢٧,٧٤٤,٧٠٠)	١٥	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	(١٦,٩٧٤,٣٦٧)		أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>(٢٨,٣٩١,٩٧٧)</u>	<u>(٤٠,٢٠١,٢٨٩)</u>		النقدية وما فى حكمها
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٧٩٦,٣٧٥		

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول العام	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٣٢٠	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥
زيادة رأس المال	٣,٠٢٢,٤٩٥	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٤١٣	-	١٠٥,٤١٣
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٦١٥,٢٩٦	-	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٢٣٩,٧٠٧)	-	-	-	-
الإرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٠,٩٩٥	-	-	١١,٨٠٠,٩٩٥	-	١١,٨٠٠,٩٩٥
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	٦,١٥٧,٥٥٣
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	-	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	(١,٨٤,٩٢١)	-	-	-	-	(١,٨٤,٩٢١)	-	(١,٨٤,٩٢١)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٥٣٩	٤٦٤,٥٣٩	-	٤٦٤,٥٣٩	-	٤٦٤,٥٣٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦٦)	-	٢,٥٠١	١,٨٣٥	-	١,٨٣٥
الرصيد في آخر العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين
الرصيد في أول العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٨,٢٩١,٢٢٩	-	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٤٥٠,٩٤٢)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
نصيب حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٧٧٩	٤٨٥,٧٧٩	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٣٨,١٥٧	-	-	١٠,٢٣٨,١٥٧	(١,٨٣٤)	١٠,٢٣٦,٣٢٣
محول الي أرباح محتجزة من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-	-	-	-
محول من ارصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠١٣	-	-	١٠١,٠١٣	-	١٠١,٠١٣
التغير في الأرباح المرحلة نتيجة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٧٢٧	-	-	٤٥,٧٢٧	-	٤٥,٧٢٧
إحتياطي تجميع أعمال	-	-	-	-	٨,١٨٣	-	-	-	-	-	-	٨,١٨٣	-	٨,١٨٣
صافي التعديل في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٢٦٤,٧٣٢)	-	-	-	-	(٢٦٤,٧٣٢)	-	(٢٦٤,٧٣٢)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	-	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	٢٠٥,١٨٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٤٣٨	-	-	٥٥٢,٤٣٨	-	٥٥٢,٤٣٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٨٥)	(١,١٨٥)	(٨٩٠)	(٧,٠٧٥)
الرصيد في اخر العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٥,٥١٤	٦,٤٢٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١,٠٦٤,٦٤٨	(٣,٦٨٤)	٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٤٨٣,٠٥٥	٥٩,٩٥٨,٨١١

بالالف جنبه مصرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٢ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٧٠٧١ 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 شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة ديمباط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥%.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ فبراير ٢٠٢١

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 لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، 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

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيكلية ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية. عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهرياً ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تطبيق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة لإخلاف تلك المكتتاة من أطراف تحت سيطرة مشتركة. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي المقابل لاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المكتتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكبدة أو التي تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أي اتفاقيات لمقابل محتمل، و يستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات والقانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يستخدم البنك وجميع الشركات التابعة له سياسات محاسبية موحدة تتفق مع سياسات المجموعة

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصة التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصة غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصة غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المكتتاة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يتعرف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباع كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر)، ولكن ليس له سيطرة، ويصاحب ذلك عمومًا نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية والمحاسبة ويتم الاعتراف بها مبدئيًا بالكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرية المحددة عند الاستحواذ ناقصًا خسائر الائتمان المتركمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة، (ب) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الأخرى في الدخل الشامل الأخرى وعرضها بشكل منفصل، (٣) يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

يتم حذف المكاسب غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلًا على إضمحلال قيمة الأصل المحول.

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على الفروض طويلة الأجل والأسهم الممتازة والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءًا من الاستثمار في شركة شقيقة قبل تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بحصة من خسارة قدرها الشركة المستثمر فيها التي تزيد عن حصة المجموعة في الأسهم العادية.

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة أو المشاريع المشتركة. عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهرية، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، فإن أية مبالغ معترف بها سابقًا في الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بتلك الشركة، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الأخرى يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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 بالجنينة المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنينة المصري وثبتت 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 العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- بنود الدخل الشامل الأخرى 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 الفروض 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 الأخرى بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

٢.٥. الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الإلتزام منتظمة وملانمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي: (١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة و(٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) و(٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكديدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بوجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة الموجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المعموم المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي. يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بداية الاعتراف بالإداة المالية بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة. إن أفضل دليل على القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي هو سعر المعاملة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فقط إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة والذي يمكن إثباته بمعاملات سوقية أخرى حالية وملحوظة لنفس الأداة أو أساليب التقييم التي تقتصر مدخلاتها على بيانات الأسواق الملحوظة. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل جميع الإضافات والاستيعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات والاستيعادات "الاعتيادية") في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بتسليم الأصل المالي. يتم الاعتراف بكافة المشتريات الأخرى عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس. يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية للدين على: (1) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(2) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأدوات المالية
من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح أو الخسائر		
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	لا تطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمناجزة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين / القروض والتسهيلات

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (2) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية. عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصول المالية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء تقييم للمدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة عند الاعتراف الأولي بالأصل ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والمتحصلات. - يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث حجم الأعمال والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية والمبيعات	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكماً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحويل التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة - الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي.

الأصول المالية - إعادة التصنيف. يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال الفترة الحالية وفترة المقارنة ولم يتم إعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يطبق البنك نموذجًا من ثلاث مراحل لاضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، إذا كان أقصر ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرًا"). إذا حدد البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). للحصول على وصف لكيفية قيام المجموعة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إذا قرر البنك أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية - الاعدامات يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الاعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخل في ترتيبات القرض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

الالتزامات المالية - فئات القياس. يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس 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 لاحقًا 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 تبيويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة. ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية 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 بالقيمة 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 لحسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأعباء 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 مضطربة 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 العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهشم 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 المضطربة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد والنسبة 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 ويتم 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 وتجنب 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 المبيعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة 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 عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٣. 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	٣ / 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 تغييرات 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 الاستخدمية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٤ 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 الاستخدمية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحت ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٤.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر . علي أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٤.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٥ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٥.١ 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 .

٢.١٥.٢ التأجير

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

و يرحل في الميزانية الفرق بين إيراد 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 للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٧. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدعالي 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 لبيد من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمفوعات 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 تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢.١٨. 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 بأثر 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 بالصفاء 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 والمتمثلة 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 .

٢.١٩. 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 لتحقيق 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 .

٢.٢٠. الاقتراض

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

٢.٢١. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٢. أرقام المقارنة

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

٢.٢٣. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف على 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.

٢.٢٤. 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 متوقعة من بداية الفترة السابقة.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضاً أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هاماً يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات. تشمل العناصر التي لها تأثير كبير على مخصص الخسارة الائتمانية على تعريف التعثر وزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، وكذلك نماذج سيناريوهات الاقتصاد الكلي. تقوم المجموعة بفحص والتحقق بصفة دورية من النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسارة الائتمان التاريخية الفعلية.

استخدم البنك المعلومات التطلعية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي في المقام الأول نتيجة لنموذج التنبؤ بالاقتصاد الكلي الخاص به. كانت أهم الافتراضات، لكل من الشركات والأفراد، والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها هي سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي المصري ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر العملات الأجنبية ومعدل التضخم. بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معدل البطالة لقطاع التجزئة.

خضض البنك الأوزان المخصصة للسيناريو التصاعدي خلال عام ٢٠٢٠ نتيجة لآخر التطورات المتعلقة بكوفيد-١٩.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠% نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٣٣,٥٣٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: بقيمة ٤٩٥,٣٧٢ ألف جنيه مصري) ومع افتراض ان التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠% سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٣٨٦,٠٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: بقيمة ٣٤٨,٢٦٧ ألف جنيه). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان إجمالي المخصصات المحتملة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٨٧٩,٩٦٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: زيادة أو نقصان بقيمة ٧٧٣,٥٤٩ ألف جنيه مصري).

مخاطر ائتمان من تسهيلات ائتمانية متجددة. بالنسبة لبعض تسهيلات القروض، قد يمتد خطر تعرض البنك لخسائر ائتمانية لما بعد فترة التعاقد القوي للتسهيل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات ائتمانية متجددة معينة، تشمل فرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد والغاء عنصر الالتزام غير المسحوب فعلياً من التعرض للخسائر الائتمانية.

يقيس البنك، لتلك التسهيلات، خسائر ائتمانية متوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. ولا تُخفف الخسائر عند تطبيق إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. يتطلب تطبيق هذا الاستثناء إبداء حكم. أبدت الإدارة حكماً في تحديد التسهيلات، للأفراد والشركات، التي ينطبق عليها هذا الاستثناء. طبق البنك هذا الاستثناء على التسهيلات ذات الخصائص التالية: (أ) ليس لها مدة محددة أو هيكل سداد، و(ب) لا تُطبق القدرة التعاقدية على إلغاء العقد من الناحية العملية كنتيجة للإدارة اليومية للتعرض للائتمان ولا يجوز إلغاء العقد إلا عندما يدرك البنك زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل الواحد و(ج) تُدار المخاطر بصورة جماعية. علاوة على ذلك، طبق البنك حكماً في تحديد فترة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشمل نقطة البداية ونقطة النهاية المتوقعة للمخاطر.

أخذ البنك بالاعتبار المعلومات التاريخية والخبرة حول: (أ) الفترة التي تتعرض فيها البنك لمخاطر ائتمان من تسهيلات متشابهة، وتشمل الفترة آخر تعديل هام أدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان، و(ب) طول الفترة الزمنية التي تحدث فيها حالات التخلف عن السداد ذات العلاقة على أدوات مالية مماثلة بعد الزيادة ال في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كنخفاض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفوعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى اجال استحقاق متوقعة. يقسم البنك، عند تطبيق هذه العوامل، محافظ التسهيلات المتجددة إلى مجموعات فرعية، حيث تطبق العوامل الأكثر أهمية بناءً على المعلومات التاريخية والخبرة، بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. يقرن البنك مخاطر التعثر التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم المالية مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هنالك زيادة هامة في مخاطر الائتمان. ينظر التقييم في الزيادة النسبية في مخاطر الائتمان بدلاً من تحقيق نسبة معينة من مخاطر الائتمان في نهاية القوائم المالية؛ في الخدمات البنكية للشركات والأعمال: التحول في تصنيفات المخاطر وحالة التخلف عن السداد والقطاعات المعاد هيكلتها. أما الخدمات البنكية للأفراد: لائحة مراقبة ومحافظ للأفراد والحالات المعاد هيكلتها وحالة التخلف عن السداد. يراعي البنك جميع المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكبد أي تكلفة وجه غير ضروريان، والتي تتضمن مجموعة من العوامل تشمل الجوانب السلوكية لمحافظ عميل معين. يحدد البنك المؤشرات السلوكية للزيادات في مخاطر الائتمان قبل التعثر في السداد وأدرجت المعلومات التطلعية الملائمة في تقييم مخاطر الائتمان.

