

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٠



تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (البنك) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للمياملات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأى

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

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٤١) للقوائم المالية المستقلة والذي يوضح بشكل أكثر تفصيلاً ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجراه البنك المركزى المصرى والذي أصدر عنه تقريره للبنك خلال شهر نوفمبر ٢٠٢٠، وقد غطى التقرير المشار إليه عدد من النواحي منها حالات مخالقات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزى المصرى. وقد قامت الإدارة باتخاذ إجراءات لتحديد وإثبات الأثر المترتب عما ورد بهذا التقرير على القوائم المالية المستقلة 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 مخالقات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزى المصرى وذلك كما ورد بتقارير البنك المركزى المصرى (إيضاح ٤١). هذا وقد تم اعداد خطة الإجراءات التصحيحية من قبل البنك لمعالجة الأمور الواردة بالتقارير المشار إليها وما يماثلها علما بأنها ستمتد لمدة زمنية لاحقة لتاريخ إصدار القوائم المالية المستقلة.

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

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

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح وپرسون وعبال عزيز Deloitte



تامر عبد التواب

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ونياب وپرسون وعبال عزيز

محاسبون قانونيون PricewaterhouseCoopers KPMG Allen, Dab & Co.



القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيضاحات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٥٧٢,٥٩٧	١٥	الأصول
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٦,٩٩٧,٠٣٤	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠	١٨	أرصدة لدي البنوك
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٦,٣٨٣	٢٤٨,٧٥٩	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤١٨,٧٨١	٣٥٩,٩٥٩	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٣,٩٥٣	٨٧٤,٣٤٨	٢٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٧٤٧,٩٣٩	٩,٠٩٥,٢١٢	٢٣	أصول أخرى
٣٥٠,٣٣٩	٤٣٧,٧٧٢	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٠٢,٦٩٨	٢,٢٥٩,٩٤٠	٢٤	أصول ثابتة
٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٥,٥٦١	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٢٦	ودائع العملاء
٢٨٢,٥٨٨	٣٣١,٠٧٣	٢٠	مشتقات مالية
٤,٦٣٩,٣٦٤	٨٥٩,٥٨٢		التزامات ضمان الدخل الجارية
٨,٣٩٦,٤٨٧	٥,٦٧٩,٢٦٦	٢٨	التزامات أخرى
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٢٧	قروض أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	٣,٢٢١,٢٥٢	٢٩	مخصصات
٣٣٤,٨٩٦,٨١٦	٣٦٦,٧٤٠,٢٠٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤,٣٤٢,٣١٤	٣٣,٠٨٥,٥٥٤	٣٣	الاحتياطيات
٩٦٣,١٥٢	١,٠٦٤,٦٤٨	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٠٣,٥٥٥	١٠,٤٧٧,٦١١	٣٣	أرباح محتجزة*
٥١,٧٩٩,٨٤٢	٥٩,٤٠٤,٦٢٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠		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 أباطه
المسؤول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,٦٠٠,٩٥٧	٤٢,٠٧٠,٥٩٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢١,٠٢٢,٨٣٨)	(١٦,٩٨٠,٦٣٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢١,٥٧٨,١١٩</u>	<u>٢٥,٠٨٩,٩٦٣</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٣,٤٥١,٦٨٨	٣,٠٥٣,٥٣٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٨٣,٤٥٠)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٢,٢٨٠,٧٩٥</u>	<u>٢,٠٧٠,٠٨٦</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٣,٤٢٣	٩٨,١٧٥	٨ إيراد توزيعات ارباح
٦٨٨,٠٥٩	٣٩٥,٧٠١	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٥٠,٦٩٧	٩٢٢,٨٣٢	٢١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٥,٠٤٤,٩٣٧)	(٥,٥٥٢,٨٠٠)	١٠ مصروفات ادارية
(١,٧٩٤,٥٤٠)	(٢,٧٣٧,٥٥٠)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٣٨,٧١٥)	-	استهلاك أصول غير ملموسة
(١,٤٣٥,٤٦٠)	(٤,٩٨٩,٢٨٨)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>١٦,٥٣٧,٤٤١</u>	<u>١٥,٢٩٧,١١٩</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٥,٠٨٤,٦٧٠)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
(٩٤,٥٢٢)	٨٧,٤٣٣	٣١ - ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١١,٨٠٣,٥٥٥</u>	<u>١٠,٢٩٩,٨٨٢</u>	صافي أرباح العام
٧,١٢	٦,٢٦	١٤ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٧,٠٩	٦,٢٤	الأساسي
		المخفض

شريف سامي
 شريف سامي
 رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه
 حسين أباطه
 المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
١١,٨٠٣,٥٥٥	١٠,٢٩٩,٨٨٢	صافي أرباح العام
٢١٢,٩٦٧	(١٣,٩٦٦)	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٩٤٤,٥٨٦	(٢٥٥,٢٩٣)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٧٦,٧١٧)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨٤,٩٢١)	٢٠٥,١٨٢	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٧٧٦,١٨٧	١٠,١٥٩,٠٨٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٤٨,٧٨٣)	٤,٤٧٤,٢٠٠	٢٧	الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٠٥,٤١٣	٨٥,٩٩٢		زيادة رأس المال
<u>(٣,٠٤٣,٩١٤)</u>	<u>١,١٨٩,٧٢٨</u>		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١١,٤٠٨,٦٢٨)	٥٣,٠٧٠,٢٣٠		صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٩٦٥,٢٤٧		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٥٧٢,٥٩٧	١٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٨,٣٧٠,١٨٣	٨٧,٠٢٠,٣٦٥	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣٩,٤٦٤,٧١٤	١٧	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	(٢٧,٦١٠,٣٨٠)	١٥	أرصده لدى البنك المركزى في إطار نسيه الإحتياطي الإلزامى
(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	(١٦,٢٨٠,٧٦٠)		أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	(٤٠,٢٠١,٢٨٩)		أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٢٢,٨٩٥,٠١٧</u>	<u>٧٥,٩٦٥,٢٤٧</u>		النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	
بالالف جنيه مصري											
الرصيد في أول العام	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٦,١٥٤,٢٤٧	
زيادة راس المال	٣,٠٢٢,٤٩٥	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٤١٣	
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٦١٥,٢٩٦	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٢٣٩,٧٠٧)	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٣,٥٥٥	-	١١,٨٠٣,٥٥٥	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(١٨٤,٩٢١)	-	-	-	(١٨٤,٩٢١)	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٥٣٩	٤٦٤,٥٣٩	
الرصيد في اخر العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢
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)
صافي ارباح العام محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	١٠,٢٩٩,٨٨٢
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠١٣	-	١٠١,٠١٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٢٦٩,٢٥٩)	-	-	-	(٢٦٩,٢٥٩)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	-	-	٢٠٥,١٨٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٤٣٨	٥٥٢,٤٣٨
الرصيد في اخر العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦

بالآلاف جنيه مصري

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٨٠٣,٥٥٥	١٠,٢٩٩,٨٨٢	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(١,٤٣٩)	(١,٠٩٤)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
(١,٢٥٨)	(٢,٧١٨)	إحتياطي مخاطر بنكية
<u>١١,٨٠٠,٨٥٨</u>	<u>١٠,٢٩٦,٠٧٠</u>	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي :
٥٩٠,١٠٦	٥١٤,٩٣٩	الإحتياطي القانوني
٧,٨٤٠,٢٨٧	٨,٤٢٠,٤٧٩	الإحتياطي العام
١,٨٣٦,٣٥٣	-	توزيعات المساهمين
١,١٨٠,٠٨٦	١,٠٢٩,٦٠٧	حصة العاملين
١٧٧,٠١٣	٧٣,٦٤٣	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١٧٧,٠١٣	١٥٤,٤٤١	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
-	١٠٢,٩٦١	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>١١,٨٠٠,٨٥٨</u>	<u>١٠,٢٩٦,٠٧٠</u>	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوائم المالية المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المنفصلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الأضمحلال بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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 تنطبق 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 [بخلاف تلك المقنتاة 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 المشترية. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشترية من إجمالي المقابل الاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشترية والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشترية 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 المقنتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقنتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكيدة 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 المتكيدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكيدة 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 الحصص التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المكتناة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المبيعة 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 عموماً 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 مبدئياً بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهيرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توزعت الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقطعاً 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 الآخر في الدخل الشامل الآخر وعرضها بشكل منفصل، (٢)؛ 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 وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المحول

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على القروض طويلة الأجل والأسهم الممتازة والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءاً 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 الجوهري، 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢.٢.٣. 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

٢.٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه 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 وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

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

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

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 الالتزام منظمة وملائمة 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 الالتزامات 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 تكبدها 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 بموجبه 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 المؤجلة 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 يخضم بقية 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 إنتاجها 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 بالأداة 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 والاستبعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات والاستبعادات "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: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال		الأدوات المالية	
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها لتحصيل 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 (٢) 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحصيل 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل 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 بيع كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والمبيعات	- بعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل 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 الأخر وللتعرضات 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 نموذجاً 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 ائتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية - الإعدامات - يتم اعدام الأصول المالية، كلياً أو جزئياً، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الإعدام 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 الدخول في ترتيبات القبض 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 لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات الالتزامات المالية المحفوظ 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 إنتهاء صلاحيته).

