



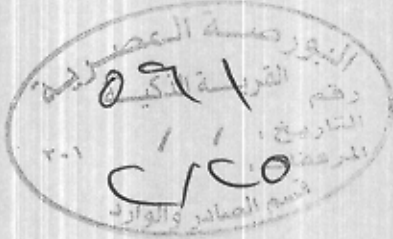
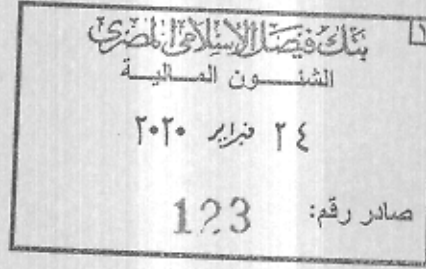
بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

١٤٤١/٦/٣٠ هـ

٢٠٢٠/٢/٢٤ م



السيد الأستاذ / المدير العام

إدارة الإفصاح البورصة المصرية

مبنى البورصة المصرية بالقاهرة الذكية B135 الحى المالى

الكيلو ٢٨ طريق مصر/اسكندرية الصحراوى محافظ الجيزة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

نتشرف بأن نرفق طيه نسخة من تقرير مجلس الإدارة عن العام المالى ٢٠١٩ م وكذلك الدعوة الموجهة للسادة المساهمين والمتضمنة جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة الذى أرسل للسادة المساهمين ، هذا وقد تقرر عقد اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في تمام الساعة الخامسة من مساء يوم الخميس ٢٦ مارس ٢٠٢٠م الموافق ٢ شعبان ١٤٤١ هـ - وذلك بمقر البنك الكائن ١٤٩ شارع التحرير - ميدان الجلاء - الدقى .

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الإحترام ،،،

مساعد الرئيس التنفيذي

رأفت مقبل حسين

مرفقات :

- عدد (١) تقرير مجلس الإدارة.
- عدد (١) دعوة السادة المساهمين.

* محرر كاه
١٤٥
١٤٥



سجل تجارى : ١٩٧٠٥٥ القاهرة

السيد المساهم /

تحية طيبة .. وكل عام وانتم بخير .. وبعد ،

يتشرف رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري بدعوة سيادتكم لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية المقرر عقده الساعة الخامسة مساء يوم الخميس الموافق ٢ شعبان ١٤٤١هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٠م ، وذلك بمقر البنك الكائن ١٤٩ شارع التحرير - ميدان الجلاء - الدقى ، للنظر فى جدول الأعمال التالي :

- التصديق على تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الاول ١٤٤١ هـ .
 - تقرير السادة مراقبي حسابات البنك وتقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الاول ١٤٤١ هـ .
 - التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك وقائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الاول ١٤٤١ هـ .
 - التصديق على الميزانية وحساب الموارد والمصارف لصندوق الزكاة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الاول ١٤٤١ هـ .
 - إخلاء طرف السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الاول ١٤٤١ هـ .
 - تحديد بدلات السادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المعاونة عن عام ٢٠٢٠ م .
 - تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن عام ٢٠٢٠ م .
 - الترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم تبرعات .
 - زيادة رأسمال البنك المصدر .
 - انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للدورة الجديدة .
- ويشترط لصحة انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك أن يكون ٥١% من رأس المال ممثلاً فيها ، وفى حالة عدم توافر النصاب القانوني لصحة الاجتماع تنعقد الجمعية فى اجتماع ثان فى اليوم التالي فى ذات الوقت والمكان المحددين للاجتماع الأول ، ويكون الاجتماع الثانى صحيحاً أى كان عدد الأسهم الممثلة فيه .

(بعده / ٠٢)



سجل تجارى : ١٩٧٠٥٥ القاهرة

مكتب رئيس مجلس الإدارة

Chairman's Office

- ٢ -

ونوجه عناية سيادتكم إلى ما يلي :

١ (لكل مساهم حق الحضور بطريق الأصالة أو إنابة مساهم آخر ، ويشترط لصحة الإنابة أن تكون لأحد المساهمين من غير أعضاء مجلس الإدارة وثابتة في توكيل كتابي وعلى أن تودع هذه التوكيلات بمقر البنك قبل انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل .

٢ (إيداع كشف حساب باسم البنك التي يمتلكها المساهم صادراً ومعتمداً من إحدى إدارات أمناء حفظ الأوراق المالية ومرافقا بها شهادة بتجميد رصيد الأسهم لحين انقضاء الجمعية العامة العادية ، بمقر البنك أو فروعه قبل تاريخ انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل ، أما المساهمون الذين يحتفظون بأسهمهم في ملفات أوراق مالية طرف البنك فعليهم إخطار البنك برغبتهم في الحضور قبل انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل .

٣ (الأسئلة المتعلقة بالموضوعات المعروضة على الجمعية يلزم تقديمها إلى البنك قبل موعد الانعقاد بعشرة أيام على الأقل وتقتصر المناقشة في الجمعية حول ما ورد بجدول الأعمال فقط .

ونتشرف بان نرفق التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠١٩ م .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل معود

تحريراً في : ١٤٤١/٦/٢٢ هـ
٢٠٢٠/٢/١٦ م

اللجان المعاونة لمجلس الإدارة

(١) اللجنة العليا لمجلس الإدارة

- صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل آل سعود
 - الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)
 - الأستاذ / رافت مقبل حسين (مساعد الرئيس التنفيذي)
 - الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري
 - المهندس / سيد سعد محروس عبد السلام
- رئيساً
(عضو مجلس إدارة تنفيذي)
(عضو مجلس إدارة تنفيذي)
(عضواً)
(عضواً)

(٢) لجنة المراجعة

- معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
 - الأستاذ / محمد محسن محمد محبوب
- (رئيساً)
(عضواً)

(٣) لجنة سياسات المخاطر

- معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
 - الأستاذ/عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)
 - الأستاذ / محمد محسن محمد محبوب
- (رئيساً)
(عضواً)
(عضواً)

(٤) لجنة الحوكمة والترشيحات

- المهندس / سيد سعد محروس عبد السلام
 - الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب
 - الدكتور مهندس/ خالد عمر عبدالرحمن عزام
- (رئيساً)
(عضواً)
(عضواً)

(٥) لجنة المرتبات والمكافآت

- الأستاذ / محمد محسن محمد محبوب
 - الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب
 - الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري
- (رئيساً)
(عضواً)
(عضواً)

مجلس الإدارة *

صاحب السمو الملكي الأمير
عمرو محمد الفيصل آل سعود
الرئيس

الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
(ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامي / جبرسي)

الدكتور مهندس / خالد عمر عبد الرحمن عزام
(ممثلاً لدار المال الإسلامي للخدمات الإدارية المحدودة)