تقييم نموذج الأعمال. يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى جميع الأدوات المالية ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محفظ بها للتحويل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محفظ به للتحويل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابةً لحدث معزول خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة. يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محفظ بها للتحويل والبيع" أن يُحفظ بالأصول لتحويل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضاً جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالباً ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدية عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وبقول 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 ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو بآليات. 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 انقطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء 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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزينة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق 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 . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً 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 الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٣،١،٢،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 المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل 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 ديسمبر ٢٠٢٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	
19,27	٨٥,٦٣	٢٢,٧٦	٨٠,١٦	١-ديون جيدة
٨,٧٦	٦,٨٨	١٨,١١	١١,١٤	٢-المتابعة العادية
٢٨,١٥	٣,٥٠	٢٥,٥٣	٤,٤٣	٣-المتابعة الخاصة
43,82	٣,٩٩	٣٣,٦٠	٤,٢٧	٤-ديون غير منتظمة

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه 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 بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انظمته في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصباً 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 حدياً	٪٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية	٪٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	البند المعرض لخطر الائتمان في تقديده وأرصده لدي البنك المركزي أرصدة لدي البنوك اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد : - حسابات جارية مدينة - بطاقات ائتمان - قروض شخصية - قروض عقارية قروض لمؤسسات : - حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة - قروض مشتركة - قروض أخرى خصم غير مكتسب للاوراق التجارية خصم غير مكتسب للقروض المشتركة مخصص خسائر الإضمحلال العوائد المجنيه حساب دائن معلق أدوات مشتقات مالية استثمارات مالية : - أدوات دين أصول أخرى (إيرادات مستحقة) الإجمالي البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية ضمانات مالية الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير) خطابات ضمان الإجمالي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	
٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥	
(٤,٥١٦)	(٣٣,٨١٤)	
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٥١٩,٣٦٩	
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤	
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٧,٨٨٢,٠٧٢	
١,٣٣٠,٣٢٣	٢,٠٣٣,٣٤٩	
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٦٩٨,٧٨٤	
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٥,٢٢٨,٠٠٩	
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣١,١١٠,٨١٣	
٦١,٥٧٨	٢١,٣٩١	
(٥٥,١٩٧)	(١٠٤,١٧٦)	
-	(٢١٠,٦٨٠)	
(١١,٨٢٥,٨٨٧)	(١٦,٤٣٤,٨١٣)	
(٨,٢٣٦)	-	
(٣٣,٦٧٢)	(٣٨,٥١٧)	
٢١٦,٣٨٣	٢٤٨,٧٥٩	
١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	١٧١,٤٩٧,٩٩٤	
٤,٠١١,١٩٦	٦,٧٥٩,٢٢٩	
٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩	٤٢٠,٠٤٧,٨١٧	
٦,٠٨٥,٧٦٠	٥,٤٦٣,٩٦٠	
٣,١٨٨,٧٥٧	٢,٧٠١,٥٩٠	
٥,٨٦٦,٦٣٠	٥,٨٦١,٠١٧	
٦١,١٤٣,٢١٦	٧٤,٠٢٣,٢٣٩	
٧٦,٢٨٤,٣٦٣	٨٨,٠٤٩,٨٠٦	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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 ٢٨,٦٥ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٨٣ ٪ في ديسمبر بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,٨٣ ٪ مقابل ٥٢,٠٢ ٪ في ديسمبر ٢٠١٩. وتقت الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض وتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩١,٣٠ ٪ من محفظة القروض وتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٢,٥١ ٪ في ديسمبر ٢٠١٩.
- القروض وتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٨٣٠,٠٩٨ ألف جنيه مصري مقابل ٥,٢٦١,٩٧٦ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٩.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٩٥,٣٣ ٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧,٥٤ ٪ في ديسمبر ٢٠١٩.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري			
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء		
٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٧٨٦,٦٠٥	١٣٦,٣٥٨,١٩١	الإجمالي القروض والتسهيلات	
٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	٩,٦٢٥	١٦,٤٣٤,٨١٣	يخصم:	
-	٥٥,١٩٧	-	١٠٤,١٧٦	مخصص خسائر الإضمحلال	
-	-	-	٢١٠,٦٨٠	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	
-	٨,٢٣٦	-	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	
-	٣٣,٦٧٢	-	٣٨,٥١٧	العوائد المجنيه	
٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	٧٧٦,٩٨٠	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	حساب دائن معلق	
				الصافي	

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٦,٤٤٤,٤٣٨ ألف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤,٠٠ % .

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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الاجمالي
٣٤,٧٦٦,٧٥٨	٩٤٧,٩٠٠	٥٨٤,٥٣٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤
٥٠,٩٣٢,٣١٤	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥,٢٦٣,١٨٦	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧
٨٥,٦٩٩,٠٧٢	٤٤,٨١١,٣٩٧	٥,٨٤٧,٧٢٢	١٣٦,٣٥٨,١٩١

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الاجمالي
٧١١,٧١١	٢٥,٣٢٦	٣٥٩,٧٢٦	١,٠٩٣,٧٦٣
١,٤٠٣,٥١٨	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥,١٧٦,٥٦٠	١٥,٣٤١,٠٥٠
٢,١١٥,٢٢٩	٨,٧٨٦,٢٩٨	٥,٥٣٣,٢٨٦	١٦,٤٣٤,٨١٣

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقع للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الاجمالي
-	٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥
-	(٩,٦٢٥)	-	(٩,٦٢٥)
-	٧٧٦,٩٨٠	-	٧٧٦,٩٨٠

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقع مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الاجمالي
٥٤,١٢٧,٦٢٥	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٨٢,٥٨٥,٨٤٦
(١,٤٤١,٦٥٠)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(٢,٩٣٠,٧٤٣)
٥٢,٦٨٥,٩٧٥	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٧٩,٦٥٥,١٠٣

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الانتמائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائي		المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	الأفراد
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٥,٢٦١,٩٧٦	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٩٠,٤٨٤,٣٧٠	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائي		المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩	الأفراد
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
١١,٨٢٥,٨٨٧	٥,١٨٥,١٨١	٥,٣٣٥,٥١٥	١,٣٠٥,١٩١	الإجمالي

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

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

البود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائي		المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٧٠,١٩٨,٦٠٢	٧٦,٣٣١	٢٠,٦٦٢,٦٥٠	٤٩,٤٥٩,٦٢١	ضمانات وتسهيلات
(١,٧٩٠,٦٩٢)	(٦٨,٧٥٩)	(٦٠٣,٦١٤)	(١,١١٨,٣١٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٨,٤٠٧,٩١٠	٧,٥٧٢	٢٠,٠٥٩,٠٣٦	٤٨,٣٤١,٣٠٢	الصافي

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاحفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٠٢٧,٠٦١	-	١,٩٩٣,١٦٦	١,٠٣٣,٨٩٥	١%-١٤%		ديون جيدة (٥-١)
٢,٩٧٤,٨٢٧	١,٨٠٢	٢,٦٠٣,٤٠٢	٣٦٩,٦٢٣	١٥%-٢١%		المتابعة العادية (٦)
٤,١٧٥,٢٨٨	١٠,٨٨٤	٤,١٦٤,٤٠٤	-	٢١%-٢٨%		المتابعة الخاصة (٧)
٥,١٦٣,٨٧٤	٥,١٦٣,٨٧٤	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاحفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧١٠,٤٧٥	-	-	٧١٠,٤٧٥	(٠% - ٥%)		ديون جيدة (٥-١)
٣,٧٨٣	-	٢,٥٤٧	١,٢٣٦	(٥% - ١٠%)		المتابعة العادية (٦)
٢٧,١٥١	٤,٣٧٢	٢٢,٧٧٩	-	(١٠% <)		المتابعة الخاصة (٧)
٣٥٢,٣٥٤	٣٥٢,٣٥٤	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاحفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٤,٤٩١,٨٧٥	-	٢٧,٣٨٥,٣٥٩	٤٧,١٠٦,٥١٦	١%-١٢%		ديون جيدة (٥-١)
١٥,٢٠٨,٥٩٠	٨,٥٥١	١١,٣٧٤,٢٤١	٣,٨٢٥,٧٩٨	١٢%-٢١%		المتابعة العادية (٦)
٥,١١٤,٨٣٩	١٠,٩٤٢	٥,١٠٣,٨٩٧	-	٢١%-٢٧%		المتابعة الخاصة (٧)
٥,٢٤٣,٦٩٣	٥,٢٤٣,٦٩٣	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاحفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٤,٦٩٤,٨٤٠	-	-	٣٤,٦٩٤,٨٤٠	(٠% - ٥%)		ديون جيدة (٥-١)
٧٧,٤٥٩	-	٥,٥٤١	٧١,٩١٨	(٥% - ١٠%)		المتابعة العادية (٦)
٩٤٧,٠٤٠	٤,٦٨١	٩٤٢,٣٥٩	-	(١٠% <)		المتابعة الخاصة (٧)
٥٧٩,٨٥٥	٥٧٩,٨٥٥	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

بالآلاف جنيه مصري

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

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

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				٥% - ٠%	١٠% - ٥%	
٩٥,٢٣٤	-	-	٩٥,٢٣٤	٥% - ٠%	١٠% - ٥%	ديون جيدة (٥-١)
١,٢٣٥	-	-	١,٢٣٥	١٠% - ٥%	١٠% <	المتابعة العادية (٦)
١٠,٣٩٤	-	١٠,٣٩٤	-	١٠% <	١٠٠%	المتابعة الخاصة (٧)
٢١٠,٠٦٨	٢١٠,٠٦٨	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

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

قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				٥% - ٠%	١٠% - ٥%	
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	٥% - ٠%	١٠% - ٥%	ديون جيدة (٥-١)
٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩	١٠% - ٥%	١٠% <	المتابعة العادية (٦)
٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨	-	١٠% <	١٠٠%	المتابعة الخاصة (٧)
٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧	-	-	١٠٠%		ديون غير منتظمة (١٠-٨)

بالآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧٧,٥٢٦,٩٩٠	-	-	٧٧,٥٢٦,٩٩٠
٩,٩٢٣,٥٠٠	-	-	٩,٩٢٣,٥٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٧,٤٥٠,٤٩٠	-	-	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
(٢٤,١٨٩)	-	-	(٢٤,١٨٩)
٨٧,٤٢٦,٣٠١	-	-	٨٧,٤٢٦,٣٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣٤,٦٩٤,٨٤١	-	-	٣٤,٦٩٤,٨٤١
٧٧,٤٥٨	-	٥,٥٤٠	٧١,٩١٨
٩٤٧,٠٤٠	٤,٦٨١	٩٤٢,٣٥٩	-
٥٧٩,٨٥٥	٥٧٩,٨٥٥	-	-
٣٦,٢٩٩,١٩٤	٥٨٤,٥٣٦	٩٤٧,٨٩٩	٣٤,٧٦٦,٧٥٩
(١,٠٩٣,٧٦٣)	(٣٥٦,٧٢٦)	(٢٥,٣٢٦)	(٧١١,٧١١)
٣٥,٢٠٥,٤٣١	٢٢٧,٨١٠	٩٢٢,٥٧٣	٣٤,٠٥٥,٠٤٨

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧٤,٤٩١,٨٧٤	-	٢٧,٣٨٥,٣٥٨	٤٧,١٠٦,٥١٦
١٥,٢٠٨,٥٩١	٨,٥٥١	١١,٣٧٤,٢٤٢	٣,٨٢٥,٧٩٨
٥,١١٤,٨٣٩	١٠,٩٤٢	٥,١٠٣,٨٩٧	-
٥,٢٤٣,٦٩٣	٥,٢٤٣,٦٩٣	-	-
١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	٥,٢٦٣,١٨٦	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥٠,٩٣٢,٣١٤
(١٥,٣٤١,٠٥٠)	(٥,١٧٦,٥٦٠)	(٨,٧٦٠,٩٧٢)	(١,٤٠٣,٥١٨)
٨٤,٧١٧,٩٤٧	٨٦,٦٢٦	٣٥,١٠٢,٥٢٥	٤٩,٥٢٨,٧٩٦

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١١٥,٩٠٢,٦٤٧	-	-	١١٥,٩٠٢,٦٤٧
٣٠,٣١٠,١٢٢	-	-	٣٠,٣١٠,١٢٢
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩
(٦١٩,٥٧٧)	-	-	(٦١٩,٥٧٧)
١٤٥,٥٩٣,١٩٢	-	-	١٤٥,٥٩٣,١٩٢

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر
درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