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير موب 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 للبنود 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 للبنود 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 الموبية 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 الموبية 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 تبيويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة 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 أنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الاستثمارات العقارية

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

٢.١٢. 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 في 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 مكاتب وخزائن	٣ / ٥ سنوات
• آلات كاتبة 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 تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

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

٢.١٣.١ الشهرة

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

٢.١٣.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتمثل 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 المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

٢.١٤. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد و بقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٤.١ 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 وبهيك 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 .

٢.١٤.٢ 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 مماثل لتكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل 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 .

٢.١٥. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٦. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٧. 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 مسرفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف 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 بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى 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 الى البنك وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

٢.١٨. ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبة 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 .

٢.١٩. 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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٠. 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 .

٢.٢١. أرقام المقارنة

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

٢.٢٢. 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 الاصل (أو المجموعة الجارية التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة 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 مخصوماً منها تكاليف البيع ايها 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.

٢.٢٣. 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.

خفض 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 أن 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). و بالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحسوبة 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 القصوى للتسهييل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات ائتمانية متجددة معينة، تشمل قرضاً وعرض التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد وإلغاء 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 إيداع حكم. أبدت الإدارة حكمها 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 يترك 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 تعرض فيها البنك لمخاطر ائتمان من تسهيلات متشابهة، وتشمل الفترة آخر تعديل هام أُدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهرية 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 (كخفيض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى أجل 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. يقارن 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 وجهد غير ضروريين، 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 تجميع 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 "محتفظ بها للتحويل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ 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 استجابة لحدث منعزل 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 "محتفظ بها للتحويل والبيع" أن يُحتفظ بالأصول لتحويلها 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، وقيوم 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 أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١.١ 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 وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.١.٢ 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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 قواع 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 وأدوات الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

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 التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣،١،٤. الارتباطات المتعلقة بالانتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالانتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الانتمان 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 الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام 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		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
19,27	٨٥,٦٣	٢٢,٧٩	٨٠,١٦	١-ديون جيدة
٨,٧٦	٦,٨٨	١٧,٦٠	١١,١٤	٢-المتابعة العادية
٢٨,١٥	٣,٥٠	٢٥,٧٤	٤,٤٣	٣-المتابعة الخاصة
43,82	٣,٩٩	٣٣,٨٧	٤,٢٧	٤-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالانتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري

٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٥١١,٢٢١
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٧,٧٩٢,٣٦٧
١,٣٣٠,٣٢٣	٢,٠٢٥,٦٣٠
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٥٤١,٩٠٤
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٤,٧٣٦,٢٧٢
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣١,١١٠,٨١٣
٦١,٥٧٨	٢١,٣٩١
(٥٥,١٩٧)	(١٠٤,١٧٦)
-	(٢١٠,٦٨٠)
(١١,٨٢٥,٨٨٧)	(١٦,٣٩٥,٧٤٩)
(٨,٢٣٦)	-
(٣٣,٦٧٢)	(٣٨,٥١٧)
٢١٦,٣٨٣	٢٤٨,٧٥٩
١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	١٧٠,٩٩٤,٩٥٧
٤,٠١١,١٩٦	٦,٧٥٩,٢٢٩
٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩	٤١٨,٢٠٤,٤٣٦
٦,٠٨٥,٧٦٠	٥,٤٦٣,٩٦٠
٣,١٨٨,٧٥٧	٢,٧٠١,٥٩٠
٥,٨٦٦,٦٣٠	٥,٨٤٨,٤٢٧
٦١,١٤٣,٢١٦	٧٣,٩٨٦,٧٨٥
٧٦,٢٨٤,٣٦٣	٨٨,٠٠٠,٧٦٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
أرصدة لدى 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 المخصصه

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ،

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٢٨,٦١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٨٣٪ في ديسمبر ٢٠١٩ .

بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,٨٩٪ مقابل ٥٢,٠٢٪ في ديسمبر ٢٠١٩ .

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

بناء على ما يلي :

٩١,٣٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٢,٥١٪ في ديسمبر ٢٠١٩ .

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٨٣٠,٠٩٨ الف جنيه مصري مقابل ٥,٢٦١,٩٧٦ الف 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	الإجمالي القروض والتسهيلات
٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٧٨٦,٦٠٥	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	
٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	٩,٦٢٥	١٦,٣٩٥,٧٤٩	يخصم:
-	٥٥,١٩٧	-	١٠٤,١٧٦	مخصص خسائر الإضمحلال
-	-	-	٢١٠,٦٨٠	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
-	٨,٢٣٦	-	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣٣,٦٧٢	-	٣٨,٥١٧	العوائد المجنيه
٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	٧٧٦,٩٨٠	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٦,٤٠٥,٣٧٤ الف جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣,٤٣% .

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:

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ١:		المرحلة ٢:		المرحلة ٣:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المضحلة ائتماني
٣٦,١٩٣,٦٢٢	٣٤,٦٧٤,٩٠٢	١,٥١٨,٧٢٠	٩٤٢,٣٥٩	٥٧٦,٣٦١	٣٦,١٩٣,٦٢٢	٥٧٦,٣٦١
٩٩,٤١٠,٣٨٠	٥٠,٣٧٩,١٦٠	٤٩,٠٣١,٢٢٠	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٥,٢٥٣,٧٣٧	٩٩,٤١٠,٣٨٠	٥,٢٥٣,٧٣٧
١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	٨٥,٠٥٤,٠٦٢	٩٨,٤١٠,٩٤٠	٤٤,٧١٩,٨٤٢	٥,٨٣٠,٠٩٨	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	٥,٨٣٠,٠٩٨

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ١:		المرحلة ٢:		المرحلة ٣:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المضحلة ائتماني
١,٠٧٦,٨١٢	٧٠٥,٤٨٢	٣٧١,٣٣٠	٢٢,٧٧٩	٣٤٨,٥٥١	١,٠٧٦,٨١٢	٣٤٨,٥٥١
١٥,٣١٨,٩٣٧	١,٣٩٥,٧٥٦	١٤,٩٢٣,١٨١	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٧,١١١	١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,١٦٧,١١١
١٦,٣٩٥,٧٤٩	٢,١٠١,٢٣٨	١٦,٢٩٤,٥١١	٨,٧٧٨,٨٤٩	٥,٥١٥,٦٦٢	١٦,٣٩٥,٧٤٩	٥,٥١٥,٦٦٢

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ١:		المرحلة ٢:		المرحلة ٣:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المضحلة ائتماني
٨٢,٥٣٦,٨٠٢	٥٤,٠٧٨,٥٨١	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٨٢,٥٣٦,٨٠٢	٩٣,٣٩٨
(٢,٩٢٨,٤٩٤)	(١,٤٣٩,٤٠١)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٢,٩٢٨,٤٩٤)	(٨٨,٧٢٩)
٧٩,٦٠٨,٣٠٨	٥٢,٦٣٩,١٨٠	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٧٩,٦٠٨,٣٠٨	٤,٦٦٩

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الانتמائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية		المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية	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 مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية		المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية	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

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية		المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية	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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية		المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية	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 الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٠١٩,٢٩٩	-	١,٩٩٣,١٦٦	١,٠٢٦,١٣٣	١٤%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٢,٩٦٩,٩٢٥	١,٨٠٢	٢,٥٩٨,٥٠٠	٣٦٩,٦٢٣	٢١%-١٥%	المتابعة العادية (٦)
٤,١٦٦,٢٤٦	١,٨٤٢	٤,١٦٤,٤٠٤	-	٢٨%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٥,١٦٣,٤٦٧	٥,١٦٣,٤٦٧	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) 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 ٢٠٢٠
٧٠٤,٢٤٦	-	-	٧٠٤,٢٤٦	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (١-٥)
١,٢٣٦	-	-	١,٢٣٦	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)
٢٢,٧٧٩	-	٢٢,٧٧٩	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٣٤٨,٥٥١	٣٤٨,٥٥١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

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 ٢٠٢٠
٧٣,٩٣٨,٧٢٠	-	٢٧,٣٨٥,٣٥٨	٤٦,٥٥٣,٣٦٢	١٢%-١%	ديون جيدة (١-٥)
١٥,١٢٢,٥٧٧	٨,٥٥١	١١,٢٨٨,٢٢٨	٣,٨٢٥,٧٩٨	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)
٥,١٠٥,٧٣٩	١,٨٤٢	٥,١٠٣,٨٩٧	-	٢٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٥,٢٤٣,٣٤٤	٥,٢٤٣,٣٤٤	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) 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 ٢٠٢٠
٣٤,٦٠٢,٩٨٤	-	-	٣٤,٦٠٢,٩٨٤	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (١-٥)
٧١,٩١٨	-	-	٧١,٩١٨	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)
٩٤٢,٣٥٩	-	٩٤٢,٣٥٩	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٥٧٦,٣٦١	٥٧٦,٣٦١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً 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
٢,١٧٩,٤٤٦	-	١,١٣٧,٩٩٠	١,٠٤١,٤٥٦	١%-١٤%	ديون جيدة (٥-١)
١,٠٣٥,٠٥٢	-	٨٦٧,٧٨٦	١٦٧,٢٦٦	١٥%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٣,٣١٩,٣٤٥	-	٣,٣١٩,٣٤٥	-	٢١%-٢٨%	المتابعة الخاصة (٧)
٤,٩٧٥,١١٣	٤,٩٧٥,١١٣	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) 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
٩٥,٢٣٤	-	-	٩٥,٢٣٤	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
١,٢٣٥	-	-	١,٢٣٥	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
١٠,٣٩٤	-	١٠,٣٩٤	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٢١٠,٠٦٨	٢١٠,٠٦٨	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً 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
٨٦,٢٢٧,٤١١	-	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	٦١,٢٩١,٩٣٤	١%-١٢%	ديون جيدة (٥-١)
٨,٤٠٢,٠٧٧	-	٥,٩٤٤,١٤٧	٢,٤٥٧,٩٣٠	١٢%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	٢١%-٢٧%	المتابعة الخاصة (٧)
٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) 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
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧٧,٠٩٦,٨٦٥	-	-	٧٧,٠٩٦,٨٦٥
٩,٩٢٣,٥٠٠	-	-	٩,٩٢٣,٥٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٧,٠٢٠,٣٦٥	-	-	٨٧,٠٢٠,٣٦٥
(٢٣,٣٣١)	-	-	(٢٣,٣٣١)
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣٤,٦٠٢,٩٨٤	-	-	٣٤,٦٠٢,٩٨٤
٧١,٩١٨	-	-	٧١,٩١٨
٩٤٢,٣٥٩	-	٩٤٢,٣٥٩	-
٥٧٦,٣٦١	٥٧٦,٣٦١	-	-
٣٦,١٩٣,٦٢٢	٥٧٦,٣٦١	٩٤٢,٣٥٩	٣٤,٦٧٤,٩٠٢
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٣٤٨,٥٥١)	(٢٢,٧٧٩)	(٧٠٥,٤٨٢)
٣٥,١١٦,٨١٠	٢٢٧,٨١٠	٩١٩,٥٨٠	٣٣,٩٦٩,٤٢٠