الأستاذ / رافت مقبل حسين
(ممثلاً للشركة المصرية للاستثمارات)

المهندس / سيد سعد محروس عبد السلام
(ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية)

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى
(محافظ البنك)

الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب
الأستاذ / محمد محسن محمد محبوب

الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري
(ممثلاً للشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي / الشارقة)

دار المال الإسلامي - القايفضه
شركة فيصل للإستثمارات المالية

المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

* السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدي

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة الأفاضل مساهمو بنك فيصل الإسلامي المصري

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني أن أرحب بكم جميعاً في لقائنا السنوي المتجدد وأتشرف بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء المجلس بأن أضع أمامكم نتائج التقرير السنوي لمصرفنا عن العام المالي ٢٠١٩م، والذي يعد عاماً حافلاً بالجهد المضاعف والعطاء المخلص والانجازات المتميزة التي تأتي استكمالاً لما تحقق خلال السنوات الماضية لتؤكد على استمرار ريادتنا لأنشطة الصيرفة الإسلامية داخل السوق المصري وعلى كوننا مُشارك فعّال في رسم صورة تليق بالجهاز المصرفي المصري ككل إنطلاقاً من رغبتنا الجادة والأكيدة في احداث التطور المنشود لمصرفنا وفق منهج علمي ينسجم مع ظروف الحاضر ورؤيتنا للمستقبل... هذا وقد تحققت انجازات عام التقرير بتوفيق من الله وبفضل الجهود المخلصة التي لم يدخرها إخوانكم في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والعاملين بمؤسستنا الزاهرة وبالرغم من استمرار تداعي الأوضاع السياسية والاقتصادية والاجتماعية عالمياً وفي دول المنطقة والجوار على وجه الخصوص.

فقد سجل النمو الاقتصادي العالمي عام ٢٠١٩م أضعف معدلاته منذ ١٠ سنوات ليقتصر على ٣% بسبب تصاعد الحرب التجارية بين الصين والولايات المتحدة الأمريكية وحالة عدم اليقين المرتبطة بعملية خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي وتباطؤ الاقتصاد الصيني وتدهور الأوضاع السياسية والأمنية في العديد من دول المنطقة، وعلى الصعيد المحلي فبالرغم من التحسن الواضح والمؤشرات الايجابية التي صاحبت النجاح في استكمال تنفيذ برنامج الاصلاح الاقتصادي والمشار إليها بالمقدمة الخاصة بالتطورات الاقتصادية إلا أن تخفيض حجم الدين العام سواء المحلي أو الخارجي وزيادة معدلات الاستثمار الأجنبي المباشر لا يزال كليهما في مقدمة إهتمامات الحكومة خلال الفترة المقبلة.

وقد حافظ مصرفنا على وتيرة أدائه القوي خلال عام التقرير، حيث حرص على توجيه الدعم الرئيسي للعمليات والأنشطة الاستثمارية بهدف تحقيق الأهداف الكمية والنوعية التي تضمنتها الاستراتيجية الخمسية (٢٠١٧/٢٠٢١م) التي جاء في مقدمتها تسجيل أرباح صافية بمبلغ ٢,٧١٥ مليار جنيهه وليصل العائد على حقوق المساهمين الى ٢٥,٥% والعائد على الأصول الى ٢,٦% وكلتا النسبتان تفوق وبهامش كبير متوسط القطاع المصرفي المصري وبما يعكس الأداء المتميز لمصرفكم على مستوى مجالات أنشطته وأعماله ككل... وبالنظر الى المؤشرات الأخرى يلاحظ أن إجمالي حجم الأعمال ممثلاً

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور / نصر فريد محمد واصل
رئيساً

فضيلة الدكتور / على جمعة محمد عبد الوهاب
نائب الرئيس

الأستاذ المستشار/ عبد العاطي محمود الشافعي
عضواً

الأستاذ الدكتور / محمد الشحات الجندي
عضواً

فضيلة الدكتور / حمدي صبح طه داود
عضواً

مراقبي الحسابات

الأستاذ الدكتور / طه محمود خالد

(مكتب BDO خالد وشركاه)

الأستاذ / صلاح الدين مسعد محمد المسري

(شريك بمكتب KPMG حازم حسن)

في إجمالي الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات وصل في نهاية عام ٢٠١٩م الى ما يعادل ١٠٨,٣ مليار جنيه مسجلاً زيادة سنوية قدرها ١٢,٩ مليار جنيه ونسبتها ١٣,٥%، كما بلغت أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الادارة) ما يعادل ٨٦ مليار جنيه محققة زيادة سنوية مقدارها ٧ مليار جم ونسبتها ٨,٨% وأرصدة هذا البند تمثل ٨٣,٧% من إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وتوزع علي أكثر من مليون وسبعمائة ألف حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه. وقد تمكن البنك من توسيع قاعدة عملائه المستثمرين بصورة مطردة بهدف الوصول بالخدمات التمويلية إلى معظم أنحاء البلاد وقطاعياً لتغطي الأنشطة الاقتصادية الزراعية والصناعية والخدمية والتجارية فضلاً عن قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة الذي يحظى باهتمام كبير من قبل الدولة لما له من دور بارز في التنمية ترسيخاً للدور الذي يضطلع به البنك في خدمة الاقتصاد القومي وعملاً على توزيع مخاطر العمليات الاستثمارية... وقد بلغت حصة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة نحو ١,٥ مليار جم تمثل ٢١% من إجمالي توظيفات البنك، وجاء صافي أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) بما يعادل ٩٣,٣ مليار جنيه محققاً زيادة قدرها ٧,٦ مليار جنيه ومعدلها ٨,٩% وتمثل أرصدة هذا البند ٩٠,٨% من إجمالي الأصول... علماً بأن كافة الأرصدة غير المنتظمة بالمحافظ الاستثمارية مغطاة بالكامل بمخصصات كافية وبضمانات يُعتمد بها وقابلة للتنفيذ عليها وأن مستوى مخاطر هذه المحافظ عند حدود آمنة جداً حيث أن القيمة المعرضة للمخاطر تقل بهامش كبير عما تم تخصيصه من أرصدة رأسمالية لمقابلتها وفقاً للمعايير الرقابية المقررة... وعلي صعيد آخر نجحت الادارة التنفيذية للبنك في الوصول بإجمالي حقوق الملكية مع نهاية عام التقرير الي ما يعادل ١٣,٤ مليار جنيه مسجلاً نمواً سنوياً معدله ١٣,٨% بما أسهم في دعم القاعدة الرأسمالية ولتُمثل بند حقوق الملكية في ٢٠١٩/١٢/٣١م ما نسبته ١٣% من إجمالي أصول البنك.