بـالـآلف جـنـيـه مـصـري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
١٩,٢٨٤,٩٩٩	-	-	١٩,٢٨٤,٩٩٩	ديون جيدة
٩,٠٨٥,١٨٤	-	-	٩,٠٨٥,١٨٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٨,٣٧٠,١٨٣	-	-	٢٨,٣٧٠,١٨٣	الإجمالي
(١٦,٨١٧)	-	-	(١٦,٨١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
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
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	الإجمالي
(٣١٦,٩٣١)	(٢١٠,٠٦٨)	(١٠,٣٩٤)	(٩٦,٤٦٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,٩٥٩,٣٤٠	(٧,٧١١)	٣٢٩,٠١٤	٢٦,٦٣٨,٠٣٧	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
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
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	الإجمالي
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٤,٩٧٥,١١٣)	(٥,٣٢٥,١٢١)	(١,٢٠٨,٧٢٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٢,٤٥٨,٨٦٨	٨٤,٥٠٦	٢٩,٨٣٣,٢٢٠	٦٢,٥٤١,١٤٢	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩,٩١٥,١٠٨	-	-	٥٩,٩١٥,١٠٨	درجة الائتمان
٢٨,٩٠٥,٦١٤	-	-	٢٨,٩٠٥,٦١٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	الإجمالي
(٤١٤,٣٩٥)	-	-	(٤١٤,٣٩٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٨,٤٠٦,٣٢٧	-	-	٨٨,٤٠٦,٣٢٧	القيمة الدفترية

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	٩,٢٥٣,٦١٩
٤٣٠,١٢٥	٣٨٣	-	-	-	٤٣٠,١٢٥
١,٠٥١,٣٣٥	٥,١٠٠	-	-	-	١,٠٥١,٣٣٥
٨٠,٢٠٨	(٣٨٦)	-	-	-	٨٠,٢٠٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	(٣٧٥,١٣٥)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٩٢)	(٩٢)	-	-	-	(٩٢)
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	-	-	١٠,٤٤٠,١٥٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد
المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	
٩٦,٤٦٩	٢٦,٧٣٤,٥٠٤	١٠,٣٩٤	٣٣٩,٤٠٨	٢١٠,٠٦٨	٢٧,٢٧٦,٢٦٩
١,٥٣٦	٩١,٨٥٧	٢٨١	٥,٥٤٠	٧	١,٥٥٢
٦١٣,٧٠٦	٧,٩٤٠,٣٩٨	١٤,٦٥١	٦٠٢,٩٥١	١٨١,٤٣٨	٨,٩٩٦,٣١٤
-	-	-	-	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)
-	-	-	-	٤١,١٧٤	٤١,١٧٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٤,٧٦٦,٧٥٩	٢٥,٣٢٦	٩٤٧,٨٩٩	٣٥٦,٧٢٦	٥٨٤,٥٣٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
صافي عبء الإضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	
١,٢٠٨,٧٢٢	٦٣,٧٤٩,٨٦٥	٥,٣٣٥,١٢١	٣٥,١٥٨,٣٤١	٤,٩٧٥,١١٣	١٠,٣,٩٦٧,٨٢٥
٤,١٥٥	٥٤٢,١٤٢	١,٤١١	٨٦,٠١٤	٦٣٠	٦٣٧,٦٠٥
٥٠٨,٣٣٩	٢٢,٠٨٧,٣٦٩	١,٤٩٩,٩٩١	١٧,٩١٩,٥٠٤	٦,٤٤٠	٤٠,٠٠٦,٨٧٣
(٥٤٤,٢١٣)	(٣١,١٠٣,٧٥٠)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١٦١,٧٤٦)	(٥١,٤٣٥,٣١٤)
٦,٧٣٩	١٢٣,٥٠٠	(٨,٢١١)	(١٣٥,٦٤٩)	-	(١٢,٥٩٩)
(٢٩,٥٨٤)	(١,٢٤١,٥٦٩)	١٠٦,٧٥٥	١,٢٠٩,٣٢٤	٤٧٩,٥٤٧	(٣٢,٢٤٥)
١,٤٦٥	-	(٣٧٠,٨١٩)	(٥٣١,٨٣٤)	٤٧٩,٥٤٧	٦,٦٥٥
(٥٠٠,٢٤٤)	(٤,٠٧٠,٥٥٣)	٥٤٨,٠٦٩	٢,١٢٣,٦٣٠	(٤٨,٤٢٧)	(١,٩٩٥,٣٥٠)
٣٠٦,٥٠٩	٨٤٥,٧٦٠	٢,٨٨١,٧٧٨	٨,٢٠٢,٠١١	-	٩,٠٠٤,٧٧١
-	-	-	-	١٢١,٧٢١	١٢١,٧٢١
-	-	-	-	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)
(٨,٥٩٠)	-	(٧٧,٥٦٤)	-	(٦٩,٠٥٩)	(٨٥,٦٢٣)
١,٤٠٣,٥١٨	٥٠,٩٣٢,٣١٤	٨,٧٦٠,٩٧٢	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥,١٧٦,٥٦٠	١٠,٠٠٥,٩٩٧

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد
المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	
٤١٤,٣٩٥	٣٣,٧٢٨,٨٨١	-	-	-	٣٣,٧٢٨,٨٨١
٢٧٠,٠٢١	١٩,٣٢٦,٤٧٠	-	-	-	١٩,٣٢٦,٤٧٠
(١٢٦,٢٧٣)	(١٤,٦٥٥,٤٣٩)	-	-	-	(١٤,٦٥٥,٤٣٩)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦١,٤٣٤	٩٤,٢٥٣	-	-	-	٩٤,٢٥٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦١٩,٥٧٧	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد
المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصده و الخسائر الأتتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:			
بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أرصده لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
مخصص خسائر الأتتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٠	٧,١٥٥	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٦,٨١٦	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٥٨)	(٧,١٥٥)	-
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 العام	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٦,٨١٧	-	-
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
مخصص خسائر الأتتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧٢,٠٩٢	٢٤,٨٤٣	١٢٧,٣٧٦
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٤,٣٧٧	(١٤,٤٤٩)	١٤٠,٩٧٤
الإعدام خلال العام	-	-	(١١٨,٤٨٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٠,٢٠٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
مخصص خسائر الأتتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٦٩١,٠١٣	٦,٧٠٠,٠٨٣	٤,٧٠٩,٠٩٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٧٥١,٧٤٦	١,٠٧٤,٢٢٢	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٣٦٤,٣٠٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٧٧٢,٨٥٩)
المحول الى المرحلة الأولى	١٥٨,٣٥٧	(٣٥٩,١٧٤)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٩٣٧)	٩,٤٢٧	-
المحول الى المرحلة الثالثة	١,٤٧٢	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	٢,٤٠٩,٨٧٥
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٣,٣٩٥	١,٥٠٩,٤٠٥	٣,٠٥١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	٥,٨٤٥	٤٠١,٧٤٣	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٣٩٩,٤٢٩
الإعدام خلال العام	-	-	(١,٢٦٢,٢٨٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٢٤,٨٦٠)	(٥٥١,٠٣٢)	(٥١١,١٩٣)
الرصيد في آخر العام المالي	١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
مخصص خسائر الأتتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٩٥,٥١١	٣,٨٠٣	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٨٣,٩٤٠	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢٨٢,٢٢٣)	(٧٧٣)	-
المحول الى المرحلة الأولى	٩٣١	(٣,٠٣٠)	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٨٣,٧٦٤)	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	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 إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

قروض و تسهيلات للعلماء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
قروض مباشرة	٥,٥٣٧,٥٩٦	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٥,٥٣٧,٥٩٦	٤,٦٨٢,٢٤٣

٣.١.٧. الاستثمارات مالية

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

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهكلة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحكة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحكة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة المستهكلة
AAA	-	-	-	-	-	AAA
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-	AA- إلى AA+
A- إلى A+	-	-	-	-	-	A- إلى A+
أقل من A-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	أقل من A-
غير مصنفة	-	-	-	-	-	غير مصنفة
الإجمالي	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحكة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحكة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
AAA	-	-	-	-	-	AAA
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-	AA- إلى AA+
A- إلى A+	-	-	-	-	-	A- إلى A+
أقل من A-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	أقل من A-
غير مصنفة	-	-	-	-	-	غير مصنفة
الإجمالي	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحكة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحكة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
AAA	-	-	-	-	-	AAA
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-	AA- إلى AA+
A- إلى A+	-	-	-	-	-	A- إلى A+
أقل من A-	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥	أقل من A-
غير مصنفة	-	-	-	-	-	غير مصنفة
الإجمالي	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥	الإجمالي

٣,١,٧. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	+A - إلى A
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	أقل من A -
-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١٠٧,٢٢٥,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٧,٢٢٥,٦١٣</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	+A - إلى A
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	أقل من A -
-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	+A - إلى A
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥	أقل من A -
-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٤١٤,٣٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤١٤,٣٩٥</u>	الإجمالي

٣,١,٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	استثمارات خارجية (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	١٤٨,١١٥	-	-	٣٣,٦٢٠,٤٣٤	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٧,٤٥٠,٤٩٠	٤٢٩,٢٦٧	-	-	٨٧,٠٢١,٢٢٣	أرصدة لدي البنوك
٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٦٢٥)	-	-	-	(٩,٦٢٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
					إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد :
١,٥١٩,٣٦٩	٨,١٤٨	٩٣,٤٠٢	٤١٧,٥١٥	١,٠٠٠,٣٠٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	-	١٥٧,٥٨٨	٨٩٨,٨٥٨	٣,٨٠٧,٩٥٨	- بطاقات ائتمان
٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٨٩,٧٠٥	١,٣٩٥,١٩٣	٧,٩١٣,٣٥٩	١٨,٤٨٣,٨١٥	- قروض شخصية
٢,٠٣٣,٣٤٩	٧,٧١٩	١١,٨٣٦	٨٥,٣٣١	١,٩٢٨,٤٦٣	- قروض عقارية
					قروض لمؤسسات :
٢٣,٦٩٨,٧٨٤	١٥٦,٨٨٠	١,٠٠٦,٠٢٣	١,٤٣٣,١٢١	٢١,١٠٢,٧٦٠	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٤٨٠,٧٢٥	٥,١١٠,٦٨٥	١١,٢٨٥,٣١٢	٢٨,٣٥١,٢٨٧	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	-	١٢١,٢٧٧	٢,٢١٨,١٢٣	٢٨,٧٧١,٤١٣	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	-	-	٥,٠٠٠	١٦,٣٩١	- قروض أخرى
(١٠٤,١٧٦)	-	-	-	(١٠٤,١٧٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٢١٠,٦٨٠)	-	-	-	(٢١٠,٦٨٠)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(٣٩,٠٦٤)	(١,٠٣١,٨٢١)	(٣,٥١٢,٧٦٦)	(١١,٨٥١,١٦٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
-	-	-	-	-	العوائد المجنيه
(٣٨,٥١٧)	-	-	-	(٣٨,٥١٧)	حساب دائن معلق
٢٤٨,٧٥٩	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩	مشتقات أدوات مالية
					استثمارات مالية :
١٧١,٤٩٧,٩٩٤	٤٧٣,٩٠٢	-	-	١٧١,٠٢٤,٠٩٢	- أدوات دين
٤١٣,٣١٢,٧٧٧	١,٧٥٥,٣٩٧	٦,٨٦٤,١٨٣	٢٠,٧٤٣,٨٥٣	٣٨٣,٩٤٩,٣٤٤	الإجمالي
٣٧٢,٨٣٦,٤١٣	-	٦,٦٤٨,٨٩٦	٢١,٠٨١,٢١٥	٣٤٥,١٠٦,٣٠٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣,١,٨,٢ القطاعات النشاط