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧٣,٩٣٨,٧٢٠	-	٢٧,٣٨٥,٣٥٨	٤٦,٥٥٣,٣٦٢
١٥,١٢٢,٥٧٧	٨,٥٥١	١١,٢٨٨,٢٢٨	٣,٨٢٥,٧٩٨
٥,١٠٥,٧٣٩	١,٨٤٢	٥,١٠٣,٨٩٧	-
٥,٢٤٣,٣٤٤	٥,٢٤٣,٣٤٤	-	-
٩٩,٤١٠,٣٨٠	٥,٢٥٣,٧٣٧	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٥٠,٣٧٩,١٦٠
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,١٦٧,١١١)	(٨,٧٥٦,٠٧٠)	(١,٣٩٥,٧٥٦)
٨٤,٠٩١,٤٤٣	٨٦,٦٢٦	٣٥,٠٢١,٤١٣	٤٨,٩٨٣,٤٠٤

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١١٥,٦٦٣,٩١٨	-	-	١١٥,٦٦٣,٩١٨
٣٠,٣١٠,١٢٢	-	-	٣٠,٣١٠,١٢٢
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠
(٦١٩,٥٧٧)	-	-	(٦١٩,٥٧٧)
١٤٥,٣٥٤,٤٦٣	-	-	١٤٥,٣٥٤,٤٦٣

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية:

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 الآخر درجة الائتمان
٥٩,٩١٥,١٠٨	-	-	٥٩,٩١٥,١٠٨	ديون جيدة
٢٨,٩٠٥,٦١٤	-	-	٢٨,٩٠٥,٦١٤	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 الأسمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	-	٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧
١,٠٥١,٣٣٥	٤,١٥٠	-	-	-	-	١,٠٥١,٣٣٥	٤,١٥٠
٨٠,٢٠٨	(٣)	-	-	-	-	٨٠,٢٠٨	(٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	-	(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	-	١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١

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

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧,٢٧٦,٢٧٠	٣١٦,٩٣١	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨	٣٣٩,٤٠٨	١٠,٣٩٤	٢٦,٧٤٩,٥٠٥	٩٦,٤٦٩
٨,٩٩٣,٣١٣	٧٩٤,٦٦٨	٤٤٩,٩٦٥	١٧٣,٢٧٠	٦٠٢,٩٥١	١٢,٣٨٥	٧,٩٤٠,٣٩٧	٦٠٩,٠١٣
(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	-	-	-	-
-	٤١,١٧٤	-	٤١,١٧٤	-	-	-	-
٣٦,١٩٣,٦٢٢	١,٠٧٦,٨١٢	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٧٠٥,٤٨٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي عبء الإضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٣,٩٦٧,٨٢٥	١١,٥٠٨,٩٥٦	٥,٠٥٩,٦١٩	٤,٩٧٥,١١٣	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٢٥,١٢١	٦٣,٧٤٩,٨٦٥	١,٢٠٨,٧٢٢
٣٩,٩٩٥,٨٦١	٢,٠٠١,٧٣٦	-	-	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٩٧,٧٨٩	٢٢,٠٧٦,٣٥٧	٥٠٣,٩٤٧
(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(١,٨٤٤,٩٥٨)	(١٦٣,٧٢٠)	(١٦٣,٧١٩)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(٣١,١٠٣,٧٥٠)	(٥٣٥,٩٨٠)
(١٢,٥٩٩)	(٤,٨٤٢)	-	-	(١٣٥,٦٤٩)	(٨,٢١١)	١٢٣,٠٥٠	٣,٣٦٩
(٣٢,٢٤٥)	٧٦,٢٢٥	-	-	١,٢٠٩,٣٢٤	١٠٨,٤٢٢	(١,٢٤١,٥٦٩)	(٣٢,١٩٧)
٦,٦٥٥	١٠٧,١٨٤	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,١٤٠	(٥٣١,٨٣٤)	(٣٧١,٩٥٦)	-	-
(١,٩٩٥,٣٥٠)	٤٥٤,١٨٣	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)	٢,١٢٣,٦٣٠	٥٤٨,٠٦٩	(٤,٠٧٠,٥٥٣)	(٥٠,٢٤٤)
٩,٠٤٧,٧٧١	٣,١٨٨,٢٨٧	-	-	٨,٢٠٢,٠١١	٢,٨٨١,٧٧٨	٨٤٥,٧٦٠	٣٠٦,٥٠٩
-	١٢١,٧٢١	-	١٢١,٧٢١	-	-	-	-
(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	-	-	-	-
-	(١٥٧,٣٣١)	-	(٦٩,٠٥٨)	-	(٧٩,٦٨٣)	-	(٨,٥٩٠)
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,٢٥٣,٧٣٧	٥,١٦٧,١١١	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥٠,٣٧٩,١٦٠	١,٣٩٥,٧٥٦

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	-	٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥
١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١	-	-	-	-	١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١
(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)	-	-	-	-	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤	-	-	-	-	٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧

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

بالآلاف جنيه مصري

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات لأفراد

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

قروض وتسهيلات للشركات

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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 للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
	٤,٧٩٤,٤١٩	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٤,٧٩٤,٤١٩	٤,٦٨٢,٢٤٣

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	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	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	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	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠

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

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	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	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري					
	محل اضمحلال بصفة منفردة	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
الإجمالي					
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري					
	محل اضمحلال بصفة منفردة	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
الإجمالي					
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري					
	محل اضمحلال بصفة منفردة	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
الإجمالي					
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	الإجمالي

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤	أرصدة لدي البنوك
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٦٢٥)	-	-	(٩,٦٢٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد :
١,٥١١,٢٢١	٩٣,٤٠٢	٤١٧,٥١٥	١,٠٠٠,٣٠٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	١٥٧,٥٨٨	٨٩٨,٨٥٨	٣,٨٠٧,٩٥٨	- بطاقات ائتمان
٢٧,٧٩٢,٣٦٧	١,٣٩٥,١٩٣	٧,٩١٣,٣٥٩	١٨,٤٨٣,٨١٥	- قروض شخصية
٢,٠٢٥,٦٣٠	١١,٨٣٦	٨٥,٣٣١	١,٩٢٨,٤٦٣	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات :
٢٣,٥٤١,٩٠٤	١,٠٠٦,٠٢٣	١,٤٣٣,١٢١	٢١,١٠٢,٧٦٠	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٧٣٦,٢٧٢	٥,١١٠,٦٨٥	١١,٢٨٥,٣١٢	٢٨,٣٤٠,٢٧٥	- 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 المخصوصه
(٢١٠,٦٨٠)	-	-	(٢١٠,٦٨٠)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	(١,٠٣١,٨٢١)	(٣,٥١٢,٧٦٦)	(١١,٨٥١,١٦٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٨,٥١٧)	-	-	(٣٨,٥١٧)	حساب دائن معلق
٢٤٨,٧٥٩	-	-	٢٤٨,٧٥٩	مشنقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٧٠,٩٩٤,٩٥٧	-	-	١٧٠,٩٩٤,٩٥٧	- أدوات دين
٤١١,٤٤٥,٢٠٧	٦,٨٦٤,١٨٣	٢٠,٧٤٣,٨٥٣	٣٨٣,٨٣٧,١٧١	الإجمالي
٣٧٢,٨٣٦,٤١٣	٦,٦٤٨,٨٩٦	٢١,٠٨١,٢١٥	٣٤٥,١٠٦,٣٠٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣,١,٨,٢ القطاعات النشاط