هذا وقد انعكست التطورات الجيدة لأنشطة البنك الرئيسية خلال عام ٢٠١٩م على نتائج الأعمال لتبلغ الإيرادات الإجمالية نحو ٩,٣١ مليار جنيه مقابل ٨,٢٦ ملياراً خلال العام السابق بزيادة قيمتها ١,٠٥ مليار جنيه ومعدلها ١٢,٧%، وترتب على ذلك زيادة أرصدة العوائد الموزعة على أصحاب الأوعية والشهادات الادخارية إلى ٤,٧٩ مليار جم مقابل ٤,١٢ ملياراً عن عام ٢٠١٨م، كما رُتبت أيضاً زيادة معدلات العائد السنوية لتصل الى نحو ٦,٩٤% لحسابات الاستثمار العام بالجنيه المصري و ١١,٩٢% لشهادات الادخار الثلاثية و ١٢,٤٩% لشهادات الادخار الخماسية "ازدهار" و ١٣,٩٧% لشهادات الادخار السباعية "نماء"... وكمحصلة لذلك جاء إجمالي أرباح عام التقرير بنحو ٦٩٣٤,٦٠٧ مليون جنيه، حيث تضمن هذا الاجمالي أرباحاً محتجزة بقيمة ٤٢١٩,٧٥٩ مليون جنيه ومبالغ محولة للاحتياطي الرأسمالي بإجمالي قدره ٢٨٠ ألف جنيه.. أما الباقي وقدره ٢٧١٤,٥٦٨ مليون جنيه فهو

يمثل صافي الربح القابل للتوزيع لعام ٢٠١٩م مقابل ٢٥١٨,٠٥٨ مليوناً للعام السابق وليسجل هذا الصافي زيادة قدرها ١٩٦,٥١٠ مليون جنيه ومعدلها ٧,٨% خلال العام محل التقرير.. بما يعد استكمالاً لنجاح البنك في خطة نموه المتصاعد في إطار تبنيه سياسة مرنة في التعامل مع احتياجات العملاء المتغيرة وإيجاد حلول مناسبة ومتنوعة تلبي تلك الاحتياجات.

وفيما يتعلق بأنشطة وخدمات التجزئة المصرفية، فقد بلغ عدد بطاقات فيزا الكرتون في نهاية عام ٢٠١٩م نحو ٣٤٨,٣ ألف بطاقة نشطة، وارتفع عدد ماكينات الصراف الآلي الي ٤٠٢ ماكينة بعد إضافة ٥١ ماكينة خلال العام تنتشر معظمها خارج مزارع الفروع وفي الميادين والأماكن العامة بالمدن الرئيسية داخل البلاد في إطار خطة استراتيجية خاصة لتوفير بدائل متعددة للعمليات المصرفية المختلفة. كما استمر البنك في سياسته التوسعية من خلال الانتشار الجغرافي لوحده عبر أقاليم الجمهورية وذلك بهدف الوصول إلى شرائح جديدة من العملاء دعماً لتوجهات الدولة لإرساء فكر الشمول المالي، حيث وصل العدد الإجمالي للفروع في نهاية عام ٢٠١٩م إلى ٣٦ فرعاً تغطي معظم محافظات الجمهورية والمدن الرئيسية، ويخطط البنك لافتتاح فروع جديدة خلال عام ٢٠٢٠م منها الشيخ زايد والمقطم ومدينة الرحاب والعاصمة الإدارية الجديدة فضلاً عن فروع أخرى يجري العمل فيها مثل شبين الكوم وبنى سويف.

وفيما يخص العنصر البشري والذي يُعد ثروة البنك الحقيقية، فإن مصرفنا يسعى دائماً لتطوير المهارات العلمية والعملية لموظفيه ووضع الخطط الفعالة لتطوير أدائهم وذلك توافقاً مع استراتيجيته الداعمة للاستثمار في العنصر البشري وتطويره خاصة في ضوء المنافسة الشديدة على الكفاءات في السوق المصرفي، حيث قام البنك بالاستعانة بإحدى الشركات المتخصصة في استشارات الموارد البشرية لتحديث الهيكل التنظيمي للبنك وتحديث الوصف الوظيفي ونظام الترقى وتحديد الحجم الأمثل للعمالة، فضلاً عن استحداث برامج تدريبية متخصصة لتأهيل كوادر مصرفية متميزة وقادرة على استخدام أحدث الأساليب العالمية في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المتنوعة والمبتكرة. كما تم التعاقد مع أحد أكبر المكاتب الاستشارية لتوريد حزمة برامج لمنظومة إدارة مراكز الربحية والتكاليف تتيح احتساب الربحية والتكلفة على مستويات مختلفة مثل أنشطة البنك الرئيسية أو على مستوى كل عميل على حده أو على مستوى كل فرع أو كل منتج من منتجات مصرفنا... وذلك لأغراض التحليل وتقييم مدى جدوى معاملات مصرفنا مع مفردات كل مستوى بغرض اتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة لتعظيم الربحية إلى أقصى حد وخفض التكاليف كلما أمكن ذلك في ضوء النتائج التي تبرزها مخرجات هذه المنظومة.

وفي إطار سياسات التحول الرقمي، قام البنك بتطوير بنيته التكنولوجية لتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء ومساعدته على طرح العديد من المنتجات والخدمات المصرفية الالكترونية لتواكب التطورات الحالية

في مجال المدفوعات الإلكترونية وخطة الحكومة والبنك المركزي المصري لتقليص تداول النقود الورقية وتعزيز الشمول المالي، فبعد أن أتم البنك تفعيل النظام الآلي الجديد سارع خلال عام التقرير بتدشين عدة أنظمة فرعية تمثلت في نظام آلي لإدارة المخاطر التشغيلية وآخر خاص بالاستعلامات المركزية وتم تحديث النظام الآلي الخاص بمحول الصرافات الآلية / البطاقات وتفعيله في بيئة التشغيل، كما جرى اعداد نظام آلي خاص بإدارة الموارد البشرية. وقام البنك أيضاً بإطلاق عدد من الخدمات الإلكترونية منها خدمة سداد المستحقات الحكومية إلكترونياً بالتعاون مع شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "E-Finance" لعملائه وكافة المواطنين ليتمكنهم من سداد الضرائب والرسوم الجمركية وكل ما يمكن دفعه من خلال منظومة الدفع الإلكتروني، وخدمة الايداع النقدي المباشر بجميع ماكينات الصراف الآلي بالبنك، كما قام بتحديث وإعادة تصميم موقعه الإلكتروني وإتاحة المزيد من الخدمات من خلاله... ويستعد مصرفنا خلال الفترة المقبلة لإطلاق حزمة من الخدمات الإلكترونية الجديدة منها خدمة "فيصل كاش" والتي تتيح إمكانية دفع الفواتير المختلفة والشراء عن طريق التليفون المحمول وعبر الانترنت وتحويل الأموال والسحب النقدي عبر منافذ "فوري"، وإصدار بطاقات الصراف الآلي الوطنية "ميزة"، وتفعيل شبكة الفروع الإلكترونية لتقديم خدماتنا المصرفية المتكاملة لعملاء البنك على مدار الساعة.