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

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٧,٤٥٠,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	أرصدة لدي البنوك
٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
								إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
								افراد
١,٥١٩,٣٦٩	١,٥١٩,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٢٧,٨٨٢,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢,٠٣٣,٣٤٩	٢,٠٣٣,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
								مؤسسات
٢٣,٦٩٨,٧٨٤	-	٤,٤٤٢,٤٥١	٢,٤٣١,٠١٤	٩٤٩,٤٢٢	٣,٤٦٩,٣٥١	١١,٠١٤,٣٢٥	١,٣٩٢,٢٢١	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٢٢٨,٠٠٩	-	١٦,٤٩٠,٤٠٤	٤,٣٨٠,٨٢٣	١,٠٣١,٩١٤	١,٦٠٦,٩٩٨	٢٠,٦٢٧,٦١٧	١,٠٩٠,٢٥٣	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	-	١,٦١٥,٣٩٨	٢١,٣٣٤,٧٩٢	-	٩٤٨,٦١١	٧,٢١٢,٠١٢	-	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	-	-	-	-	-	٢١,٣٩١	-	- قروض أخرى
(١٠٤,١٧٦)	-	-	-	-	-	-	(١٠٤,١٧٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٢١٠,٦٨٠)	-	(٢١٠,٦٨٠)	-	-	-	-	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١,٠٩٣,٧٦٣)	(٩,٠٨٣,٨٦١)	(٥٣٤,٠٦٩)	(١٣٦,٥٤٩)	(٨٠,١٣٠)	(٥,٤٢١,١٤٢)	(٨٥,٢٩٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
-	-	-	-	-	-	-	-	العوائد المجنبه
(٣٨,٥١٧)	-	(٦٦)	-	(٣٦,٩١٩)	-	(١,٥٣٢)	-	حساب دائن معلق
٢٤٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١٧١,٤٩٧,٩٩٤	-	-	١٦٣,٥١٤,٦٥٦	-	-	-	٧,٩٨٣,٣٣٨	- أدوات دين
٤١٣,٣١٢,٧٧٧	٣٥,٢٠٥,٤٣١	١٣,٢٥٣,٦٤٦	١٩١,١٢٧,٢١٦	١,٨٠٧,٨٦٨	٥,٩٤٤,٨٣٠	٣٣,٤٥٢,٦٧١	١٣٢,٥٢١,١١٥	الإجمالي
٣٧٢,٨٣٦,٤١٣	٢٦,٩١٧,٤٣٢	١٥,٠١٠,٤٠٠	٢٢٢,٩٣٢,٥٩٣	١,٧٢٤,٣٩٨	٤,٣٠٧,٤٤٨	٣٧,٢٩٦,٨٣٢	٦٤,٦٤٧,٣١٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣,٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم 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) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣,٢,١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

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 طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع 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) لمحفظة 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 والخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (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)

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠	خطر أسعار الصرف
٤٤١,٦١٤	٧٧٦,١٨٠	٢٦٠,٧٠١	٦٠٤,٨١٤	١,١٧٦,٥٧٧	٢٧٤,٠٧٩	خطر سعر العائد
٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	- لغير غرض المتاجرة
٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	- بغرض المتاجرة
٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
-	-	-	٧٦	١٢٢	٤٤	خطر صناديق الاستثمار
٤٤٣,٠٣٦	٧٨٠,٠٥٣	٢٦١,٣٤٢	٦٠٥,٥٨٥	١,١٧٨,٣٤٩	٢٧٤,٣٠٣	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠	خطر أسعار الصرف
٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	خطر سعر العائد
٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	- بغرض المتاجرة
٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
-	-	-	٧٦	١٢٢	٤٤	خطر صناديق الاستثمار
٦,٧٥٢	١٤,٦٩٦	٣,٣٩٨	٥,٨٣٩	١٠,٣٨٢	٣,٤٧٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	خطر سعر العائد
٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣،٢،٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠,١٧٢,٧٠٣	٢,٠٥٤,٤٦٧	٦٥٨,٤٠٣	٨٥,٩١٠	٧٩٧,٠٦٦	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٤٤,٦٩٦,٦٣٩	٤١,٥٤٢,٣٢٨	٦١١,٣٨١	٣٧٠,٥١٦	٢٢٩,٦٢٦	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٨٩,١٠٤,٩١٩	٤١,٠٤٠,٢٨٧	٥,٥٥٨,١٨١	٦٣,٨١٥	٥٩٠,٩٨٩	١٣٦,٣٥٨,١٩١
مشتقات مالية	٤٩,٤٧٦	١٩٩,٢٨٣	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٥٢,٣٦٠,٩٠٣	٢٠,٤٣٩,٢٥٥	٢,٢٠٥,١٩٧	-	٤٧٣,٩٠٢	١٧٥,٤٧٩,٢٥٧
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٣٩,٨٧١	-	-	-	-	١٣٩,٨٧١
إجمالي الأصول المالية	٣١٦,٥٢٤,٥١١	١٠٦,٠٦٢,٢٢٥	٩,٠٣٣,١٦٢	٥٢٠,٢٤١	٢,٠٩١,٥٨٣	٤٣٤,٢٣١,٧٢٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٦,٢٣١	٨,٦٦٣,٧٨٣	٣٦,٢٢٥	١١,٢٦٩	٢٧	٨,٨١٧,٥٣٥
ودائع للعملاء	٢٥٢,٨١١,٦٥١	٧٨,٤٦٣,٣٤٢	٧,٦٢٣,٢٨٩	٩٣١,٦٧٧	١,٣٣٩,٤٩١	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
مشتقات مالية	١٤٧,١٦٨	١٨٣,٩٠٥	-	-	-	٣٣١,٠٧٣
قروض أخرى	٢١,٣٩١	٧,٧٢٥,٥٥٥	-	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	٩٥,٠٣٦,٥٨٥	٧,٦٥٩,٥١٤	٩٤٢,٩٤٦	١,٣٣٩,٥١٨	٣٥٨,٠٦٥,٠٠٤
صافي المركز المالي للميزانية	٦٣,٤٣٨,٠٧٠	١١,٠٢٥,٦٤٠	١,٣٧٣,٦٤٨	(٤٢٢,٧٠٥)	٧٥٢,٠٦٥	٧٦,١٦٦,٧١٨
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٧٤,١٠٤,٩٧٤	١٠٣,٥٢٢,٩٩٦	٨,٤٠٢,٠٠٣	٩٠٩,٢٨٥	٩١٤,٨٢٩	٣٨٧,٨٥٤,٠٨٧
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١٦,٦٢٨,٨٢٤	٩٣,٣٥٧,٨٤٦	٨,٥٥٢,٦٤٠	٨٧٨,٣٨٨	٣٩٦,٦٩٨	٣١٩,٨١٤,٣٩٦
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٧,٤٧٦,١٥٠	١٠,١٦٥,١٥٠	(١٥٠,٦٣٧)	٣٠,٨٩٧	٥١٨,١٣١	٦٨,٠٣٩,٦٩١

*بعد اضافة عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع وخصم عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء.

٣،٢،٤. خطر سعر العائد

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 لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

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	بدون عائد	الإجمالي
٣٦,٨١٨	-	-	-	-	٣٣,٧٣١,٧٣١	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
٧٧,١٩٧,٦٦٤	١٠,١٤٦,٧٨٤	٨٦,٥٢٧	-	-	١٩,٥١٥	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
-	-	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
٨٢,٤٨٦,٣٦٣	١٦,٨٥٢,٦٢٨	١٤,٠٠٧,٢٥٤	١٦,٩٧٦,٩٦٠	٦,٠٣٤,٩٨٦	-	١٣٦,٣٥٨,١٩١
٧,٢٦٦	٤,٧٣٧,٧١٢	٣,٨٧٠,٧١٨	٢,٤٦٦,٠٦٢	٦,٤١٨	-	١١,٠٨٨,١٧٦
٥,٤٣٢,٣٦٥	٢,٦٠٠,٨٤٤	٣٦,٨٤٤,٨٤٨	٨٢,٧٤٦,٢٠٨	٤٦,٦٦٨,١٢٩	١,١٨٦,٨٦٣	١٧٥,٤٧٩,٢٥٧
-	-	-	-	-	١٣٩,٨٧١	١٣٩,٨٧١
١٦٥,١٦٠,٤٧٦	٣٤,٣٣٧,٩٦٨	٥٥,٥٩٥,٩٥٢	١٠٢,١٨٩,٢٣٠	٥٢,٧٠٩,٥٣٣	٣٥,٠٧٧,٩٨٠	٤٤٥,٠٧١,١٣٩
١,٠٣٤,١٠٩	٧,٤٧٢,٧٤٧	٧٨,٦٦٠	-	-	٢٣٢,٠١٩	٨,٨١٧,٥٣٥
١٧٧,٤٥٨,٤١٣	٣٢,٦٩١,٧٢١	٢٦,٣٧٢,٢٤٦	٥٤,٥٨٨,٢٤١	٥٨,٥٤٠	٥٠,٠٠٠,٢٨٩	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
٢,٤٢٣,٢٤١	٣,٧٥٦,٨٧٦	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	٤,٩٠٣,٥٣٥	-	١١,١٧٠,٤٩٠
-	٤,٥٨٩,١٣٥	٣,١٥٣,٦٥٦	٤,١٥٥	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
١٨٠,٩١٥,٧٦٣	٤٨,٥١٠,٤٧٩	٢٩,٦٨٤,٦٣٤	٥٤,٥٩٩,١٦٢	٤,٩٦٢,٠٧٥	٥٠,٢٣٢,٣٠٨	٣٦٨,٩٠٤,٤٢١
(١٥,٧٥٥,٢٨٧)	(١٤,١٧٢,٥١١)	٢٥,٩١١,٣١٨	٤٧,٥٩٠,٠٦٨	٤٧,٧٤٧,٤٥٨	(١٥,١٥٤,٣٢٨)	٧٦,١٦٦,٧١٨
١٠٧,١٤٧,٧٢٣	٦٤,٣٠٧,١٦٤	٩٤,٤٠٦,٢٨٩	٦١,٣٤٤,٦٦١	٣٩,٧٧٧,٦٠٨	٢٩,٧٥١,٢١٦	٣٩٦,٧٣٤,٦٦١
١٨٧,٤٨١,٥٣٧	٣٨,١٩٦,٩٥٥	٢١,٦٩٠,٣٩٨	٣٤,٨٣٩,٦٦٧	١,٩٣٧,٠٦١	٤٤,٥٤٩,٣٥٢	٣٢٨,٦٩٤,٩٧٠
(٨٠,٣٣٣,٨١٤)	٢٦,١١٠,٢٠٩	٧٢,٧١٥,٨٩١	٢٦,٥٠٤,٩٩٤	٣٧,٨٤٠,٥٤٧	(١٤,٧٩٨,١٣١)	٦٨,٠٣٩,٦٩١

* بعد اضافة عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع وختم عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء ببعدهاته المرتبطة بالزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتأجيلات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام 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 إما في تلك المتعلقة بكفالية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالاتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، والسعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزائنة (TPG):

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

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل. تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.