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

بإلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤	أرصدة لدي البنوك
٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء : أفراد
١,٥١١,٢٢١	١,٥١١,٢٢١	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢٧,٧٩٢,٣٦٧	٢٧,٧٩٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢,٠٢٥,٦٣٠	٢,٠٢٥,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
								مؤسسات
٢٣,٥٤١,٩٠٤	-	٤,٣٦٥,١٦٣	٢,٤٣١,٠١٤	٨٩٦,٨٥٠	٣,٤٦٥,٨٨٠	١١,٠٠٠,٩١٣	١,٣٨٢,٠٨٤	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٧٣٦,٢٧٢	-	١٦,٢٤١,٠٠٩	٤,٣٨٠,٨٢٣	٩٠٧,٢٠١	١,٥٧٥,٦٧٩	٢٠,٥٦٤,٦٩٩	١,٠٦٦,٨٦١	- 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 المضمومة
(٢١٠,٦٨٠)	-	(٢١٠,٦٨٠)	-	-	-	-	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	(١,٠٧٦,٨١٢)	(٩,٠٧٠,٢٩٨)	(٥٣٤,٠٦٩)	(١٣١,٢٥٣)	(٧٩,٩٥٣)	(٥,٤١٨,٠٦٥)	(٨٥,٢٩٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٨,٥١٧)	-	(٦٦)	-	(٣٦,٩١٩)	-	(١,٥٣٢)	-	حساب دائن معلق
٢٤٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩	مشتقات أدوات مالية
								استثمارات مالية :
١٧٠,٩٩٤,٩٥٧	-	-	١٦٣,٠١١,٦١٩	-	-	-	٧,٩٨٣,٣٣٨	- أدوات دين
٤١١,٤٤٥,٢٠٧	٣٥,١١٦,٨١٠	١٢,٩٤٠,٥٢٦	١٩٠,٦٢٤,١٧٩	١,٦٣٥,٨٧٩	٥,٩١٠,٢١٧	٣٣,٣٧٩,٤١٨	١٣١,٨٣٨,١٧٨	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 التناقضات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى 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 الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ 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 لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) 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) لمحظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقاً للتعليمات 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 و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنتبقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري	١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
	٩٥٤	٤,٩٤٠	١.٩	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	٤٣,٤٦	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 لمحظة 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	١.٩	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠	خطر أسعار الصرف
	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤٣,٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	خطر سعر العائد
	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤٣,٤٦	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 لمحظة 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
	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	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 و غير 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 . ويُلخص 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

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣٠,١٢٤,٨٦٥	٢,٠٣٧,٧٣٢	٦٥٦,٢٦١	٨٣,٢٤٤	٦٧٠,٤٩٥	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٤٤,٦٩٦,٦٣٩	٤١,٢٦٦,٢٧١	٦١٠,٧١٠	٣٦٦,٨٦٤	٧٩,٨٨١	٨٧,٠٢٠,٣٦٥
-	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
٨٩,١٠٤,٩١٩	٤٠,٨٧٧,٦٥١	٥,٥٥٧,٦١٦	٦٣,٨١٥	١	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢
٤٩,٤٧٦	١٩٩,٢٨٣	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩
١٥٢,٣٢٩,٨٢٩	٢٠,٤٣٩,٢٥٥	٢,٢٠٥,١٩٧	-	-	١٧٤,٩٧٤,٢٨١
١٥٣,٥٥٧	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	٨٧٤,٣٤٨
٣١٦,٤٥٩,٢٨٥	١٠٥,٧٦٦,٦٢٥	٩,٠٢٩,٧٨٤	٥١٣,٩٢٣	١,٣١١,٣٤٠	٤٣٣,٠٨٠,٩٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية

إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠٦,٢٣١	٨,٦٦٣,٧٨٣	٣٤,٢٥١	١١,٢٦٩	٢٧	٨,٨١٥,٥٦١
٢٥٢,٨١١,٦٥١	٧٨,٤٥٥,٤٨٥	٧,٦٢٣,١١٢	٩٢٥,٦٢٣	٢٧٠,٦٥٣	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
١٤٧,١٦٨	١٨٣,٩٠٥	-	-	-	٣٣١,٠٧٣
٢١,٣٩١	٧,٧٢٥,٥٥٥	-	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	٩٥,٠٢٨,٧٢٨	٧,٦٥٧,٣٦٣	٩٣٦,٨٩٢	٢٧٠,٦٨٠	٣٥٦,٩٨٠,١٠٤
٦٣,٣٧٢,٨٤٤	١٠,٧٣٧,٨٩٧	١,٣٧٢,٤٢١	(٤٢٢,٩٦٩)	١,٠٤٠,٦٦٠	٧٦,١٠٠,٨٥٣
٢٧٤,٠٢١,١٣١	١٠٣,٥٦٣,٠٩٩	٨,٤٠٢,٠٠٣	٩٠٩,٢٨٥	٩١٤,٨٢٩	٣٨٧,٨١٠,٣٤٧
٢١٦,٦٦٤,٠٢٤	٩٣,٣٥٧,٨٤٦	٨,٥٥٢,٦٤٠	٨٧٨,٣٨٨	٣٩٦,٦٩٨	٣١٩,٨٤٩,٥٩٦
٥٧,٣٥٧,١٠٧	١٠,٢٠٥,٢٥٣	(١٥٠,٦٣٧)	٣٠,٨٩٧	٥١٨,١٣١	٦٧,٩٦٠,٧٥١

*بعد اضافة عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع و خصم 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 تذبذب 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 تتخفف 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 .

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية 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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٧٧,٠٠٨,٧٦٥	٩,٩٢٣,٥٠٠	٨٦,٥٢٧	-	-	١,٥٧٣	٨٧,٠٢٠,٣٦٥
-	-	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
٨١,٧٤٣,١٨٦	١٦,٨٥٢,٦٢٨	١٣,٩٩٦,٢٤٢	١٦,٩٧٦,٩٦٠	٦,٠٣٤,٩٨٦	-	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢
٧,٢٦٦	٤,٧٣٧,٧١٢	٣,٨٧٠,٧١٨	٢,٤٦٦,٠٦٢	٦,٤١٨	-	١١,٠٨٨,١٧٦
٥,٣٧١,٩٧٥	٢,٦٠٠,٨٤٤	٣٦,٨٤٤,٨٤٨	٨٢,٦٥٦,١١٣	٤٦,٣١٣,٦٣٨	١,١٨٦,٨٦٣	١٧٤,٩٧٤,٢٨١
-	-	-	-	-	٨٧٤,٣٤٨	٨٧٤,٣٤٨
١٦٤,١٣١,١٩٢	٣٤,١١٤,٦٨٤	٥٥,٥٨٤,٩٤٠	١٠٢,٠٩٩,١٣٥	٥٢,٣٥٥,٠٤٢	٣٥,٦٣٥,٣٨١	٤٤٣,٩٢٠,٣٧٤
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
١,٠٣٢,١٣٥	٧,٤٧٢,٧٤٧	٧٨,٦٦٠	-	-	٢٣٢,٠١٩	٨,٨١٥,٥٦١
١٧٧,٤٤٦,٠٦٤	٣٢,١٠٧,٠٢٠	٢٥,٩٨٦,٧٥٥	٥٤,٥٨٨,٢٤١	٥٨,٥٤٠	٤٩,٨٩٩,٩٠٤	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
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
١٨٠,٩٠١,٤٤٠	٤٧,٩٢٥,٧٧٨	٢٩,٢٩٩,١٤٣	٥٤,٥٩٩,١٦٢	٤,٩٦٢,٠٧٥	٥٠,١٣١,٩٢٣	٣٦٧,٨١٩,٥٢١
(١٦,٧٧٠,٢٤٨)	(١٣,٨١١,٠٩٤)	٢٦,٢٨٥,٧٩٧	٤٧,٤٩٩,٩٧٣	٤٧,٣٩٢,٩٦٧	(١٤,٤٩٦,٥٤٢)	٧٦,١٠٠,٨٥٣
١٠٧,١٤٧,٧٢٣	٦٤,٣٠٧,١٦٤	٩٤,٤٠٦,٢٨٩	٦١,٣٤٤,٦٦١	٣٩,٧٧٧,٦٠٨	٢٩,٧٠٧,٤٧٦	٣٩٦,٦٩٠,٩٢١
١٨٧,٥١٦,٧٢٧	٣٨,١٩٦,٩٥٥	٢١,٦٩٠,٣٩٨	٣٤,٨٣٩,٦٦٧	١,٩٣٧,٠٦١	٤٤,٥٤٩,٣٥٢	٣٢٨,٧٣٠,١٧٠
(٨٠,٣٦٩,٠١٤)	٢٦,١١٠,٢٠٩	٧٢,٧١٥,٨٩١	٢٦,٥٠٤,٩٩٤	٣٧,٨٤٠,٥٤٧	(١٤,٨٤١,٨٧٦)	٦٧,٩٦٠,٧٥١

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

٣.٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالاتمان السوق والتشغيلية والالتزام ،السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزائنة (TPG):

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

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

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

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

استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والنتيجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، صوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمدا 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 المحلية والعملية الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقا لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل

المستقر ونسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفتها 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 للملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسجيلها 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 وتخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار احكام سياسة الخزنة (TPG).