واستكمالاً لجهوده في مجال دعم أنشطة المسؤولية المجتمعية ساهم البنك خلال عام ٢٠١٩م في العديد من المبادرات الاجتماعية والمشروعات القومية التي تستهدف تنمية المجتمع وتواكب خطة التنمية المستدامة للبلاد، حيث وصلت جملة مساهماته خلال العام الى ما يزيد عن ٦٥ مليون جنيه خصت مشروعات فرش وتأثيث آلاف الوحدات السكنية ضمن برنامج الاسكان الاجتماعي ودعم مبادرة نور الحياة وصناديق الخدمات الاجتماعية.. هذا بالإضافة الى أنشطة صندوق الزكاة بالبنك والذي وصلت جملة موارده الى ٥٠٠ مليون جنيه توزعت على مصارفها الشرعية التي تشمل زكوات نقدية وعينية للأفراد المستحقين من المواطنين ذوي الحاجات ومساهمات للهيئات الطبية والرعاية الصحية للمحتاجين من المرضى وإسكان وزكوات نقدية لطلاب الجامعات المصرية غير القادرين وتعمير المساجد الأهلية ومسابقات القرآن الكريم فضلاً عن الدعم المقدم لدار رعاية الطفل اليتيم التابعة للبنك، الى جانب نظام الحسابات الخيرية الذي يوجه عائده لأوجه البر والخير إعمالاً لأسلوب ميسر للصدقة الجارية... هذا ويسعى البنك الى استمرارية هذا النهج في السنوات القادمة مع زيادة المبالغ المخصصة لدعم المبادرات الاجتماعية والمشروعات القومية وبما يسهم في تحقيق استراتيجية الدولة ٢٠٣٠.

مساهمو مصرفنا الكرام... هذه هي أهم تطورات وإنجازات بنكم خلال عام ٢٠١٩م جاءت لتعكس اصرار إدارة البنك التنفيذية وعامله على تعزيز مكانته في القطاع المصرفي المصري ومواصلة تنفيذ استراتيجيته الطموحة نحو النمو المتصاعد لمؤشرات أدائه ونجاحه في تقديم تجربة مصرفية مميزة لعملائه

مع التزامه التام بقواعد وضوابط العمل المصرفي وفقاً لما تقرره الجهة الرقابية... وحيث أن معايير كفاية رأس المال تعد الأداة الرقابية الرئيسية لقياس قدرة البنك على مواجهة مخاطر عملياته وأنشطته فقد سجلت نسبة كفاية رأس المال المعتمدة على المخاطر في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م نحو ٢٢% مقابل نسبة يتعين الالتزام بها لا تتجاوز ١٣,٢٣% وفقاً لتقرير الـ "ICAAP" خلال عام ٢٠١٩ م، أما المعيار غير المعتمد على المخاطر "الرافعة المالية" فقد جاء بنحو ١١,١% مقابل ٣% حد أدنى مقرر... مما يرتب هامش مخاطر مسموح به يتيح للبنك مزيداً من التوسع في أنشطته وحجم أعماله في الفترات المالية القادمة بإذن الله.

وفي الختام أجد لزاماً عليّ أن أتقدم لحضراتكم ولجميع مراسلينا وعملائنا الكرام بخالص الشكر والتقدير - لدعمهم وتقنهم التي نفتخر بها ونسعى دائماً لأن نكون أهلاً لها- وأيضاً لكافة العاملين "بمجموعة البنك" بمختلف وحداتهم وتخصصاتهم الوظيفية على جهودهم المخلصة وعملهم الدؤوب متمنياً للجميع دوام التوفيق والسداد... كما أود أن أشيد بالتنسيق والتواصل الدائم مع السادة مسؤولي البنك المركزي المصري ورئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموقرين... وفي نهاية رسالتي أعاهدكم أمام الله أننا سنواصل العمل معاً بكل جد واجتهاد لضمان أن يصبح بنكنا أكثر قوة وربحية واستدامة كرائد لقطاع الصيرفة الإسلامية محلياً وبمستوى عالمي يوازي تطلعاتنا، والله الموفق لما فيه الخير والفلاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

التطورات الاقتصادية المحلية

أتمت مصر في عام ٢٠١٩ م برنامجها الطموح للإصلاح الاقتصادي بالتعاون مع صندوق النقد الدولي والذي بدأت في نوفمبر ٢٠١٦ م، فعلى مدار ثلاث سنوات تم معالجة الاختلالات الهيكلية التي عانى منها الاقتصاد المصري لسنوات عديدة مما ساهم في تحسن أغلب المؤشرات الاقتصادية وأهمها معدل النمو الاقتصادي الذي سجل ٥,٦% خلال العام المالي ٢٠١٨/٢٠١٩ م وهو أعلى معدل نمو منذ العام المالي ٢٠٠٧/٢٠٠٨ م رغم التوترات التجارية وتباطؤ الاقتصاد العالمي، فضلاً عن تحسن ترتيب مصر في كثير من التقارير الدولية ومنها تقرير ممارسة الأعمال، حيث تقدمت مصر ٦ مراكز لتحتل المركز ١١٤ عالمياً من بين ١٩٠ دولة شملها تقرير عام ٢٠٢٠، وكذا تحسن الترتيب في تقرير التنافسية العالمي لتحتل المركز ٩٣ عالمياً عام ٢٠١٩ م... وقد أشادت المؤسسات الدولية بالنجاحات المحققة على الصعيد الاقتصادي كصندوق النقد الدولي الذي يسعى لجعل مصر نموذجاً يُحتذى به لدول العالم التي ترغب في تبني برامج إصلاح اقتصادي وكذا وكالات التصنيف الائتماني العالمية التي قامت برفع التصنيف الائتماني للبلاد.

وقد تبني البنك المركزي منذ مطلع عام ٢٠١٩ م سياسة نقدية توسعية بعد أن نجحت السياسة النقدية التقييدية التي اتبعتها في احتواء الضغوط التضخمية، حيث خفّض أسعار العوائد المحلية ٤ مرات خلال العام بمجموع ٤,٥%، ليصل إجمالي الخفض خلال العامين الأخيرين إلى ٦,٥% لتقترب تلك الأسعار من مستواها قبل تحرير سعر الصرف، هذا إلى جانب إطلاقه أربعة مبادرات لتنشيط الاقتصاد بقيمة ٢٣٠ مليار جنيه وهي مبادرة تمويل قطاع الصناعة المحلي ومبادرة المصانع المتعثرة ومبادرة التمويل العقاري لمتوسطي الدخل ومبادرة دعم وتطوير المنشآت الفندقية والسياحية، كما شهد عام ٢٠١٩ م تحسناً ملحوظاً في سعر صرف الجنيه المصري أمام العملات الأجنبية نظراً لنمو موارد النقد الأجنبي الداعمة للاقتصاد.