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

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناجئة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطريصة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسويقها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

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

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالآلاف جنيه مصري

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
١,٢٦٦,١٢٥	٧,٤٧٢,٧٤٩	٧٨,٦٦١	-	-	٨,٨١٧,٥٣٥
٣٢,٩٠٤,٧٥٦	٣٣,٠٦٥,٠٣٣	٩٧,٥٠٩,٥٣٥	١٦٦,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٣٩,٧٨٢	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
-	١٠,٠٧٩	٢,٦٢٩,٢٥٢	٢,٤٤٥,١٥٦	٢,٦٦٢,٤٥٩	٧,٧٤٦,٩٤٦
٣٤,١٧٠,٨٨١	٤٠,٥٤٧,٨٦١	١٠٠,٢١٧,٤٤٨	١٦٩,٢٩٥,٥٠٠	١٣,٥٠٢,٢٤١	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١
٨٤,٦٢٠,٧٢٥	٤٩,٠٧٢,٦٣٠	٥٩,٥٩٨,٢٣٥	١٥٧,٢٥٥,٠٧١	٨٢,٢٨٥,٥٣٦	٤٣٢,٨٣٢,١٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

بالآلاف جنيه مصري

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
٥,٧٩٥,٠٤٤	٣٢٠,٨٣٠	٥,٦٩٤,٧٣٣	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧
٣٤,٩٧٦,٣٥٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٧١,٠٧٧,٧٥٥	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	١٠,٦٧١,٨٢٦	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥
٢,٨٦٨	٤٢,٤٨٨	١٤,٠٩٠	١,٢٥٧,٧٦٥	١,٩٥٥,٥٣٥	٣,٢٧٢,٧٤٦
٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٢٦,١٣٢,٦١٥	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	١٢,٦٢٢,٣٦١	٣١٩,٥٣١,٨٠٨
٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣٠,١١٣,٧٠٧	٨٥,٣٤٩,٢٧٣	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٦٧,٧٥٧,٤٤٥	٣٩٠,٠٠٠,١٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة 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 العام وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر 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
١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	-	١٤٧,١٦٨	
-	-	-	-	١٨٣,٩٠٥	١٨٣,٩٠٥	
١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	١٨٣,٩٠٥	٣٣١,٠٧٣	
٣٠,٠٦١	٥١,٦٧٦	١٢٥,٣٠٧	-	٧٥,٥٤٤	٢٨٢,٥٨٨	

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

مشتقات معدل العائد

الإجمالي

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٩,٧١٢,٢٤٩	٢٣,٤٣٨,٧٧٢	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٨٥,٨٤٦	
٤٩,٧١٢,٢٤٩	٢٣,٤٣٨,٧٧٢	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٨٥,٨٤٦	
٥٠,٢١٠,٧١٠	١٤,٢٦٤,٨٢٠	٥,٧٢٣,٠٧٣	٧٠,١٩٨,٦٠٣	

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري

الإجمالي

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
٣,٥١١,٨٣١	٥,٣٨٣,٥٧٩	٨,٨٩٥,٤١٠	
٣,٥١١,٨٣١	٥,٣٨٣,٥٧٩	٨,٨٩٥,٤١٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

٣,٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٨٧,٤٤٨,٠٥٨	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١	
٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥	
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١٣٦,١٦٤,٩٠٩	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٦,٣٥٨,١٩١	
١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٢٦,٤٣٧,١٦٩	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	
٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٥٠,٨٣٦,٧٤١	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٤٩,٨٥٦,٣٢٢	
١١,٧٠٢,٧٧٨	٨,٧٠٠,٣٩٥	١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٧,٥٣٥	
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣٤٠,٤٨١,١٥٠	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	
٣١٧,٢٦٦,٥٤٩	٣٥٦,٩٢٨,٤٩١	٣١٩,٥٣١,٨٠٨	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١	

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني والثالث 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 طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. الإيضاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
نقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,١٦١,٥٩٧	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,٥٢١,٥٥٦	١٤٨,٤٧٨,٣٣١		الإجمالي
المشتقات المالية:					
٢٤٨,٧٥٩	١٩١	-	٢٤٨,٩٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التزامات مالية
٥٧٩,٨٣٢	١٩١	-	٥٨٠,٠٢٣		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
١٦٧,٣٩٢	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٢٦,٣٤٠,٢٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٦,١٦٤,٩٠٩	-	-	١٣٦,١٦٤,٩٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٧,١١٨,٩٠٦	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	١٦٣,٢٩١,٧٦٧		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣٤١,٥٧٩,١١٧	-	-	٣٤١,٥٧٩,١١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ودائع العملاء
٣٤١,٥٧٩,١١٧	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٣٤٩,٣٢٦,٠٦٣		الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
نقاس 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 المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 المالية:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	
أسهم رأس المال	١٤,٧٧٦,٨١٣
الشهرة	(١٧٨,٧٨٢)
الاحتياطيات	٣٣,٤٢٧,٢٣٤
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٢٥٦,٢٦٦
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٨٤٢,٧٩٢)
صافي أرباح العام	٨,٩٠٦,١٣١
إجمالي رأس المال الأساسي	٥٦,٣٤٤,٨٧٠
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	
قروض مساندة	٤,٥٧٩,١٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢,٠٧٢,٦١٢
إجمالي رأس المال المساند	٦,٦٥١,٧٤٧
إجمالي رأس المال	٦٢,٩٩٦,٦١٧
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
إجمالي خطر الائتمان	١٦٥,٩٤٤,٤٣٩
إجمالي خطر السوق	٧٠١,٧٧٦
إجمالي خطر التشغيل	٣٣,٩٢٣,٨٦٤
إجمالي	٢٠٠,٥٧٠,٠٧٩
*معيار كفاية رأس المال (%)	٣١,٤١%

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

٢-نسبة الرافعة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
إجمالي رأس المال الأساسي	
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	٥٦,٣٤٤,٨٧٠
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٤٣٠,٨٤٩,٣٥٠
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٤٨٧,١٩٤,٢٢٠
*النسبة	١١,٦٢%

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

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل *NSFR* نسبة ٢٥٠,٩٦٪ (محلّي ٣٠١,٤٢٪ و ١٦٨,٠٩٪ أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ١٣٥٨,٥٨٪ (محلّي ١٩٧٦,٦٤٪ و ٣٣٦,٩٩٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٩ سجل *NSFR* نسبة ٢١٧,٣٥٪ (محلّي ٢٥٥,٤٣٪ و ١٥٦,١٤٪ أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٦١١,٤٤٪ (محلّي ٧٥٧,٤٢٪ و ٢٣٠,٨٧٪ أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
١١,٤٧٠,٣١٤	١,٥٦٦,١٠٢	٧,٩٥٧,٨٢٩	٦,٩٢٣,٢٢٩	٦٣٦,٨٠٧	٢٨,٥٥٤,٢٨١	
(٨,٥٤٦,٤٤٠)	(٨٨٠,٥٢٠)	(٤٤٤,٢٤٥)	(٣,٤٤٣,١٣٩)	(١,٧٩٥)	(١٣,٣١٦,١٣٩)	
٢,٩٢٣,٨٧٤	٦٨٥,٥٨٢	٧,٥١٣,٥٨٤	٣,٤٨٠,٠٩٠	٦٣٥,٠١٢	١٥,٢٣٨,١٤٢	
(٩٧٤,٣٠٨)	(٢٢٣,٩٦٥)	(٢,٤٥٤,٩٦٦)	(١,١٣٩,٣٠١)	(٢٠٧,٤٤٥)	(٤,٩٩٩,٩٨٥)	
١,٩٤٩,٥٦٦	٤٦١,٦١٧	٥,٠٥٨,٦١٨	٢,٣٤٠,٧٨٩	٤٢٧,٥٦٧	١٠,٢٣٨,١٥٧	
١٣٧,٨٧٣,٥١٩	١,٠٦٧,٤١٥	١٨٢,٧١٣,١٠٩	٣٦,٠٥٧,٣٨٠	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٧,٠٧٤,٢٨٤	١,٦٩٤,٤٣٧	٣,٣٩٣,٩٣٢	٥,٢١٦,٤١٢	٦٤٤,٠٦٦	١٨,٠٢٣,١٣١	
(٣,٢٦٣,٧٠٦)	(٦٦٩,٦٢٠)	(١٧٧,١٣١)	(٢,١١٤,٩٠٤)	(٢٤,٠٤٤)	(٦,٢٤٩,٤٠٥)	
٣,٨١٠,٥٧٨	١,٠٢٤,٨١٧	٣,٢١٦,٨٠١	٣,١٠١,٥٠٨	٦٢٠,٠٢٢	١١,٧٧٣,٧٢٦	
(١,٠٤٨,٠٣٣)	(٢٨١,٥٩٧)	(٨٨٣,٩٠٧)	(٨٥٢,٢٢٧)	(١٧٠,٣٦٨)	(٣,٢٣٦,١٣٢)	
٢,٧٦٢,٥٤٥	٧٤٣,٢٢٠	٢,٣٣٢,٨٩٤	٢,٢٤٩,٢٨١	٤٤٩,٦٥٤	٨,٥٣٧,٥٩٤	
١٠٣,٥٥٥,٠٧٨	١,٣٩٨,٠٦٣	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
٢٤,٧٣٦,٤٥١	٣,٠٣٣,٤٣٤	٧٥٦,٧٠٤	٢٧,٦٩٢	٢٨,٥٥٤,٢٨١
(١١,٥٤٨,٩٢١)	(١,٤٧١,٤٨٦)	(٢٥٩,٢٣١)	(٣٦,٥٠١)	(١٣,٣١٦,١٣٩)
١٣,١٨٧,٥٣٠	١,٥٦١,٩٤٨	٤٩٧,٤٧٣	(٨,٨٠٩)	١٥,٢٣٨,١٤٢
(٤,٣٣٣,٠١٥)	(٥٠٥,٨٥٧)	(١٦١,١١٣)	-	(٤,٩٩٩,٩٨٥)
٨,٨٥٤,٥١٥	١,٠٥٦,٠٩١	٣٣٦,٣٦٠	(٨,٨٠٩)	١٠,٢٣٨,١٥٧
٣٩٥,٧٦٩,٣٣٥	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	١,٨٧٤,٣٢٦	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١٥,٠٦٦,٣٧٤	٢,٤٥٦,١٢٥	٥٠٠,٦٣٢	١٨,٠٢٣,١٣١
(٥,٠١٥,٩٩٩)	(١,٠٤٢,٨١٠)	(١٩٠,٥٩٦)	(٦,٢٤٩,٤٠٥)
١٠,٠٥٠,٣٧٥	١,٤١٣,٣١٥	٣١٠,٠٣٦	١١,٧٧٣,٧٢٦
(٢,٧٦٢,٥٩٣)	(٣٨٨,٣٤٨)	(٨٥,١٩١)	(٣,٢٣٦,١٣٢)
٧,٢٨٧,٧٨٢	١,٠٢٤,٩٦٧	٢٢٤,٨٤٥	٨,٥٣٧,٥٩٤
٣٥٨,٩٠٦,٠٩٣	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٧٥٥,٠٦٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		أذون و سندات خزانة
		أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
		استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
		قروض اخري
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد
٣,٣٠٨,٧١٩	٢,٢٠٤,٦٣٣	
١٤,٦٣٠,٦٠٦	١٢,٦٩٦,٣٨٣	
١٧,٩٣٩,٣٢٥	١٤,٩٠١,٠١٦	
٢٤,٢٧٧,٦٧١	٢٦,٥٩٧,٧٤١	
-	٤,٠٦٧	
٣٨٣,٩٦١	٦٩٣,٤١١	
٤٢,٦٠٠,٩٥٧	٤٢,١٩٦,٢٣٥	
(٥٩٧,٨٧٧)	(٤٥٨,٢١٠)	
(١٦,٨٩٣,٢٦٢)	(١٦,٠٧٠,٦٤٢)	
(٢٠,٤٩١,١٣٩)	(١٦,٥٢٨,٨٥٢)	
(٢٣٢,٠٥٥)	(٢٠٩,٩٧٥)	
(٢٩٩,١٤٤)	(٢٨٤,٩٨٨)	
(٢١,٠٢٢,٣٣٨)	(١٧,٠٢٣,٨١٥)	
٢١,٥٧٨,٦١٩	٢٥,١٧٢,٤٢٠	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب و العمولات
		الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
		اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		اتعاب اعمال الامانة والحفظ
		اتعاب اخري
		الإجمالي
		مصروف الاتعاب و العمولات
		اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١,٢٥٨,٦٧٢	١,١٨٩,٠٦٨	
١٤١,٩٠٧	١٥٩,٠٨٢	
٢,٠٥١,١٠٩	١,٧١١,١١٤	
٣,٤٥١,٦٨٨	٣,٠٥٩,٢٦٤	
(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٨٣,٤٥٠)	
(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٨٣,٤٥٠)	
٢,٢٨٠,٧٩٥	٢,٠٧٥,٨١٤	

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		شركات شقيقة
		الإجمالي
٧,٣٠٧	١٠,٥٩٦	
٤٦,١١٦	٣٦,٨٧٩	
-	٢,٧٠٠	
٥٣,٤٢٣	٥٠,١٧٥	