٣.٣.٢ منحج التمويل

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

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.
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
الإلتزامات المالية	١,٢٦٤,١٥١	٧,٤٧٢,٧٤٩	٧٨,٦٦١	-	-	٨,٨١٥,٥٦١
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٢,٧٩٢,٠٢٢	٣٢,٤٨٠,٣٣٢	٩٧,١٢٤,٠٤٤	١٦٦,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٣٩,٧٨٢	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
ودائع للعملاء	-	١٠,٠٧٩	٢,٦٢٩,٢٥٢	٢,٤٤٥,١٥٦	٢,٦٦٢,٤٥٩	٧,٧٤٦,٩٤٦
قروض أخرى	٣٤,٠٥٦,١٧٣	٣٩,٩٦٣,١٦٠	٩٩,٨٣١,٩٥٧	١٦٩,٢٩٥,٥٠٠	١٣,٥٠٢,٢٤١	٣٥٦,٦٤٩,٠٣١
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٨٤,٦٢٠,٧٢٥	٤٩,٠٧٢,٦٣٠	٥٩,٥٩٨,٢٣٥	١٥٧,٢٥٥,٠٧١	٨٢,٢٨٥,٥٣٦	٤٣٢,٨٣٢,١٩٧

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	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
الإلتزامات المالية	٥,٧٩٥,٠٤٤	٣٢٠,٨٣٠	٥,٦٩٤,٧٣٣	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٤,٩٧٦,٣٥٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٧١,٠٧٧,٧٥٥	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	١٠,٧٠٧,٠٢٦	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
ودائع للعملاء	٢,٨٦٨	٤٢,٤٨٨	١٤,٠٩٠	١,٢٥٧,٧٦٥	١,٩٥٥,٥٣٥	٣,٢٧٢,٧٤٦
قروض أخرى	٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٢٦,١٣٢,٦١٥	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	١٢,٦٦٢,٥٦١	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣٠,١١٣,٧٠٧	٨٥,٣٤٩,٢٧٣	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٦٧,٧٥٧,٤٤٥	٣٩٠,٠٠٠,١٨٩

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . والبنك 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 ، و عقود عملة مستقبليّة و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، و اتفاقيات العائد الأجلّة ، و خيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، و عقود العائد المستقبليّة و عقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

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

بالالف جنيه مصري

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

مشتقات معدل العائد

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الالتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٩,٦٨٠,١٨٠	٢٣,٤٢١,٧٩٧	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٣٦,٨٠٢
٤٩,٦٨٠,١٨٠	٢٣,٤٢١,٧٩٧	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٣٦,٨٠٢
٥٠,٢١٠,٧١٠	١٤,٢٦٤,٨٢٠	٥,٧٢٣,٠٧٣	٧٠,١٩٨,٦٠٣

بالالف جنيه مصري

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٨٧,٠١٨,٧٩١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٠٢٠,٣٦٥
٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١٣٥,٤٢١,٧٣٢	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢
١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٢٦,١٧٢,٨٦١	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٢٥,٠٢٠,٩١٧
٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٤٩,٣٩٩,٩٨٩	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٤٨,٤٣١,٨٨٩
١١,٧٠٢,٧٧٨	٨,٦٩٨,٤٢١	١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٥,٥٦١
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦
٣١٧,٢٦٧,٥٤٩	٣٥٥,٧٣٨,٤٧٤	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٣٥٦,٦٤٩,٠٣١

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

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة 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 للدين 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 المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي 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	
-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	١٠٧,٦٩١,٨٥٠	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	١٠٨,٠٥١,٨٠٩	١٤٨,٠٠٦,٣٩١	
المشتقات المالية:				
٢٤٨,٧٥٩	-	-	٢٤٨,٧٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٧٩,٨٣٢	-	-	٥٧٩,٨٣٢	
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٢٦,١٧٢,٨٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	-	-	١٣٥,٤٢١,٧٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٦,٢٠٨,٣٣٧	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	١٦٢,٣٨١,١٩٨	
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	-	-	٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٣٤٧,٠٤٠,٠٥٣	

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	
-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦٢,١٠٨,٣٦١	٩٠,٣١٦,٠٣٨	
المشتقات المالية:				
٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨٢,٥٨٨	-	-	٢٨٢,٥٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٩٨,٩٧١	-	-	٤٩٨,٩٧١	
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٩,٣٧٠,٢٥٦	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠	
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	-	-	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣٠٥,٥٦٤,٧٧١	

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 للملاء

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 المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه الدعمه التحوطيه بنسبه ١٢,٧٥% ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل 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% مبوبة 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 والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٧٧٦,٨١٣	أسهم رأس المال
-	(١٧٨,٧٨٢)	الشهرة
٢٤,٦٦١,٠٧٦	٣٣,٤٢٧,٢٣٤	الاحتياطيات
٨١,٣٢٨	٢٥٦,٢٦٦	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٨٠٧,٧٠٩)	(٨٤٢,٧٩٢)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٨,٤٣٠,٥٣٠	٨,٩٠٦,١٣١	صافي أرباح العام
٤٧,٠٥٦,٠٤٦	٥٦,٣٤٤,٨٧٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٣,٢٠٨,٣٠٠	٤,٥٧٩,١٣٥	قروض مساندة
١,٧٤٠,٩١٩	٢,٠٧٢,٦١٢	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٤,٩٤٩,٢١٩	٦,٦٥١,٧٤٧	إجمالي رأس المال المساعد
٥٢,٠٠٥,٢٦٥	٦٢,٩٩٦,٦١٧	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦٩,٨٣١,١٠٣	١٦٥,٩٤٤,٤٣٩	إجمالي خطر الائتمان
٧٦٦,٥١٦	٧٠١,٧٧٦	إجمالي خطر السوق
٢٨,٨٥١,٩٦٤	٣٣,٩٢٣,٨٦٤	إجمالي خطر التشغيل
١٩٩,٤٤٩,٥٨٣	٢٠٠,٥٧٠,٠٧٩	إجمالي
٢٦,٠٧%	٣١,٤١%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على إحصاء القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٧,٠٥٦,٠٤٦	٥٦,٣٤٤,٨٧٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤٠٩,٦٨٩,٤٨٥	٤٣٠,٨٤٩,٣٥٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٦,١٩٥,١٦٥	٥٤,٠٢٥,٨٩١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٤٥٥,٨٨٤,٦٥٠	٤٨٤,٨٧٥,٢٤١	*النسبة
١٠,٣٢%	١١,٦٢%	

* بناء على إحصاء القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً 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 إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢٨,٥٧٦,٧٥٧	٦٣٦,٨٠٧	٦,٩١٢,٧٤٠	٧,٩٥٢,٠٨٨	١,٥٦٦,١٠٢	١١,٥٠٩,٠٢٠
(١٣,٢٧٩,٦٣٨)	(١,٧٩٥)	(٣,٤٢٥,٢٠٩)	(٤٣٧,١٥٣)	(٨٨٠,٥٢٠)	(٨,٥٣٤,٩٦١)
١٥,٢٩٧,١١٩	٦٣٥,٠١٢	٣,٤٨٧,٥٣١	٧,٥١٤,٩٣٥	٦٨٥,٥٨٢	٢,٩٧٤,٠٥٩
(٤,٩٩٧,٢٣٧)	(٢٠٧,٤٤٥)	(١,١٣٩,٣٠١)	(٢,٤٥٤,٩٦٦)	(٢٢٣,٩٦٥)	(٩٧١,٥٦٠)
١٠,٢٩٩,٨٨٢	٤٢٧,٥٦٧	٢,٣٤٨,٢٣٠	٥,٠٥٩,٩٦٩	٤٦١,٦١٧	٢,٠٠٢,٤٩٩
٤٢٦,١٤٤,٨٣٠	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٣٥,٣٤٨,٩١٤	١٨٢,١٣٣,١٦٦	١,٠٦٧,٤١٥	١٣٧,٤٦٤,٥٩١

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي إيرادات النشاط القطاعي*

مصرفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢٨,٥٧٦,٧٥٧	٧٥٦,٧٠٤	٣,٠٣٣,٤٣٤	٢٤,٧٨٦,٦١٩
(١٣,٢٧٩,٦٣٨)	(٢٥٩,٢٣١)	(١,٤٧١,٤٨٦)	(١١,٥٤٨,٩٢١)
١٥,٢٩٧,١١٩	٤٩٧,٤٧٣	١,٥٦١,٩٤٨	١٣,٢٣٧,٦٩٨
(٤,٩٩٧,٢٣٧)	(١٦١,١١٣)	(٥٠٥,٨٥٧)	(٤,٣٣٠,٢٦٧)
١٠,٢٩٩,٨٨٢	٣٣٦,٣٦٠	١,٠٥٦,٠٩١	٨,٩٠٧,٤٣١
٤٢٦,١٤٤,٨٣٠	٧,٤٩٣,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٣٩٥,٩٤٦,٣٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
		اقرض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
		قروض أخرى
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٣٠٨,٧١٩	٢,١٨٩,٢١٥	
١٤,٦٣٠,٦٠٦	١٢,٦٤٤,٨٣١	
١٧,٩٣٩,٣٢٥	١٤,٨٣٤,٠٤٦	
٢٤,٢٧٧,٦٧١	٢٦,٥٣٩,٠٧٤	
-	٤,٠٦٧	
٣٨٣,٩٦١	٦٩٣,٤١١	
٤٢,٦٠٠,٩٥٧	٤٢,٠٧٠,٥٩٨	
(٥٩٧,٨٧٧)	(٤٥٨,١٩٠)	
(١٩,٨٩٣,٧٦٢)	(١٦,٠٢٧,٤٨٢)	
(٢٠,٤٩١,٦٣٩)	(١٦,٤٨٥,٦٧٢)	
(٢٣٢,٠٥٥)	(٢٠٩,٩٧٥)	
(٢٩٩,١٤٤)	(٢٨٤,٩٨٨)	
(٢١,٠٢٢,٨٣٨)	(١٦,٩٨٠,٦٣٥)	
٢١,٥٧٨,١١٩	٢٥,٠٨٩,٩٦٣	