وفيما يلي عرض لأهم تطورات المؤشرات الاقتصادية خلال عام ٢٠١٩ م:

- ✓ ارتفع معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي خلال العام المالي ٢٠١٨/٢٠١٩ م إلى ٥,٦% مقابل معدل نمو قدره ٥,٣% خلال العام المالي السابق، كما استقر معدل النمو عند مستوى ٥,٦% في الربع الأول من العام المالي ٢٠١٩/٢٠٢٠ م.
- ✓ تراجع العجز الكلي في الموازنة العامة للدولة خلال العام المالي ٢٠١٨/٢٠١٩ م إلى ٨,٤% من الناتج المحلي مقابل عجزاً قدره ٩,٨% من الناتج المحلي في العام المالي ٢٠١٧/٢٠١٨ م.
- ✓ وصل إجمالي الدين العام المحلي إلى ٤,٢٨٩ تريليون جنيه في نهاية يونيو ٢٠١٩ م بما يمثل ٧٠,١% من الناتج المحلي مقابل ٣,٦٩٦ تريليون جنيه في نهاية يونيو

- ٢٠١٨ بما يمثل ٨٣,٣% من الناتج المحلي، أما الدين الخارجي فجاء بنحو ١٠,٨,٧ مليار دولار في يونيو ٢٠١٩م بنسبة ٣٦% من الناتج المحلي مقابل ٩٢,٦ مليار دولار في يونيو ٢٠١٨م بنسبة ٣٧% من الناتج المحلي.
- ✓ ارتفعت الاحتياطيات الدولية من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي بنحو ٢,٨٦٩ مليار دولار خلال عام ٢٠١٩م لتصل في نهايته إلى ٤٥,٤٢٠ ملياراً مقابل ٤٢,٥٥١ ملياراً في نهاية عام ٢٠١٨م.
- ✓ تراجع متوسط معدل التضخم السنوي لحضر الجمهورية خلال عام ٢٠١٩م إلى ٩,٤% مقابل ١٤,٤% خلال عام ٢٠١٨م.
- ✓ أسفرت معاملات الاقتصاد المصري مع العالم الخارجي خلال العام المالي ٢٠١٩/٢٠١٨م عن تسجيل عجز كلي بميزان المدفوعات بلغ ١٠,٣ مليون دولار مقابل فائضاً كلياً بلغ ١٢,٨ مليار دولار خلال العام المالي السابق، والتراجع يُعزى إلى انخفاض صافي التدفق للداخل في الحساب الرأسمالي والمالي ليسجل ٨,٥ مليار دولار مقابل ٢٢ مليار.
- ✓ تباينت المصادر الرئيسية للنقد الأجنبي في مصر خلال العام المالي ٢٠١٩/٢٠١٨م، حيث ارتفعت الإيرادات السياحية بنسبة ٢٨,٢% لتصل إلى ١٢,٥٧١ مليار دولار مقابل ٩,٨٠٤ ملياراً في العام المالي السابق، وارتفعت رسوم المرور في قناة السويس بنسبة طفيفة بلغت ٠,٤% لتبلغ ٥,٧٣١ مليار دولار مقابل ٥,٧٠٧ ملياراً في العام المالي السابق، فيما تراجعت تحويلات المصريين العاملين بالخارج بنسبة ٤,٧% لتقتصر على ٢٥,١٥١ مليار دولار مقابل ٢٦,٣٩٣ مليار في العام المالي السابق.
- ✓ رفعت وكالة "Fitch" التصنيف الائتماني لمصر من "B" إلى "B+"، كما رفعت وكالة "Moody's" تصنيف مصر الائتماني أيضاً من "B3" إلى "B2"، وأبقت الوكالتان على النظرة المستقبلية المستقرة للتصنيف، أما وكالة "Standard & Poor's" فأكدت على تصنيف مصر عند مستوى "B" مع نظرة مستقرة.
- ✓ وفيما يخص التطورات النقدية والمصرفية، خفضت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي معدلات العائد الرئيسية ٤ مرات خلال العام بمجموع ٤,٥%، وبالنسبة لأسعار الصرف ارتفع سعر صرف الجنيه أمام الدولار في البنوك خلال عام ٢٠١٩م بنسبة ١٠,٥% ليبلغ ١٥,٩٩٣ جم/دولار مقابل ١٧,٨٦٩ جم/دولار عام ٢٠١٨م وكذا ارتفع أمام اليورو بنسبة ١٢,٢% ليبلغ ١٧,٩٦٠ جم/يورو مقابل ٢٠,٤٦٠ جم/يورو... أما تطورات مؤشرات البورصة المصرية خلال عام ٢٠١٩م، فقد تراجع رأس المال السوقي بنحو ٤١,٤ مليار جنيه وبمعدل ٥,٥% ليبلغ ٧٠٨,٣ ملياراً في نهاية العام، وارتفع المؤشر الرئيسي "EGX30" بنسبة ٧,١% ليغلق عند مستوى ١٣٩٦١ نقطة، فيما تراجع مؤشر "EGX70" بنسبة ٢٣,١% وكذا مؤشر "EGX100" الأوسع نطاقاً بنسبة ١٩,١%.

تقييم أداء البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة المالية ٢٠١٩م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها وصول إجمالي ميزانية البنك إلى ما يعادل ١٠٢.٧ مليار جنيه مصري، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ٩.٣ مليار جنيه مصري، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوي ٦.٩٤٪ لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية، ١١.٩٢٪ لشهادات الادخار الثلاثية، ١٣.٩٢٪ لحساب شهادات الادخار السباعية نماء، ١٢.٤٩٪ لشهادات الادخار الخماسية ازدهار، ١.١٨٪ لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية، ١.١٨٪ لحسابات الاستثمار بعملة اليورو..... هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة في بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك وضرائب الدخل).

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ٢.٧ مليار جنيه مصري يمثل ربحاً صافياً، يحول منه مبلغ ٠.٣ مليون جنيه مصري إلى حساب الاحتياطي الرأسمالي (قيمة ناتج بيع بعض أصول البنك الثابتة طبقاً لإحكام القانون) ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل للتوزيع قدره ٢.٧ مليار جنيه مصري.

وتجدر الإشارة إلى ما يلي :-

- ١- القوائم المالية للبنك في نهاية العام المالي المنتهى بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١م أعدت وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م .
- ٢- أسعار صرف العملات الأجنبية لسنة المقارنة ٢٠١٨م لم يتم تعديلها بناء على توجيهات البنك المركزي المصري و مراقبا الحسابات (الدولار ١٦.٠٤١٥ جم في نهاية السنة المالية ٢٠١٩م مقابل ١٧.٩١٣٦ جم للدولار في نهاية السنة المالية ٢٠١٨م).