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الإجمالي
٧٤٩,٥٩١	٤٤٥,٢٧٢	
(٨٥,٦٥٧)	٣٧,٤٣٩	
(٢٩,٥٢١)	(٥,٧٤٤)	
٣,٢٣٨	(٥,٥٧٧)	
٥٠,٤٠٨	(٦٤,٧٥٩)	
٦٨٨,٠٥٩	٤٠٦,٦٣١	

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
		اجور ومرتبوات
		تامينات اجتماعية
		مزايا اخرى
		مصروفات ادارية اخرى*
		إجمالي
(٢,٦٠٤,٦٧٥)	(٢,٩٢٤,٤١١)	
(٩٥,٤٠٨)	(١٢٣,٦٢٥)	
(١٠٨,٣٦٧)	(١٢٥,٣٣٨)	
(٢,٢٤٠,٤٧٢)	(٢,٤٥٢,٥٠٩)	
(٥,٠٤٨,٩٢٢)	(٥,٦٢٥,٨٨٣)	

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
		بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
		أرباح بيع أصول ثابتة
		رد / (عبء) مخصصات اخرى
		إيرادات (مصروفات) أخرى
		إجمالي
٩١,٧٦٩	٢٤,٨٤٥	
١,٤٣٩	١,٠٩٤	
(٣٦١,٦٤٩)	(١,٢٨٧,٣٢٦)	
(١,٥٢٦,٣٠٩)	(١,٤٨١,٦٠٩)	
(١,٧٩٤,٧٥٠)	(٢,٧٤٢,٩٩٦)	

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أرصدة لدي البنوك
		أوراق مالية استثمارية
		إجمالي
(١,٦١٠,٨٧٨)	(٤,٨٠٦,٥١٨)	
(٩,٥٠٣)	(٧,٠٨١)	
١٨٤,٩٢١	(٢٠٥,١٨٢)	
(١,٤٣٥,٤٦٠)	(٥,٠١٨,٧٨١)	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الربح المحاسبي قبل الضريبة
		سعر الضريبة
		ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
		مصروفات غير قابله للخصم
		اعفاءات ضريبية
		ضريبة قطعية
		ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي
١٦,٥٣٤,٨٨١	١٥,٢٣٦,٣٠٨	
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	
٣,٧٢٠,٣٤٨	٣,٤٢٨,١٦٩	
١,٤٦٦,٣٨٧	٢,٨٢٢,٩٢٠	
(١,٤٩٣,٢٩٢)	(٤,٢٢٤,٦١٦)	
١,٠٤٠,٤٤٣	٢,٩٧٣,٥١٢	
٤,٧٣٣,٨٨٦	٤,٩٩٩,٩٨٥	
%٢٨,٦٣	%٣٢,٨٢	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
		مكافأة أعضاء مجلس الادارة
		حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
		حصة المساهمين القابلة للتوزيع
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
		وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
		بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .
١١,٧٩٨,١٦١	١٠,٢٩٦,٠٧٠	
(١٧٦,٩٧٣)	(٧٣,٦٤٣)	
(١,١٧٩,٨١٦)	(١,٠٢٩,٦٠٧)	
١٠,٤٤١,٣٧٢	٩,١٩٢,٨٢٠	
١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	
٧,١١	٦,٢٦	
١,٤٧٣,٦٦٦	١,٤٧٣,٦٦٦	
٧,٠٩	٦,٢٤	

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥,٨٧٦,٦٥٢	٦,٠٢٣,٨٤٩
٢٢,٣٩٧,٣١٠	٢٧,٧٤٤,٧٠٠
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٧٦٨,٥٤٩

نقدية
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه

الإجمالي
أرصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣,٧٠٤,١٤٢	٢,٩٥٠,٠٠٢
٢٤,٦٦٦,٠٤١	٨٤,٥٠٠,٤٨٨
(٧,٣١٤)	-
(٩,٥٠٣)	(٢٤,١٨٩)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١
٩,٩٤٥,٦٨٢	٥٤,٤٢٥,٠٧٣
١,٣٤٨,٥٥٩	١,٦٨١,٦٨٤
١٧,٠٥٩,١٢٥	٣١,٣١٩,٥٤٤
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١
١,٤٦٠	١٩,٥١٥
٩,٠٨٥,١٨٤	٨,٨٧٢,١٦٥
١٩,٢٦٦,٧٢٢	٧٨,٥٣٤,٦٢١
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١

حسابات جاريه
ودائع
أثر التطبيق المبني IFRS٩
خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الإجمالي
أرصده بدون عائد
أرصده ذات عائد متغير
أرصده ذات عائد ثابت
الإجمالي
أرصده متداولة

المرحلة الاولى

٨٧,٤٥٠,٤٩٠
(٢٤,١٨٩)
٨٧,٤٢٦,٣٠١

أرصده لدى البنوك

اجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدى البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٦,٠٢٥	٢٢,٤٢٥
٧٤٩,٦٢٥	٩٨,٨٢٥
٢٩,١١٢,٥١٣	٤٢,٠٨٣,٩٤٠
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٩٤٨,٩١٢)
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٤٠,٢٥٦,٢٧٨
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٥٨,٥٨٦)
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣٩,٤٩٧,٦٩٢

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد

اجمالي
عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٨,٧٦٩,٦١٨	١٠٦,٢٠٨,٥٠٧
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٧,٤٧٢,٩٢٥)
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٩٨,٧٣٥,٥٨٢

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	الصافي
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠	ارصده متداوله
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠	الصافي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)	الإضافات خلال العام
(١,٢٧٠)	(٥,١٠٩)	الرصيد في آخر العام
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول العام
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)	الإضافات خلال العام
(١,٢٧٠)	(٥,١٠٩)	الرصيد في آخر العام
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	تحليل قروض وتسهيلات للبنوك
الرصيد	الرصيد	
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠	
B-	B-	

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	افراد
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٥١٩,٣٦٩	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤	- بطاقات ائتمان
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٧,٨٨٢,٠٧٢	- قروض شخصية
١,٣٣٠,٣٢٣	٢,٠٣٣,٣٤٩	- قروض عقارية
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٣٦,٢٩٩,١٩٤	إجمالي ١
		مؤسسات
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٦٩٨,٧٨٤	- حسابات جارية مدينة
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٥,٢٢٨,٠٠٩	- قروض مباشرة
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣١,١١٠,٨١٣	- قروض مشتركة
٦١,٥٧٨	٢١,٣٩١	- قروض أخرى
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	إجمالي ٢
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٦,٣٥٨,١٩١	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥٥,١٩٧)	(١٠٤,١٧٦)	يخصم:
-	(٢١٠,٦٨٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
٧١٦,٣٢٥	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٦,٤٣٤,٨١٣)	أثر التطبيق المبني IFRS٩
(٨,٢٣٦)	-	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٣,٦٧٢)	(٣٨,٥١٧)	العوائد المجنيه
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	حساب دائن معلق
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٥١,٣٨٣,٩٤٨	يقسم الصافي الى
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٨,١٨٦,٠٥٧	ارصده متداوله
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)
(١٤)	-	(١,٦٧٣)	(١٣٧)	(١,٨٢٤)
(٨,١٦٧)	(١٥٣,٥٣١)	(٦٢٧,٣٩٦)	(٢٠,٧٠١)	(٨٠٩,٧٩٥)
-	٢٣,٠٨٠	٥٢,٨٨١	-	٧٥,٩٦١
-	(٢١,٠٥٠)	(٢٠,١٢٤)	-	(٤١,١٧٤)
(١٣,٥٩٤)	(٢٤٢,٢٧٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٦٢,٢٨٧)	(١,٠٩٣,٧٦٣)

أفراد
الرصيد في أول العام المالي
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
(١٥٤)	(٦,٠٤٢)	-	-	(٦,١٩٦)
(٣٩٧,٠٥٤)	(٢,٨٣٨,٦٤٠)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٣,٤٤٦)	(٣,٩٩١,٦١٤)
-	١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤
-	(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)
١١,٠٤٣	١٠٨,٠٩٦	٣٦,٠٧٤	-	١٥٥,٢١٣
(١,٣٢٠,٩٨٨)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣٤١,٠٥٠)

مؤسسات
الرصيد في أول العام المالي
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص أول العام
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
الرصيد في اخر العام

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(٧١١,٩٦٤)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
(٢٩١,٤٠٨)	(٢٣٢,٥١٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢,٠٩٩)	(١,٤٥٨,٧٠٦)
-	١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦
-	(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)
٦٨,٥٤٩	٩٢٠,٧٧٧	١٩٧,٧٥٩	-	١,١٨٧,٠٨٥
(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص أول العام
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية
الرصيد في اخر العام

من مبالغ سبق إعدامها*

٢٠ مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلية 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 على أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

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

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

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

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

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

٢٠.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
١٨٩,٨٣٣	٥٢,١٨٣	٨,٣١٥,٢٩٢	١٤٢,٥٧٩	٤١,٧٩٠	٩,٠٧٠,٥٢٩	- عقود عملة أجلة
١٦,٠٨٢	٢٤,٧٥٦	٤,٩٠٤,١٥١	٤,٥٨٩	٧,٦٨٦	٣,٣٦٤,٥٧٨	- عقود مبادلة عملات
-	-	١,٣٦٥	-	-	١,٣٣٩	- عقود خيارات
٢٠٥,٩١٥	٧٦,٩٣٩		١٤٧,١٦٨	٤٩,٤٧٦		إجمالي (١)
٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	٨,٨٨٠,٥٧٤	١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣	١٠,٨٣٩,٤١٧	مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤		١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣		مشتقات معدلات العائد
٢٨٢,٥٨٨	٢١٦,٣٨٣		٣٣١,٠٧٣	٢٤٨,٧٥٩		- تغطية ودائع العملاء
						إجمالي (٢)
						إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٠٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر 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 بالعملة الأجنبية ٣١ وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٥,٣٧٨ الف جنيه مصري مقابل ٦٢,٧٧١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٧,٣٩٣ الف جنيه مصري مقابل أرباح ٨٧,٦١٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٥,٥٧٣ الف جنيه مصري مقابل خسائر ١٧١,٩٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

الرصيد في اول العام	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩	٤٢,٢٦٨,٩٧٢	١,٠٢٠,٨٩٥
إضافات	٥٨,٢١٠,٤٦٨	٧٦,٥١٦,٨٤٢
استيعادات	(٥٤,٣٥٨,٠٧٢)	(٤٣,٩٣٧,٩٥٧)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	(١,٥٨٨,٠٩٩)	(٤,٩٣١)
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٦,١٤٦,٠٩٨	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣

الرصيد في اول العام	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
الرصيد في اول العام المالي لبنك ماي فير	٧٤,٣٥٣	١٣٦,٥٥٥
إضافات	١١٢,٧٩١,٩٦٦	٢٣٣,٧٦٥
استيعادات	(٥٤,١٣٧,١٨٧)	(٨٢,٣٠٩,٤٨١)
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٣٥٩,٦٠٢)	-
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	(٢٤٨,٤١٥)	(١,٢٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢٥,٢٨٥,٢٢٥

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالالف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالالف جنيه مصري	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالالف جنيه مصري	المجموع
-	٩٨,٧٣٥,٥٨٢	٢٥,٢٥٥,٩٠٩	١٢٣,٩٩١,٤٩١
-	٨,٠٠٨,٨١١	-	٨,٠٠٨,٨١١
-	٧١٤,٠٠٣	-	٧١٤,٠٠٣
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩
-	٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢
-	٣٩,٤٦٨,٣٧٦	٢٩,٣١٦	٣٩,٤٩٧,٦٩٢
-	٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦
-	٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢
٣٥٩,٩٥٩	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	١٧٣,٧٦٣,٥٥٦

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية	-
سندات أخرى	-
أسهم حقوق الملكية	-
محافظ تدار بمعرفة الغير	٣٥٩,٩٥٩
صكوك*	-
استثمارات غير مدرجة في السوق	-
أذون خزانة واوراق حكومية اخرى	-
أسهم حقوق الملكية	-
صناديق	-
الإجمالي	٣٥٩,٩٥٩