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 اعمال الامانة و الحفظ
		اتعاب اخرى
		الإجمالي
		مصروف الاتعاب و العمولات
		أتعاب أخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٢٥٨,٦٧٢	١,١٨٥,٠٠٠	
١٤١,٩٠٧	١٥٩,٠٨٢	
٢,٠٥١,١٠٩	١,٧٠٩,٤٥٤	
٣,٤٥١,٦٨٨	٣,٠٥٣,٥٣٦	
(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٨٣,٤٥٠)	
(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٨٣,٤٥٠)	
٢,٢٨٠,٧٩٥	٢,٠٧٠,٠٨٦	

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		شركات تابعة و شقيقة
		الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٣٠٧	١٠,٥٩٦	
٤٦,١١٦	٣٦,٨٧٩	
-	٥٠,٧٠٠	
٥٣,٤٢٣	٩٨,١٧٥	

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 و الخسائر
		الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٤٩,٥٩١	٤٣٤,٩٢٠	
(٨٥,٦٥٧)	٣٦,٨٦١	
(٢٩,٥٢١)	(٥,٧٤٤)	
٣,٢٣٨	(٥,٥٧٧)	
٥٠,٤٠٨	(٦٤,٧٥٩)	
٦٨٨,٠٥٩	٣٩٥,٧٠١	

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تكلفة العاملين
٢,٨٩٧,٤٩٦	٢,٦٠٤,٦٧٥	اجور ومرتبات
١٢٣,٦٢٥	٩٥,٤٠٨	تامينات اجتماعية
١٢٥,٣٣٨	١٠٨,٣٦٧	مزايا اخرى
٢,٤٠٦,٣٤١	٢,٢٣٦,٤٨٧	مصروفات ادارية اخرى*
٥,٥٥٢,٨٠٠	٥,٠٤٤,٩٣٧	الإجمالي

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢٥,٥٣٦	٩١,٩٧٩	أرباح بيع أصول ثابتته
١,٠٩٤	١,٤٣٩	رد / (عبء) مخصصات اخرى
١,٢٨٨,٦٧٥	٣٦١,٦٤٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
١,٤٧٥,٥٠٥	١,٥٢٦,٣٠٩	إجمالي
٢,٧٣٧,٥٥٠	١,٧٩٤,٥٤٠	

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قرروض وتسهيلات للعملاء
٤,٧٧٧,٥٩٢	١,٦١٠,٨٧٨	أرصدة لدي البنوك
٦,٥١٤	٩,٥٠٣	أوراق مالية استثمارية
٢٠٥,١٨٢	١٨٤,٩٢١	إجمالي
٤,٩٨٩,٢٨٨	١,٤٣٥,٤٦٠	

١٣ . تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الربح المحاسبي قبل الضريبة
١٥,٢٩٧,١١٩	١٦,٥٣٧,٤٤١	سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٣,٤٤١,٨٥٢	٣,٧٢٠,٩٢٤	يضاف / (يخصم)
٢,٨٠٦,٤٨٩	١,٤٦٥,٨١١	مصروفات غير قابله للخصم
٤,٢٢٤,٦١٦	١,٤٩٣,٢٩٢	اعفاءات ضريبية
٢,٩٧٣,٥١٢	١,٠٤٠,٤٤٣	ضريبة قطعية
٤,٩٩٧,٢٣٧	٤,٧٣٣,٨٨٦	ضريبة الدخل
٣٢,٦٧%	٣٨,٦٣%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
١٠,٢٩٦,٠٧٠	١١,٨٠٠,٨٥٨	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧٣,٦٤٣	١٧٧,٠١٣	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
١,٠٢٩,٦٠٧	١,١٨٠,٠٨٦	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
٩,١٩٢,٨٢٠	١٠,٤٤٣,٧٥٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٦,٢٦	٧,١٢	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
١,٤٧٣,٦٦٦	١,٤٧٣,٦٦٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٦,٢٤	٧,٠٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٨٧٦,٦٥٢	٥,٩٦٢,٢١٧
٢٢,٣٩٧,٣١٠	٢٧,٦١٠,٣٨٠
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٥٧٢,٥٩٧

نقدية

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه

الإجمالي

ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٧٠٤,١٤٢	٢,٩٣٢,٠٦٠
٢٤,٦٦٦,٠٤١	٨٤,٠٨٨,٣٠٥
(٧,٣١٤)	-
(٩,٥٠٣)	(٢٣,٣٣١)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٩,٩٤٥,٦٨٢	٥٤,٤٢٥,٠٧٣
١,٣٤٨,٥٥٩	١,٢٦٨,٠٧٩
١٧,٠٥٩,١٢٥	٣١,٣٠٣,٨٨٢
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
١,٤٦٠	١,٥٧٣
٩,٠٨٥,١٨٤	٨,٨٧٢,١٦٥
١٩,٢٦٦,٧٢٢	٧٨,١٢٣,٢٩٦
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٦,٩٩٧,٠٣٤

حسابات جاريه

ودائع

أثر التطبيق المبدئي IFRS٩
خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الإجمالي

ارصده بدون عائد

ارصده ذات عائد متغير

ارصده ذات عائد ثابت

الإجمالي

ارصده متداولة

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الأرصده لدي البنوك

المرحلة الاولى

٨٧,٠٢٠,٣٦٥

(٢٣,٣٣١)

٨٦,٩٩٧,٠٣٤

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٠٢٥	٢٢,٤٢٦
٧٤٩,٦٢٥	٩٨,٨٢٥
٢٩,١١٢,٥١٣	٤٢,٠٤٩,٠٢٢
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٩٤٦,٩٧٣)
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٤٠,٢٢٣,٣٠٠
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٥٨,٥٨٦)
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣٩,٤٦٤,٧١٤

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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٨,٧٦٩,٦١٨	١٠٥,٩٩٨,٩١٣
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٧,٤٧٢,٩٢٥)
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٩٨,٥٢٥,٩٨٨

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
٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠

قروض لأجل

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

ارصده متداوله

الصافي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)
(١,٢٧٠)	(٥,١٠٩)
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)

رصيد المخصص أول العام

الإضافات خلال العام

الرصيد في آخر العام

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول العام

الإضافات خلال العام

الرصيد في آخر العام

تحليل قروض وتسهيلات للبنوك

المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)
(١,٢٧٠)	(٥,١٠٩)
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)
الرصيد	الرصيد
٦٢٥,٢٦٤	٧٧٦,٩٨٠

التقييم

B-

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٥١١,٢٢١
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٧,٧٩٢,٣٦٧
١,٣٣٠,٣٢٣	٢,٠٢٥,٦٣٠
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٣٦,١٩٣,٦٢٢
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٥٤١,٩٠٤
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٤,٧٣٦,٢٧٢
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣١,١١٠,٨١٣
٦١,٥٧٨	٢١,٣٩١
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	٩٩,٤١٠,٣٨٠
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢
(٥٥,١٩٧)	(١٠٤,١٧٦)
-	(٢١٠,٦٨٠)
٧١٦,٣٢٥	-
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٦,٣٩٥,٧٤٩)
(٨,٢٣٦)	-
(٣٣,٦٧٢)	(٣٨,٥١٧)
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٨,٨٥٤,٨٨٠
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٥١,٠٧٠,٦٥٠
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٧,٧٨٤,٢٣٠
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٨,٨٥٤,٨٨٠

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

بخصم:

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

أثر التطبيق المبدي IFRS٩

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

حساب دائن معلق

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار ٩ IFRS / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال العام كانت كما يلي:

بالالف جنيه مصري

العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)
(٧٩٤,٦٦٨)	(٢٠,٦٧٦)	(٦١٦,٣١٤)	(١٥٣,٥٣٢)	(٤,١٤٦)
٧٥,٩٦١	-	٥٢,٨٨١	٢٣,٠٨٠	-
(٤١,١٧٤)	-	(٢٠,١٢٤)	(٢١,٠٥٠)	-
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٦٢,١٢٥)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٩,٥٥٩)

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

العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)
(٣,٩٧٧,٨١٥)	(٣,٤٤٦)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٢,٨٢٦,١٦١)	(٣٩٥,٧٣٤)
١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤	-
(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)	-
١٥٧,٣٣١	-	٣٦,٠٧٦	١١٠,٢١٢	١١,٠٤٣
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(١,٣١٩,٥١٤)

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام*
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام
من مبالغ سبق إعدامها

٢٠٠ . مشتقات مالية

٢٠٠,١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

٢٠٠,١,١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي
١٨٩,٨٣٣	٥٢,١٨٣	٨,٣١٥,٢٩٢	١٤٢,٥٧٩	٤١,٧٩٠	٩,٠٧٠,٥٢٩
١٦,٠٨٢	٢٤,٧٥٦	٤,٩٠٤,١٥١	٤,٥٨٩	٧,٦٨٦	٣,٣٦٤,٥٧٨
-	-	١,٣٦٥	-	-	١,٣٣٩
<u>٢٠٥,٩١٥</u>	<u>٧٦,٩٣٩</u>		<u>١٤٧,١٦٨</u>	<u>٤٩,٤٧٦</u>	
٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	٨,٨٨٠,٥٧٤	١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣	١٠,٨٣٩,٤١٧
<u>٧٦,٦٧٣</u>	<u>١٣٩,٤٤٤</u>		<u>١٨٣,٩٠٥</u>	<u>١٩٩,٢٨٣</u>	
<u>٢٨٢,٥٨٨</u>	<u>٢١٦,٣٨٣</u>		<u>٣٣١,٠٧٣</u>	<u>٢٤٨,٧٥٩</u>	