١ - نتائج الأعمال :

بلغ صافي أرباح السنة ما يعادل ٢.٧ مليار جنيه مصري ، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصرى الإيرادات والنفقات ، وذلك وفقا لما تظهره قائمة الدخل كما يلي :

١ - ١ عنصر الإيرادات :

- * تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ٩.٣ مليار جنيه مصري تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للاتى :
- * إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات تجارية واستثمارات عقارية وأخرى بمبلغ ٩.١ مليار جنيه مصري وتمثل نسبة ٩٧.٦٪ من اجمالى الإيرادات .
- * إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بلغت ٢٤٦.٣ مليون جنيه مصري وتمثل نسبة ٢.٧٪ من اجمالى الإيرادات .
- * صافى دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح وأرباح الاستثمارات المالية وإيرادات تشغيل أخرى بما يعادل (٢٦.٣) مليون جنيه مصري ، وتمثل نسبة (٠.٣)٪ من اجمالى الإيرادات .

١ - ٢ عنصر النفقات : بلغت اجمالى النفقات ٦.٦ مليار جنيه مصري تتمثل فيما يلي :-

١ - ٢ - ١ عائد الأوعية الادخارية :

بلغ اجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما قيمته ٤.٨ مليار جنيه مصري بنسبة ٧٢.٧٪ من اجمالى النفقات .

٢ - ٢ - ١ النفقات الجارية :

بلغ اجمالى النفقات الجارية ما يعادل ١٠١٢.٥ مليون جنيه مصري (مصرفات عمومية واهلاك ، زكاة ، رد اضمحلال عن عمليات التوظيف والاستثمار) بنسبة ١٥.٣٪ من اجمالى النفقات .

٣ - ٢ - ١ مصرفات ضرائب الدخل :

بلغ ما تم سداده كضرائب مبلغ ٧٩٢.٧ مليون جنية مصري بنسبة ١٢.٠٪ من اجمالى النفقات .

٢- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :

٢ - ١ حجم الأعمال :

بلغ اجمالى ميزانية البنك فى نهاية ديسمبر ٢٠١٩م ما يعادل ١٠٢.٧ مليار جنيه مصري كما بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ٥.٦ مليار جنيه مصري .

٢-٢ الأوعية الادخارية :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار فى نهاية ديسمبر ٢٠١٩م ما يعادل ٨٦.٠ مليار جنيه مصري ، وتشكل جملة أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار نسبة ٨٣.٧ % من اجمالى الميزانية .

٢-٢ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) فى نهاية ديسمبر ٢٠١٩م ما يعادل ٩٣.٣ مليار جنيه مصري وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩٠.٨ % من اجمالى الميزانية .

هذا ويحرص البنك على تقديم التمويل اللازم فى شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التي تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة .

٤-٢ شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته في تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ، أو المساهمة في رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم في رؤوس أموالها (٤٨ شركة) حتى تغطي كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقاً للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات في دفع عجلة التنمية في البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة ما يعادل ٢٠.٧٤ مليار جنيه مصري مدفوع منها مبلغ ٢٠.٦٨ مليار جنيه مصري تبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ٢.١ مليار جنيه مصري ، تبلغ تكلفتها ٤.٣ مليار جنيه مصري وقيمتها الدفترية ٣.٦ مليار جنيه مصري في نهاية سنة ٢٠١٩ م بنسبة ٣.٥٪ من إجمالي الميزانية .

٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ، ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا المجال .

٤ - العمالة والتدريب والفروع :**١-٤ العمالة والتدريب :**

انطلاقاً من ارتباط البنك بالعنصر البشري الذي بلغ عدد العاملين فيه في نهاية العام المالي الحالي ١٧٩٧ عاملاً مقابل ١٧٧٦ عاملاً في نهاية العام المالي السابق فقد أولت الإدارة العليا بالبنك اهتماماً كبيراً بتطوير وتنمية أداء جميع العاملين بالبنك سواءاً من الناحية الفنية المتخصصة أو تطوير المهارات السلوكية و الادارية واعداد صف ثاني و ثالث وكوادر وقيادات قادرة على استكمال المسيرة .

فقد تم تدريب عدد (١١٣٩) موظف لبرامج تدريبية بلغ عددها (٢٣٣١) برنامجا باجمالي عدد ساعات تدريبية بلغت (٧٥٤٠٦) ساعة لكافة الوظائف القيادية و الاشرافية ، وتم تنفيذ عدد (٢٤٥) برنامجا تدريبيا ، و عدد (١٨٥) متدرب لأول مرة عن طريق E-Learning بالتعاون مع المعهد المصرفي و فضلا عن قيام البنك بأداء دوره في خدمة المجتمع من خلال التدريب الصيفي لطلبة كليات التجارة والمعاهد التجارية وما يعادلها حيث تم توفير عدد (٧٠٦) فرصة تدريبية للطلبة خلال شهري يوليو وأغسطس ٢٠١٩ م.

٢-٤ الفروع :

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٣٦) فرعا تغطي معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال سنة ٢٠٢٠م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك .

٥ - الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٠ م :

أعدت الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٠م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

- ١-٥ الأوعية الادخارية: زيادة في أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة قدرها ١٣.٢ % .
- ٢-٥ عمليات التوظيف: زيادة في عمليات التوظيف المختلفة بنسبة قدرها ١٣.٠ % .
- ٣-٥ توزيعات المساهمين : بواقع ٨.٠ % صافي بعد خصم الزكاة .

تجدر الإشارة أنه وفقا للمادة ٥٦ مكرر من القرار بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتي تقضى بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال لضريبة بسعر ١٠% والبنك ملزم باحتجاز قيمة هذه الضريبة وتوريدها إلى شركة مصر للمقاصة و الحفظ المركزي .

الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الأول ١٤٤١ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٧,٩٤٨,٧٧٢	٨,٥٥٦,٤٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٢,١١٢,٦٧٩	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨,٣٨٦,٦٩٦	٩,٦٩٨,٩٠٢	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤,٧٢٨,٥٩٤	٤,١٢٩,٦١٨	(١٨/أ)	استثمارات مالية
٣٣٣,٤٩٦	٤٥٠,٠١٧	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٠٤٢,٨٠٤	٣٦,٣٨٢,١٣٨	(١٨/ج)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٥٢,٣٩٦	١,٠٨٢,٠٥٠	(١٨/د)	بالتكلفة المستهلكة
٢٢,٥٧٣	٤٠,٤٤١	(١٩)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢,٠٦٨,٠٢٨	٢,٤٠٠,٣٥٦	(٢٠)	أصول غير ملموسة
١,٠٧٥,٧٨٢	١,٢١١,٧٩٤	(٢١)	أصول أخرى
٩٣,٧٧١,٨٢٠	١٠٢,٧٤٠,٢٩٨		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٤,٧١٣	٢٤٤,٨٤١	(٢٢)	الأوعية الادخارية وشهادات الإصدار
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٨٦,٠٣٥,٨١٠	(٢٣)	التزامات أخرى
٢,٤٠٨,٢٥٢	٢,٥٦٧,٩٧٠	(٢٤)	مخصصات أخرى
٢٢,٢٠٩	٨,٤٨٨	(٢٥)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٥,٧٣٣	٥١٩,٢٠٧		إجمالي الالتزامات
٨٢,٠٢٨,١٢٣	٨٩,٣٧٦,٣١٦		حقوق الملكية
			رأس المال المدفوع
١,٧٧٥,٦٨١	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٦)	احتياطيات
٣,٨١٠,٠١٠	٣,٣٨٢,٧٠٦	(٢٧)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
٦,١٥٨,٠٠٦	٦,٩٣٤,٦٠٧	(٢٨)	إجمالي حقوق الملكية
١١,٧٤٣,٦٩٧	١٣,٣٦٣,٩٨٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٩٣,٧٧١,٨٢٠	١٠٢,٧٤٠,٢٩٨		

المحافظ

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق) .

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جماد الأول ١٤٤١ هـ

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري
(٦)	٩,٠٨٩,٦٧٨	٧,٩٢٩,٤٦٤
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة		
(٦)	(٤,٧٨٩,٦٦٠)	(٤,١١٦,٧٦٩)
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة		
(٦)	٤,٣٠٠,٠١٨	٣,٨١٢,٦٩٥
صافي الدخل من العائد		
(٧)	٢٤٦,٣٢٩	٢٩١,٥٨١
إيرادات الأتماب والعمولات		
(٨)	٧٤,٦٩٣	٨٦,١٣٤
توزيعات الأرباح		
(٩)	٧٢,٨٢٩	٤١,٩٩٩
صافي دخل المتاجرة		
(٨/١٨)	(٢٤,٣٣٥)	(٢٥١,٥٠٧)
(خسائر) الاستثمارات المالية		
(١٠)	٨٨,١٧٣	(١٧,٠٧٩)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار		
(١١)	(١,٠٠١,٠٦٧)	(٨٤٨,٨١٢)
مصروفات إدارية		
	(٩٩,٥٩١)	(٨٦,٤٣٦)
الزكاة المستحقة شرعا		
(١٢)	(١٤٩,٤٥٠)	١٦٠,٧١٣
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى		
	٣,٥٠٧,٥٩٩	٣,١٨٩,٢٨٨
الربح قبل ضرائب الدخل		
(١٣)	(٧٩٢,٧٥١)	(٦٧٠,١٥٩)
(مصروفات) ضرائب الدخل		
	٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٥١٩,١٢٩
صافي أرباح السنة		
(١٤)	٥,٧٢٠	٦,٤٢٠
نصيب المسهم في الربح (جنيه)		

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جماد الأول ١٤٤١ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

بالألف جنيه مصري بالألف جنيه مصري

٢,٥١٩,١٢٩	٢,٧١٤,٨٤٨	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٤٧٥,٣١٨	(٣٧٧,٠٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(٢٠,٤٩٥)	(٧,٨٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٤٣٦	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥٤,٨٢٣	(٣٨٤,٤٩٨)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
٢,٩٧٣,٩٥٢	٢,٣٣٠,٣٥٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الأول ١٤٤١ هـ

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المحجوزة	الاحتياطيات	رأس المال	إيصاح
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	رقم
١١,٧٤٣,٦١٧	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,٩٤٨	٣,٨١٠,٠١٠	١,٧٧٥,٦٨١	
(٣٠٩,٠٣٥)	-	(٧٦١)	٧٦١	-	
١١,٤٣٤,٦١٢	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,١٨٧	٣,٥٠١,٧٣٦	١,٧٧٥,٦٨١	
(١٠٩,٣٨٣)	-	٢٧٥,١١٥	(٣٨٤,٤٩٨)	-	(٢٧٧)
(١٨٩,٧٠١)	(٩٨٩,٧٠١)	-	(٢٥١,٩١٢)	-	
١٣,٥٥٦	(٢٥١,٩١٢)	-	١٣,٥٥٦	-	
-	-	(١,٣٧٠,٩٨٨)	-	١,٣٧٠,٩٨٨	
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٧١٤,٨٤٨	١,٥٧٦,٤٤٥	-	-	
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤٦,٦٦٩	
٩,٢٤٧,٠٥٣	١,٧٢٢,٧٣٣	٢,٩١٧,٩٨٣	٢,٨٣٠,٦٥٦	١,٧٧٥,٦٨١	
٤٥٤,٨٢٣	-	-	٤٥٤,٨٢٣	-	
٩,٧٠١,٨٧٦	١,٧٢٢,٧٣٣	٢,٩١٧,٩٨٣	٣,٢٨٥,٤٧٩	١,٧٧٥,٦٨١	
(٤٩٢,١٨٣)	(٤٩٢,١٨٣)	-	-	-	
-	(٣٥٥,٥١٠)	-	-	-	
-	(١٧٢,١٨٨)	-	٣٥٥,٥١٠	-	
-	(٨٨٧)	-	١٧٢,١٨٨	-	
١٤,٨٧٥	(٧٢١,٩٦٥)	٧٢١,٩٦٥	٨٨٧	-	
٢,٥١٩,١٢٩	٢,٥١٩,١٢٩	-	١٤,٨٧٥	-	
١١,٧٤٣,٦١٧	٢,٥١٩,١٢٩	٣,٦٣٩,٩٤٨	٣,٨٠٨,٩٣٩	١,٧٧٥,٦٨١	
-	(١٠,٠٧١)	-	١,٠٠٧	-	
١١,٧٤٣,٦١٧	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,٩٤٨	٣,٨١٠,٠١٠	١,٧٧٥,٦٨١	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ كما سبق إحصاؤها
 (٥) أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي
 لـ إحصاء الأثر على إصلة التصفيف والقوانين
 المحاسبية الانتقالية المتوقعة
 الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تعديلها بطر التطبيق الأولي
 صافي التغيير في الاستثمارات المالية بقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر
 توزيعات أرباح
 المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
 احتياطي المخاطر المتوقعة عن أصول الت ملكيتها للبيته
 المحول لزيادة رأس المال
 المحول إلى أرباح محجوزة
 صافي أرباح السنة
 الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨
 صافي التغيير في الاستثمارات المالية بقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر
 صافي الدخل المعترف به مقابلته في حقوق الملكية
 توزيعات أرباح
 المحول إلى احتياطي مخاطر محوّل IFRS
 المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
 المحول إلى احتياطات أخرى
 المحول إلى أرباح محجوزة
 المحول إلى احتياطي المخاطر المتوقعة عن أصول الت ملكيتها للبيته
 صافي أرباح السنة
 الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جماد الأول ١٤٤١ هـ