أكتتب البنك التجاري الدولي خلال الربع الرابع في الإصدار الأول لشركة ثروة للتصكيك في عدد ٧ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للصك الواحد - بخلاف مصاريف الإصدار - وذلك بعائد متغير يصرف اعتباراً من الشهر التالي لخلق باب الاكتتاب وقد تم الإيداع لدى أمين الحفظ : البنك التجاري الدولي (مصر)

٢١,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤٩٧,٨٩٤	١,٠١٨,٤٦٩
(٤٧,١٩٧)	(٧٩,١٢٦)
-	(١٦,٥١١)
<u>٤٥٠,٦٩٧</u>	<u>٩٢٢,٨٣٢</u>

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

بالالف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٩,٣٤	٢٧,٧٢٤	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	١١٢,١٤٧	٧٢٣	٤٧٢,٧١٤	٧٩٩,٦٩٣	١,٠٦٢,٠٣٣	مصر
	<u>١٣٩,٨٧١</u>	<u>(٣,١٤٨)</u>	<u>٥٦٧,٤٧٤</u>	<u>٩٩٣,٤٣١</u>	<u>١,٢٦٦,٦٤٥</u>	الإجمالي

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركة فوري بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالالف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
٢٣,٥٠	٥,٥٦٣	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٢,٩٢٠	مصر
٣٢,٥٠	١٠٢,١٣٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣	٥٠١,٤١٣	٧٤١,٨٧٥	مصر
	<u>١٠٧,٦٩٣</u>	<u>٢,٥٢٠</u>	<u>٥٢٨,٥٦٢</u>	<u>٥٤٦,٩٧٠</u>	<u>٧٨٤,٧٩٥</u>	الإجمالي

شركة فوري بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٠١١,١٩٦	٦,٧٥٩,٢٢٩
٢١٧,٤٨٤	٢٩١,٤٦٨
٩٤٢,٩٨٥	١,١٩٥,٠٩٩
٤,٣٣٣,٩٦٦	٨٣٠,٢٦٦
٣٥٦,٣٨٢	١٦٩,٨٥٥
٣٦,١٣٠	٤٠,٦٠٨
٩,٨٩٨,١٤٣	٩,٢٨٦,٥٢٥
(١٥٠,٠٠٠)	(١١١,٠٠٠)
٩,٧٤٨,١٤٣	٩,١٧٥,٥٢٥

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي
اضمحلال أصول أخرى
صافي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٦٩ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ . أصول ثابتة

أراضي	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١,٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٧٥,٣٨٨	٤٣٩,١٧١	٢٣,٦٩٤	١٠٤,٥٢١	١٧٤,٨٠١	٢٢,١٤٠	٨٣٩,٧١٥
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٥٨٧,٥٧٢	١٣٣,٤٨٣	٨٣٢,٥٨٨	٧٣٣,٤٦٠	١٣٤,٧١٣	٥,٦١٩,٨٠٤
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٥٣,٧٠٤	٣٧٣,٣٤٢	١٢,٣١٤	١٤٨,٨٣٥	١٢٩,٤٦٢	١٥,٣٧٥	٧٣٣,٠٣٢
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
٦٤,٧٠٩	٦٧٣,٦٥٧	٩٤٧,٧٦٢	٧٩,٥٢٩	٢٤٠,٢٤٣	٢٦٠,٨٣٠	٤٤,٤١٧	٢,٣١١,١٤٧
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٧,٦٥٢	٢,٢٠٤,٤٦٤
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافى الاصول في اخر العام (٢-٤)

صافى الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٦٨,٣٣٥ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

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

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أراضي	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٥٣,٢١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٧,٦٣٠	١,١٢٩,١٣٣
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١,٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
-	٤٩,٦٨١	٣١٠,٠٠٠	٨,٧٥٠	١١٨,٩٠٥	٧٩,٢٩٥	٩,٩١٣	٥٧٦,٥٤٤
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٧,٦٥٢	٢,٢٠٤,٤٦٤
٦٤,٧٠٩	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافى الاصول في اخر العام (٢-٤)

صافى الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩١,٧١٨ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٩٢,٧٢٥	٤٢٠,٥٠٠	حسابات جارية
٨,٤٢٤,٨١٠	١١,٣٩٠,١٠٧	ودائع
٨,٨١٧,٥٣٥	١١,٨١٠,٦٠٧	الإجمالي
١١٤,٧٨٦	١١١,٩٦٧	بنوك مركزية
٥,٢٣٣,٨٨٥	١٠,٤٧٦,٦١٤	بنوك محلية
٣,٤٦٨,٨٦٤	١,٢٢٢,٠٢٦	بنوك خارجية
٨,٨١٧,٥٣٥	١١,٨١٠,٦٠٧	الإجمالي
٢٣٢,٠١٩	٢٨٩,٠٦٩	ارصدة بدون عائد
٨٧١,٤٢٧	٤,٩٠٨,٥٣٨	ارصدة ذات عائد متغير
٧,٧١٤,٠٨٩	٦,٦١٣,٠٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٨,٨١٧,٥٣٥	١١,٨١٠,٦٠٧	الإجمالي
٨,٨١٧,٥٣٥	١١,٨١٠,٦٠٧	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠٧,٥١٤,٩٥٣	٩٨,٧٥٥,٦٤١	ودائع تحت الطلب
٥٨,٨٧٧,٢٩١	٤٧,٨٤٣,٧١٥	ودائع لإجل وباخطار
١٠٠,٠٢٧,٦٨٤	٨٥,٣٤٤,٨٩٧	شهادات إيداع وإيداع
٧٠,٨٠٦,٥٠٢	٦٨,٥٧٩,٤٤٠	ودائع التوفير
٣,٩٤٣,٠٢٠	٣,٩٢٤,٧٦٢	ودائع أخرى
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	الإجمالي
١٤٠,٦١٥,٥٧٣	١٢٠,٥٥٣,٢١٤	ودائع مؤسسات
٢٠٠,٥٥٣,٨٧٧	١٨٣,٨٩٥,٢٤١	ودائع أفراد
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	الإجمالي
٥٠,١١٣,١٥٣	٤٤,٢٦٠,٢٨٣	ارصدة بدون عائد
٣٣,٦٠٢,٣٩٦	٣٩,٥٩٢,٩٣٣	ارصدة ذات عائد متغير
٢٥٧,٤٥٣,٩٠١	٢٢٠,٥٩٥,٢٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	الإجمالي
٢٤٠,١٧٠,١٠٣	٢١٧,٣٥٨,٧١٨	ارصدة متداولة
١٠٠,٩٩٩,٣٤٧	٨٧,٠٨٩,٧٣٧	ارصدة غير متداولة
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	الإجمالي

٢٧ . قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستحق خلال العام التالي	مدة القرض	سعر الفائدة %	قروض أخرى
-	-	بالآلاف جنيه مصري	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند سي دي سي
١,٤٣٢,٧١٥	-	بالآلاف جنيه مصري	سنتين	عائد متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٥٧٣,٢١٠	-	بالآلاف جنيه مصري	سنه قابله للتجديد	عائد متغير	مؤسسة التمويل الدولية
١,٣٩١	٣١٤	بالآلاف جنيه مصري	٥-٣ سنوات*	عائد ثابت	مكتب الالتزام البيئي
٦١,٥٧٨	١٧,٠٠٠	بالآلاف جنيه مصري	٥-٣ سنوات*	عائد ثابت	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٢,٨٦٨	-	بالآلاف جنيه مصري	٤ يناير ٢٠٢٠*	عائد متغير	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٦٠٤,١٥٠	-	بالآلاف جنيه مصري	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٠٤,١٥٠	-	بالآلاف جنيه مصري	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٢٧٢,٧٤٦	١٧,٣١٤	بالآلاف جنيه مصري			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 اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٦٥,٧١٤	١,٠٩٠,٦٤٩
١,٣١٩,٦٥٢	١,٠٢٧,٥٢٦
٣,١٢٧,٤١١	٦,٠٩٧,٠٧٧
١٢٢,٤٩٢	١٨١,٥٤٢
<u>٥,٧٣٥,٢٦٩</u>	<u>٨,٣٩٦,٧٩٤</u>

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٢٩ . مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤	٢,٩٣٠,٧٤٣	٢٤٠,١٥٤
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٥,٤٢٠	(٥,٣٦٩)	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٧٤٣
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	-	-	٢٤٠,١٥٤
<u>٢,٠١١,٣٦٩</u>	<u>١,٢٣٤,٩٨٠</u>	<u>(٧,١٩٣)</u>	<u>(٢,٣٨٢)</u>	<u>(١٣,٢٧٣)</u>	<u>٣,٢٢٣,٥٠١</u>	<u>(١٣,٢٧٣)</u>	<u>٣,٢٢٣,٥٠١</u>
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>	<u>(٦,٩١٠)</u>	<u>٢,٠١١,٣٦٩</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مصابيات اخرى
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ . حقوق 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 ٨٥,٩٩٢ الف جم في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ ليصبح ١٤,٧٧٦,٨١٣ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٥ يناير ٢٠٢٠ و ذلك بعد اصدار الشريحة الحادية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- 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 .

٣٠,٢ . الإحتياطات

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

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٧٩,١٦٢)	(٨٤,٤١٨)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٤٦,٦٧٥	٢١٠,٥٢٦	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٧٦,٤٠٧	٩٧,٩٢٥	اضمحلال استثمارات أخرى
٢١٦,٧٠٩	٢٣٩,٥٤٥	نظام إثابة العاملين
٦,٦٤٢	١,٢٩٢	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٥,٤٧٧)	(٢٠,٠٥٩)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٥٤٥	(٧,٠٣٩)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٣٥٠,٣٣٩	٤٣٧,٧٧٢	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠٨,٣٧٠	٣٥٠,٣٣٩	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
١٣٦,٤٩١	-	الرصيد في بداية العام
(٩٤,٥٢٢)	٨٧,٤٣٣	أثر تطبيق معيار ٩ IFRS الإضافات / الاستبعادات
٣٥٠,٣٣٩	٤٣٧,٧٧٢	الرصيد في نهاية العام

٣٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢٩,٦٩٧	٢٧,٤٢٨	قائمه في بداية العام
٩,١٥٢	١١,٣١٣	ممنوحه أثناء العام
(٨٨٠)	(١,١٩٦)	سقط الحق فيها أثناء العام
(١٠,٥٤١)	(٨,٥٩٩)	تم ممارستها أثناء العام
٢٧,٤٢٨	٢٨,٩٤٦	قائمه في نهاية العام

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٥٤,٥١	٩,٣٢٣
٢٠٢٢	١٠,٠٠٠	٥٠,٥٣	٨,٥٦٠
٢٠٢٣	١٠,٠٠٠	٧٢,٧١	١١,٠٦٣
الإجمالي		١٧٧,٧٥	٢٨,٩٤٦

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	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٥٩,٢٦	٨٣,٠٢	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٨,١٤%	١٣,٦٦%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
١,٧٠%	١,٥٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٢٦%	٢٥%	