مشتقات العملات الأجنبية

- عقود عملة أجلة

- عقود مبادلة عملات

- عقود خيارات

إجمالي (١)

٢٠٠,١,٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد

- تغطية ودائع العملاء

إجمالي (٢)

إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠,٢ . 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية 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 المنسوبة 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

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

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	الرصيد في اول العام
١١٢,٤٠٤,٠٣٦	-	اضافات
(٥٤,١٣٧,١٨٧)	(٨٢,٢٠٣,٤٦٩)	استبعادات
(٢٦٩,٢٥٩)	-	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٤٨,٤١٥)	(١,٢٢٧)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢٥,٠٢٠,٩١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مدرجة في السوق
-	٩٨,٥٢٥,٩٨٨	٢٥,٠٢٠,٩١٧	١٢٣,٥٤٦,٩٠٥	سندات حكومية
-	٧,٩٨٣,٣٣٨	-	٧,٩٨٣,٣٣٨	سندات أخرى
-	٤٨٠,٧٩٢	-	٤٨٠,٧٩٢	أسهم حقوق الملكية
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩	محافظ تدار بمعرفة الغير
-	٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢	صكوك*
-	-	-	-	استثمارات غير مدرجة في السوق
-	٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	٣٩,٤٦٤,٧١٤	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
-	٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	أسهم حقوق الملكية
-	٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢	صناديق
٣٥٩,٩٥٩	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢٥,٠٢٠,٩١٧	١٧٣,٠٢٧,٣٠٨	الاجمالي

* 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 اعتبارا من الشهر التالي لعلق باب الاكتتاب وقد تم الإيداع لدى أمين الحفظ : البنك التجاري الدولي (مصر)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المجموع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
استثمارات مدرجة في السوق				
سندات حكومية	-	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٦٣,٥٨٩,٠٠٦
سندات أخرى	-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧
أسهم حقوق الملكية	-	٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠
محافظ تدار بمعرفة الغير	٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١
استثمارات غير مدرجة في السوق				
أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
أسهم حقوق الملكية	-	٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩
صناديق	-	٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦
الإجمالي	٤١٨,٧٨١	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٩٧,٥٤١,٦٥١

توييب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتوييب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	-	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	-	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	-	٣٩,٤٦٤,٧١٤	-
١١٨,٨٥٤,٨٨٠	-	-	-	١١٨,٨٥٤,٨٨٠
٢٤٨,٧٥٩	٢٤٨,٧٥٩	-	-	-
١٠٨,١٨١,٧١٨	-	٩٧٠,٦٦٠	١٠٧,٢١١,٠٥٨	-
٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧
٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	-	-	-
٤١٢,٧٠٠,٥٧٨	٦٠٨,٧١٨	٩٧٠,٦٦٠	١٤٦,٦٧٥,٧٧٢	٢٦٤,٤٤٥,٤٢٨
٨,٨١٥,٥٦١	-	-	-	٨,٨١٥,٥٦١
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	-	-	-	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
٣٣١,٠٧٣	٣٣١,٠٧٣	-	-	-
٧,٧٤٦,٩٤٦	-	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
٣,٢٢١,٢٥٢	-	-	-	٣,٢٢١,٢٥٢
٣٦٠,٢٠١,٣٥٦	٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٥٩,٨٧٠,٢٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

قر وض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

اجمالي ١

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

مشتقات مالية

قرروض أخرى

مخصصات أخرى

اجمالي ٢

٢١,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

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

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركات تابعة

- شركة سي فينتشرز

- شركة دمياط للشحن

- بنك ماي فير

شركات شقيقة

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٦,٣٣١)	٧٤٣	٦١٣	١٤٦,٦٩٣	مصر
٤٩,٩٥	١٢٢,٣٦٦	٣٣,٥٥٨	٣٨,٥٢١	٥,٠٩٥	٨١,٤١٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	(١١٨,٢٤١)	٢٩٥,٧٢٣	١,٢٤٢,٥٦١	١,٨٥٦,٢٨٥	كينيا
٣٩,٣٤	٢٢,١٩١	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	٧٢٣	٤٧٢,٧١٤	٧٩٩,٦٩٣	١,٠٦٢,٠٣٣	مصر
	<u>٨٧٤,٣٤٨</u>	<u>(٩٤,١٦٢)</u>	<u>٩٠٢,٤٦١</u>	<u>٢,٢٤١,٧٠٠</u>	<u>٣,٣٥١,٠٣٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركات تابعة

- شركة سي فينتشرز

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٩٩,٩٩	٤٠,١٠٣	٣,٤٦٧	٤٧٠	١,٢٥٩	٣٧,٢٤٠	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٢,٩٢٠	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣	٥٠١,٤١٣	٧٤١,٨٧٥	مصر
	<u>٦٣,٩٥٣</u>	<u>٥,٩٨٧</u>	<u>٥٢٩,٠٣٢</u>	<u>٥٤٨,٢٢٩</u>	<u>٨٢٢,٠٣٥</u>	

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤,٠١١,١٩٦	٦,٧٥٩,٢٢٩
٢١٧,٤٨٤	٢٨٥,٥٨٥
٩٤٢,٧٨١	١,١٩٥,٠٩٩
٤,٣٣٣,٩٦٦	٧٥٥,٨٣٦
٣٥٦,٣٨٢	١٦٩,٨٥٥
٣٦,١٣٠	٤٠,٦٠٨
٩,٨٩٧,٩٣٩	٩,٢٠٦,٢١٢
(١٥٠,٠٠٠)	(١١١,٠٠٠)
٩,٧٤٧,٩٣٩	٩,٠٩٥,٢١٢

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 اخرى
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.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم البية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
-	٧١,٨٢٢	٣٩٣,٢٠٢	٢٢,٢٣٤	٧٩,٩٧٢	١٤٢,٢٢٧	٢٥,٢٨٦	٧٣٤,٧٤٣
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٦٦
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٥٢,٨٩٨	٣٤٨,٩٢٦	١١,٠٧٤	١٤١,٢٠٧	١٠٩,٧٢٧	١٣,٦٦٩	٦٧٧,٥٠١
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٦,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

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

* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للاصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم البية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وسابيت	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٥٣,١١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٥,٨٦٤	١,١٢٧,٣٦٧
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
-	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	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨
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)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

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

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٠,٥٠٠	٣٩٢,٧٧٥	حسابات جارية
١١,٣٩٠,١٠٧	٨,٤٢٢,٨٣٦	ودائع
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٥,٥٦١	الاجمالي
١١١,٩٦٧	١١٤,٧٨٦	بنوك مركزية
١٠,٤٧٦,٦١٤	٥,٢٣٣,٨٨٥	بنوك محلية
١,٢٢٢,٠٢٦	٣,٤٦٦,٨٩٠	بنوك خارجية
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٥,٥٦١	الاجمالي
٢٨٩,٠٦٩	٢٣٢,٠١٩	ارصدة بدون عائد
٤,٩٠٨,٥٣٨	٨٧١,٤٢٧	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٦١٣,٠٠٠	٧,٧١٢,١١٥	ارصدة ذات عائد ثابت
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٥,٥٦١	الاجمالي
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١٥,٥٦١	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٨,٧٥٥,٦٤١	١٠٧,٤٠٤,٧٨٢	ودائع تحت الطلب
٤٧,٨٧٨,٩١٥	٥٧,٨٧٥,٦٧٦	ودائع لإجل وباخطار
٨٥,٣٤٤,٨٩٧	١٠٠,١٣٠,١٠٨	شهادات إيداع وإيداع
٦٨,٥٧٩,٤٤٠	٧٠,٧٣٧,٥٨٦	ودائع التوفير
٣,٩٢٤,٧٦٢	٣,٩٣٨,٣٧٢	ودائع أخرى
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي
١٢٠,٥٨٨,٤١٤	١٤٠,٢٥٣,٥١٤	ودائع مؤسسات
١٨٣,٨٩٥,٢٤١	١٩٩,٨٣٣,٠١٠	ودائع افراد
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي
٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٤٩,٨٩٩,٩٠٤	ارصدة بدون عائد
٣٩,٥٩٢,٩٣٣	٣٣,٥٣٣,٤٨٠	ارصدة ذات عائد متغير
٢٢٠,٦٣٠,٤٣٩	٢٥٦,٦٥٣,١٤٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي
٢١٧,٣٩٣,٩١٨	٢٣٧,٨٩٩,١٣٤	ارصدة متداولة
٨٧,٠٨٩,٧٣٧	١٠٢,١٨٧,٣٩٠	ارصدة غير متداولة
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي

٢٧ . قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستحق خلال العام التالي	مدة القرض	سعر الفائدة %	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
-	١,٤٣٢,٧١٥	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند سي دي سي
-	١,٥٧٣,٢١٠	-	سنتين	عائد متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	١,٥٧٣,٢١٠	-	سنة قابلة للتجديد	عائد متغير	مؤسسة التمويل الدولية
-	١,٣٩١	٣١٤	٣-٥ سنوات*	عائد ثابت	مكتب الالتزام البيئي
٦١,٥٧٨	٢٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٣-٥ سنوات*	عائد ثابت	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٢,٨٦٨	-	-	٤ يناير ٢٠٢٠*	عائد متغير	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٦٠٤,١٥٠	١,٥٧٣,٢١٠	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٠٤,١٥٠	١,٥٧٣,٢١٠	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	١٧,٣١٤			الرصيد

تعمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها * يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٦٥,٧١٤	١,٠٩٠,٦٤٩
١,٣١٦,٠٩٣	١,٠٢٧,٥٢٦
٣,٠٨٣,٥٢٩	٦,٠٩٧,٠٧٧
١١٣,٩٣٠	١٨١,٢٣٥
٥,٦٧٩,٢٦٦	٨,٣٩٦,٤٨٧

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٢٩ . مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
* مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ . حقوق الملكية

٣٠,١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقاً 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 وفقاً 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 وفقاً 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 .

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٣,١٧١	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٢٨,٤٩٤
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٢,٧٣١	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢١,٢٥٢
٦,٩١٠	-	-	-	(٦,٩١٠)	-
٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	(٢,٦٢٦)	-	٦٦,١٠٦
١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	-	-	١,٧٩٠,٦٩٢
١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	(٢٥,٥٠٩)	-	١٥٤,٥٧١
١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	(٦,٩١٠)	٢,٠١١,٣٦٩

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٣,١٧١	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٢٨,٤٩٤
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٢,٧٣١	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢١,٢٥٢

٣٠ . الإحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إليه .

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	
بالالف جنيه مصري	بالالف 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	
بالالف جنيه مصري	بالالف 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. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model . وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٩,٣٢٣	٥٤,٥١	١٠,٠٠	٢٠٢١
٨,٥٦٠	٥٠,٥٣	١٠,٠٠	٢٠٢٢
١١,٠٦٣	٧٢,٧١	١٠,٠٠	٢٠٢٣
٢٨,٩٤٦			الإجمالي

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

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

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

٣٣ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,١٨٨,٠٢٩	٢,٧٧٨,١٣٥
١٦,٤٧٤,٤٢٩	٢٤,٧٦٥,٦٥٨
١٣,٤٦٦	١٤,٩٠٦
١١,٨٠٣,٥٥٥	١٠,٤٧٧,٦١١
٤,١١١,٧٨١	٣,٩٧٠,٩٨٧
٩٦٣,١٥٢	١,٠٦٤,٦٤٨
٥,١٦٤	٦,٤٢٣
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
<u>٣٧,١٠٩,٠٢١</u>	<u>٤٤,٦٢٧,٨١٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٣٢٣	٥,١٦٤
٨٤١	١,٢٥٩
<u>٥,١٦٤</u>	<u>٦,٤٢٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩
٤٧٧,٧٣٦	٥٩٠,١٠٦
<u>٢,١٨٨,٠٢٩</u>	<u>٢,٧٧٨,١٣٥</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,١١١,٧٨١
-	(٧٦,٧١٧)
٦,١٥٧,٥٥٣	(٢٦٩,٢٥٩)
١,٨٨٩,٩٢٨	-
(١٨٤,٩٢١)	٢٠٥,١٨٢
<u>٤,١١١,٧٨١</u>	<u>٣,٩٧٠,٩٨٧</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩,٥٥٥,٧٥٥	١١,٨٠٣,٥٥٥
(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٨,٤٣١,٨٣٣)
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
١١,٨٠٣,٥٥٥	١٠,٢٩٩,٨٨٢
(٨٤١)	(١,٢٥٩)
-	١٠١,٠١٣
-	٧٦,٧١٧
<u>١١,٨٠٣,٥٥٥</u>	<u>١٠,٤٧٧,٦١١</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٣٨,٣٢٠	٩٦٣,١٥٢
(٢٣٩,٧٠٧)	(٤٥٠,٩٤٢)
٤٦٤,٥٣٩	٥٥٢,٤٣٨
<u>٩٦٣,١٥٢</u>	<u>١,٠٦٤,٦٤٨</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	١,٥٤٩,٤٤٥
١١٧,٢٥١	-
١,٤٣٢,١٩٤	-
<u>١,٥٤٩,٤٤٥</u>	<u>١,٥٤٩,٤٤٥</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٢٨,٣٧٠,١٨٣	٨٧,٠٢٠,٣٦٥
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣٩,٤٦٤,٧١٤
(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	(٢٧,٦١٠,٣٨٠)
(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	(١٦,٢٨٠,٧٦٠)
(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	(٤٠,٢٠١,٢٨٩)
<u>٢٢,٨٩٥,٠١٧</u>	<u>٧٥,٩٦٥,٢٤٧</u>

٣٣,١ . احتياطي المخاطر البنكية

الرصيد في اول العام
محول الى احتياطي مخاطر بنكية
الرصيد في اخر العام

٣٣,٢ . احتياطي قانوني

الرصيد في اول العام
محول الى احتياطي قانوني
الرصيد في اخر العام

٣٣,٣ . احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في أول العام
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS
مخصص اضمحلال استثمارات أدوات الدين
الرصيد في اخر العام

٣٣,٤ . أرباح محتجزة

الرصيد في اخر العام
محول الى الاحتياطيات
الأرباح الموزعة
صافي ارباح العام
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
محول من أرصده مستحقة من سنوات سابقه
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد في اخر العام

٣٣,٥ . محجب لحساب نظام إثابة العاملين

الرصيد في اول العام
محول الى الاحتياطيات
محجب لحساب نظام إثابة العاملين
الرصيد في اخر العام

٣٣,٦ . احتياطي المخاطر العام

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS
محول الى احتياطي المخاطر العام
الرصيد في اخر العام

٣٤ . نقدية وأرصده وما في حكمها

النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
أرصده لدى البنوك
أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

٣٥ . التزامات 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

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٧,٥١٢ الف وذلك طبقا لما يلي :

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

٣٥,٢,٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

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

٣٥,٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦١,١٤٣,٢١٦	٧٣,٩٨٦,٧٨٥	خطابات ضمان
٥,٨٦٦,٦٣٠	٥,٨٤٨,٤٢٧	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٣,١٨٨,٧٥٧	٢,٧٠١,٥٩٠	الاوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
٧٠,١٩٨,٦٠٣	٨٢,٥٣٦,٨٠٢	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٥,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٨٥٧,٥١٠	٨,٨٩٥,٤١٠	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٦ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٤,٠٤٩,٠٨٦ وثيقة بقيمة 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 استنس مانجمنت لادارة 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 استنس مانجمنت لادارة 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 استنس مانجمنت لادارة 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ١٥٢,٩٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥١,٦٨٨ الف جنيه مصرى بواقع ٣٣٧,٩٤ 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة 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 التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارسدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١٥,٠٤٩
ودائع	١٤٩,٢١٧
الالتزامات العرضية	١,٢١٠
٣٧,١	
معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٧٠
شركه سى فينشرز	٨٠
شركه فورى بلس	٧٣٩
بنك ماي فير	١٧
شركه دمياط للملاحة و الاعمال البحرية	٥
شركه الاهلي لاجهزة الحاسب الالى	٥
٣٧,٢	

مراكز العملات الهامة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	(٧٥٠,٤٧٧)	(٣٨٧,٧٤٢)
دولار أمريكي	٩٧,٠٥٧	(٧٩,٥١١)
جنيه إسترليني	٣,٤٨٧	٢٤٨
الين الياباني	(٨)	٦
فرنك سويسري	٢,١٧٥	٤٨٤
اليورو	(٢١٨,٨٨١)	٣٢,٨٩٠
يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.		

٣٩ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٨
- 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.

٤٠ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري
٩,٧٤٧,٩٣٩
(٣٥٦,٣٨٢)
(٩٤٢,٧٨١)
٨,٤٤٨,٧٧٦
٩,٠٩٥,٢١٢
(١٦٩,٨٥٥)
(١,١٩٥,٠٩٩)
٦٩,٢١٧
٧,٧٩٩,٤٧٥
٦٤٩,٣٠١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
رد (عبء) إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري
٩,٥٦٣,٢١٨
(٢٧٦,٥٢٠)
(٧٦٨,٧٣٣)
٨,٥١٧,٩٦٥
٩,٧٤٧,٩٣٩
(٣٥٦,٣٨٢)
(٩٤٢,٧٨١)
(٩٣,٣١٣)
٨,٣٥٥,٤٦٣
١٦٢,٥٠٢

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

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
عبء إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٤١ . أحداث هامة

- بناء 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 سويعد 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 الاعمال بدءاً من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.
- في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "مينايط 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.
- بدءاً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج أعمال شركة الأمل لاجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية. 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 ، وفقاً لأحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ التي سمحت بفترة توفيق الأوضاع للمخاطبين بأحكام القانون.
- **القروض**
اقترض البنك التجاري الدولي ٣٠٠ مليون دولار خلال العام
مليون دولار قرض مساند من سي دي سي ١٠٠
مليون دولار من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية ١٠٠
مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية ١٠٠

تلقي مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) خطاباً من البنك المركزي المصري يوم ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠ متضمناً قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتجديد 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 كرئيس مجلس إدارة غير تنفيذي. وقد عطل تقرير البنك المركزي المصري الصادر إلى البنك في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ نواحي تتطلب إتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام ، كما أشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية 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 بالإستعانة 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 ان 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 لتصحيح ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتأمين الالتزام بالوضوابط 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 الإفراض بهدف معالجة التقاط 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. أحدث كوفيد ١٩ تحركاً في البيئة الاقتصادية العالمية. علنت 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 وكفاءة رأس المال. يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشي كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

- التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذاً 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 متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتباراً خاصاً 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 تلقائياً إلى إجراء SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقرضين 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 أيضاً 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 الأثر 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 بالمسئولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. 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