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 ديسمبر ٢٠٢٠	احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	احتياطي عام
٢,١٨٨,٠٢٩	٢,٧٧٨,١٣٥	إحتياطي رأسمالي
١٦,٤٧٤,٤٢٩	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	أرباح محتجزة
١٣,٤٦٦	١٤,٩٠٦	إحتياطي تجميع اعمال
١١,٨٨١,٦٥٧	١٠,٥٣٩,٧١٥	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٨,١٨٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤,١١١,٧٨١	٣,٩٧٥,٥١٤	احتياطي مخاطر بنكية
٩٦٣,١٥٢	١,٠٦٤,٦٤٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,١٦٤	٦,٤٢٣	احتياطي المخاطر العام
٢,٥٠١	(٣,٦٨٤)	اجمالي الأحتياطيات في اخر العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر البنكية
٣٧,١٨٩,٦٢٤	٤٤,٦٩٨,٩٤٣	٣٣,١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في اول العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	الرصيد في اخر العام
٨٤١	١,٢٥٩	٣٣,٢
٥,١٦٤	٦,٤٢٣	احتياطي قانوني
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في اول العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول الي احتياطي قانوني
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	الرصيد في اخر العام
٤٧٧,٧٣٦	٥٩٠,١٠٦	٣٣,٣
٢,١٨٨,٠٢٩	٢,٧٧٨,١٣٥	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في أول العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,١١١,٧٨١	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٧٦,٧١٧)	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
٦,١٥٧,٥٥٣	(٢٦٤,٧٣٢)	مخصص اضمحلال استثمارات أدوات الدين
١,٨٨٩,٩٢٨	-	الرصيد في اخر العام
(١٨٤,٩٢١)	٢٠٥,١٨٢	٣٣,٤
٤,١١١,٧٨١	٣,٩٧٥,٥١٤	أرباح محتجزة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في أول العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول الي الأحتياطيات
٩,٦٣٧,٠٨٣	١١,٨٨١,٦٥٧	التغير في الأرباح المرحلة نتيجته الاستحواذ
(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٨,٤٣١,٨٣٣)	الأرباح الموزعة
-	٤٥,٧٢٧	صافي أرباح العام
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
١١,٨٠٠,٩٩٥	١٠,٢٣٨,١٥٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٨٤١)	(١,٢٥٩)	محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة
(٦٦٦)	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٠١,٠١٣	الرصيد في اخر العام
-	٧٦,٧١٧	٣٣,٥
١١,٨٨١,٦٥٧	١٠,٥٣٩,٧١٥	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في اول العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول الي الأحتياطيات
٩,٦٣٧,٠٨٣	٩٦٣,١٥٢	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٤٥٠,٩٤٢)	الرصيد في اخر العام
-	٥٥٢,٤٣٨	٣٣,٦
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	١,٠٦٤,٦٤٨	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
١١,٨٠٠,٩٩٥	-	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
(٨٤١)	-	محول الي احتياطي المخاطر العام
(٦٦٦)	-	الرصيد في اخر العام
-	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٤
-	-	نقدية وأرصده وما في حكمها
١١٧,٢٥١	-	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
١,٤٣٢,١٩٤	-	أرصده لدي البنوك
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٨,٣٧٠,١٨٣	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	النقدية وما في حكمها
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣٩,٤٩٧,٦٩٢	
(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	(٢٧,٧٤٤,٧٠٠)	
(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	(١٦,٩٧٤,٣٦٧)	
(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	(٤٠,٢٠١,٢٨٩)	
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٧٩٦,٣٧٥	

٣٥ التزمات عرضية وارتباطات

٣٥,١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٢٩).

٣٥,٢ ارتباطات راسماليه

٣٥,٢,١ الاستثمارات المالية

بالاتف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥٧,٣٢١	١٢٩,٨٠٩	٢٧,٥١٢
استثمارات ماليه في شركات تابعة	١٥٧,٣١٨	١٥٧,٣١٨	-

٣٥,٢,٢ الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٧١٨,٢١١ الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٩١١,١٥٩ الف جنيه مصري في ٢٠١٩

٣٥,٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري
٧٤,٠٢٣,٢٣٩	٦١,١٤٣,٢١٦
٥,٨٦١,٠١٧	٥,٨٦٦,٦٣٠
٢,٧٠١,٥٩٠	٣,١٨٨,٧٥٧
٨٢,٥٨٥,٨٤٦	٧٠,١٩٨,٦٠٣

خطابات ضمان
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
إجمالي التزمات عرضية وارتباطات

٣٥,٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري
٨,٨٩٥,٤١٠	٦,٨٥٧,٥١٠

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- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٤,٠٤٩,٠٨٦ وقيمة استردادية قدرها ١,٨٥٥,٥٣٤ الف جنيه مصري بواقع ٤٥٨,٢٦ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦٢,٨٣٣ 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- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٣٦٩,٣٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٢,١٣٢ الف جنيه مصري بواقع ١٦٨,٢٠ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٤١٠ 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- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٢٨١,٧١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٨٨٧ الف جنيه مصري بواقع ٨٨,٣٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٤,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٠٥٦ 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- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٩٠,٢٥٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٤٩٨ الف جنيه مصري بواقع ٢٦٠,٣٥ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,٠١٨ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ١٥٢,٩٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥١,٦٨٨ الف جنيه مصرى بواقع ٣٢٧,٩٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,٨٩٧ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ١٣١,٤٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٠٨٦ الف جنيه مصرى بواقع ١٧٥,٦٢ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٧٨١ الف جنيه مصرى.

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالآلاف جنيه مصري
قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١٢٥,٥٤٠
ودائع	٧٠٩,٩٣٣
الالتزامات العرضية	١,٢١٠

٣٧,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الشركة الدولية للأمن والخدمات
٢١٣,٦٦٨	٧٠	شركه سى فيشرز
٢٧٩	٨٠	شركه فوري بلنس
-	٧٣٩	بنك ماي فير
-	١٧	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
٩,٤٦٩	٥	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
٥٧	٥	

٣٨ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المعادل بالآلاف جنيه	المعادل بالآلاف جنيه	جنيه مصري
(٧٥٠,٤٧٧)	(٣٨٧,٧٤٢)	دولار أمريكي
١٠٠,٠٠٤	(٧٩,٥١١)	جنيه إسترليني
٣,٥١٨	٢٤٨	البن الياباني
(٨)	٦	فرنك سويسري
٢,١٧٥	٤٨٤	اليورو
(٢١٩,٣١٣)	٣٢,٨٩٠	

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 جاري فحص ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٩
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية
- ضريبة كسب العمل**
- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٩.
- 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 ٣١/١٢/٢٠١٩ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٠ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)
بالآلاف جنيه مصري	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩
٩,٧٤٧,٩٣٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٣٥٦,٣٨٢)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
(٩٤٢,٧٨١)	اجمالي ١
٨,٤٤٨,٧٧٦	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة
٩,١٧٥,٥٢٥	أصول آلت ملكيتها للبنك
(١٦٩,٨٥٥)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
(١,١٩٥,٠٩٩)	رد (عبء) إضمحلال الأصول الأخرى
٦٩,٢١٧	اجمالي ٢
٧,٨٧٩,٧٨٨	التغير (٢-١)
٥٦٨,٩٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤١ . أحداث هامه
بالآلاف جنيه مصري	- 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 في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة إجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. وقد قام البنك بتجميع نتائج الأعمال بدءاً من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.
٩,٥٦٣,٢١٨	- في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "مياط للملاحة والخدمات البحرية" ، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى ٣٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتباراً من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.
(٢٧٦,٥٢٠)	- بدءاً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج أعمال شركة الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.
(٧٦٨,٧٣٣)	- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. ووفقاً لأحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ التي سمحت بفترة توفيق الأوضاع للمخاطبين بأحكام القانون.
٨,٥١٧,٩٦٥	- القروض
٩,٧٤٦,٤٣١	أقترض البنك التجاري الدولي ٣٠٠ مليون دولار خلال العام
(٣٥٦,٣٨٢)	مليون دولار قرض مساند من سي دي سي ١٠٠
(٩٤٢,٧٨١)	مليون دولار من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية ١٠٠
(٩٣,٢٣٦)	مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية ١٠٠
٨,٣٥٤,٠٢٢	
١٦٣,٩٣٣	

تلقى مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) خطاباً من البنك المركزي المصري يوم ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠ متضمناً قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتخية السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك وذلك في ضوء ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجراه البنك المركزي المصري على مصرفنا. كما تضمن الخطاب تكليف مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) اختيار رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي من ضمن الأعضاء غير التنفيذيين الحاليين. واجتمع مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) في اليوم التالي، وخلال ذلك الاجتماع، قرر رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في ذلك الوقت ترك منصبه اعتباراً من تاريخه وتقدم باستقالته من عضوية مجلس الإدارة، وتم انتخاب السيد شريف سامي كريس مجلس إدارة غير تنفيذي. وقد غطى تقرير البنك المركزي المصري الصادر إلى البنك في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ نواحي تتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام ، كما أشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين المالية مواد (٥٧ ، ٦٤ ، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ومواد (١٩ و ٤٢) من اللائحة التنفيذية لهذا القانون، وكذلك حالات أخرى من عدم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في نواحي الفحص المشار إليها. وعليه كلف مجلس إدارة البنك الإدارة بدراسة نتائج الفحص الواردة بتقرير البنك المركزي المصري واقتراح إجراءات تصحيحية ملائمة.

وقد قام البنك بتقييم كل الملاحظات وما يمثاها بعناية لتحديد أثرها. ومنذ ٢٢ أكتوبر قامت إدارة البنك وأعضاء مجلس الإدارة بالعديد من المقابلات مع البنك المركزي المصري لاتخاذ الإجراءات اللازمة لاستيفاء تلك الملاحظات ومتطلبات الالتزام. كما قام البنك بالاستعانة بمستشار قانوني خارجي لمساعدته في تحديد الطبيعة القانونية للملاحظات وتقييمها. وقد قامت الإدارة بأعمال خبرتها وحكمها الشخصي ودرجت آثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزي المصري في هذه القوائم المالية وفقاً لتقديرها الحالي بما في ذلك الخسائر الائتمانية ومخصص المطالبات الأخرى (إيضاحات ١٩ و ٢٩). ويرى مجلس إدارة البنك أن تقييمه لإجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية لا تزال ملائمة وتعمل بفاعلية. وتؤكد عرض عادل للمركز المالي للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة إلى ذلك فقد قامت الإدارة بأعداد خطة للإجراءات التصحيحية المقترحة إلى البنك المركزي المصري لتصبح ما استمرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك. بالإضافة إلى ذلك وطبقاً لتوجيهات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين سوف تقوم لجنة المراجعة بتعيين مؤسسة مهنية دولية مستقلة لإجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابة الداخلية وعمليات الاقراض بهدف معالجة النقاط والملاحظات المحددة الواردة في تقرير البنك المركزي والمجالات المرتبطة بها في ضوء أفضل الممارسات المتبعة بهدف تعزيز بيئة الالتزام الرقابي ونظم الرقابة الداخلية بالبنك وذلك في إطار التزام البنك بإدارة المخاطر بشكل أفضل وترسيخ ثقافة الحوكمة. ولا تزال إجراءات هذا التقييم مستمرة حتى صدور القوائم المالية وسيتم الأخذ في الاعتبار نتائج هذا التقييم في الإجراءات التصحيحية المستقبلية.

- **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 شكوكاً 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 ليستمر 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 لجانحة 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 حافظة 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 ، والتراكبات الحكيمة على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة 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 ديسمبر ٢٠٢٠ بشكل رئيسي نتيجة تأثير نظام كوفيد ١٩.

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 للتقلبات الاقتصادية 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 أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريبًا تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمواسبات. يقترن 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

٤٢ الشهرة

- 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 في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة إجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. وقد قام البنك بتجميع نتائج الأعمال بدءًا من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.

في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "نميط للملاحة والخدمات البحرية"، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى ٣٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتبارًا من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.

بدءًا من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج أعمال شركة الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

بنك ماي فير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

٥٦٠,٩٦٣

٣٥٤,٦٧٦

٢٠٦,٢٨٧

تكلفة الاستحواذ

صافي قيمة الأصول

* الشهرة

* قام البنك بتطبيق محاسبة القيمة العادلة المؤقتة عند تجميع الأعمال طبقًا لمعايير المحاسبة المصرية على أن يتم مراجعتها خلال عام من تاريخ الاقتناء.

بنك ماي فير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

٢٠٦,٢٨٧

(٢٧,٥٠٥)

١٧٨,٧٨٢

قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

وفقًا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتم استهلاك الشهره بنسبة ٢٠٪ سنويًا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

٤٣ أصول غير ملموسة

بنك ماي فير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

٥١,٨٣١

(٦,٩١١)

٤٤,٩٢٠

قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