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري
	٣,٥٠٧,٥٩٩	٣,١٨٩,٢٨٨
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك واستهلاك	(١٩,٢١)	٥١,٠٩٩
اضمحلال الأصول	(١٥,١٦,١٧,١٨)	٢٩٢,٥٩٥
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية (رد)	(٢٥)	١
مخصصات أخرى	(٢٥)	٣,٤٥٥
خسائر (أرباح) استثمارات مالية	(٧١٨)	(٩,١٣٤)
(أرباح) بيع أصول ثابتة	(١٢)	-
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	(٨٦,١٣٤)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		
صافي التغيير في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور		
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء**		
أصول أخرى		
أرصدة مستحقة للبنوك		
أوعية ادخارية وشهادات ادخار		
ضرائب دخل معددة		
التزامات أخرى		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع (مدفوعات)		
متحصلات من أصول ثابتة		
توزيعات أرباح محصلة		
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى**		
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة		
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة**		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة		
رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة		
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر السنة		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		
النقدية وما في حكمها		
** لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:		
- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء والحركة على أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٧,٦٢٨ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ١٣٦,٨٥٣ جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.		
- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٣٩٣,٤٧٤) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٩٣) ألف جنيه مصري تمثل خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى خلال السنة.		
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دنانير توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٦٨٩,٧٠١ ألف جنيه مصري.		
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.		

٣٢

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جماد الأول ١٤٤١ هـ

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
٢,٥١٩,١٢٩	٢,٧١٤,٨٤٨	
-	(٢٨٠)	يخصم:
(١,٠٧١)	-	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٢,٥١٨,٠٥٨	٢,٧١٤,٥٦٨	احتياطي المخاطر البنكية العام
		صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*
		يضاف:
٣,٦٣٩,٩٤٨	٥,٢١٦,٣٩٣	أرباح محتجزة في أول السنة
-	(١,٢٧٠,٩٨٨)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة
-	٢٧٤,٣٥٤	المحول الى الأرباح المحتجزة أثر تغير سياسات محاسبية
٣,٦٣٩,٩٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	صافي الأرباح المحتجزة
٦,١٥٨,٠٠٦	٦,٩٣٤,٣٢٧	الإجمالي
		يوزع كالتالي:
٢٥١,٩١٢	٢٧١,٤٥٧	احتياطي قانوني (عام)**
٥٢٥,٧٠١	٥٦٤,٩١٣	توزيعات للمساهمين***
١٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	حصة العاملين
١٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٢١٦,٣٩٣	٥,٩٠٠,٩٥٧	أرباح محتجزة في آخر السنة
٦,١٥٨,٠٠٦	٦,٩٣٤,٣٢٧	الإجمالي

* يتم توزيعه وفقاً لما تقتضيه المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ٨٤ من قانون البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي و النقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ م.

** يحسب الاحتياطي القانوني (عام) بنسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة مخصوماً منه أرباح بيع أصول ثابتة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي المصري .

*** ١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٠٠٨ دولار أمريكي يعادل ١,٢٨٣٢٢٢ جنيه مصري بنسبة ٨% من القيمة الاسمية للسهم مقابل نسبة توزيع ٨% في نهاية العام المالي السابق (القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي) .

٢- وفقاً للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ م والتي تقتضى بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال لضريبة بسعر ١٠% والبنك ملزم بتوريد هذه الضريبة إلى شركة مصر المقاصة والحفظ المركزي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد الأول ١٤٤١ هـ

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة .
تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولانحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .
وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بإجتماعها بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٠ م ، وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك بإجتماعه في ٣٠ يناير ٢٠٢٠ م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

١ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية .

ب - التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير الماليه (٩) "الادوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بهذا الشأن وفيما يلي ملخص التغييرات الرئيسيه في السياسات المحاسبية للبنك الناتجه عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

عند الاعتراف الاولى ، يتم تصنيف الاصول الماليه على انها مصنفة بالتكلفه المستهلكه أو القيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمه العادله من خلال الارباح والخسائر .

ويتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الاصول الماليه وتدفعاتها النقديه التعاقدية . ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر .

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط في حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- عند الاعتراف الاولى بالإستثمار في الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغييرات اللاحقه في القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الاصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكه أو بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي ، يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهاجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

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

اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩

(بالآلاف جنيه مصري)

الارباح المحتجزة	احتياطي القيمة العائدة	احتياطي المخاطر العام	
٣,٦٣٩,٩٤٨	٢,٣٣٠,٦٠٨	٥٣٩,٧٥٥	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩ م
(٧٦١)	٧٦١	-	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
-	-	(٣٠٩,٠٣٥)	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٦١)	٧٦١	(٣٠٩,٠٣٥)	إجمالي الأثر الأولي عند التطبيق
٣,٦٣٩,١٨٧	٢,٣٣١,٣٦٩	٢٣٠,٧٢٠	الرصيد الافتتاحي المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ م

ج - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة .

ج ١ / الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

ج ٢ / الشركات الشقيقة

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

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

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

د - 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.

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٦,٠٤١٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م والدولار = ١٧,٩١٣٦ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٨ م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبند التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (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 التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء) ، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً والتزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

٢/١ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

٣/١ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الآخر إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

٤/١ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم . ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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

٥/ السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٥/ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٢/٥/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٣/٥/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محدد
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز - 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 أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة 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 الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

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

ح ١ / تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

ح/ ٢/ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ح/ ٣/ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ح/ ٤/ 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 المبوبة 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 المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحاث والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفرق بين طريقة العائد الأسمى وطريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات 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 التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

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 أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

ل / ١ السياسة الماليه المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله الماليه فيما عدا الاصول الماليه التي يتم قياسها بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه.

ل / ١ / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي :

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف والاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

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

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار بالتكلفة المستهلكة يحمل معدل عائد متغير عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل وللأغراض العملية قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف والاستثمار أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

ل ٢/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠١٠ فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ل ١/٢١ السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل ٢/٢١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريه في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

ل ٣/٢١ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ل / ٤ / ٢ / المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

غ- الاستثمارات العقارية

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

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكافة تجميع الاعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الإعراف وذلك في تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .

م/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

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

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

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :	
المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكنتي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :

ع/١ الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصاً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند 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 وأوراق حكومية .

ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي 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 .

ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشاة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات .

ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على وبيع 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 المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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 .

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

جـ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مره ولا يتم اعاده قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعه وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي 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 المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

- أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية . وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .
- ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.
- د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف، وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة: يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

١/٣ - 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 التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات التمويلات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	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 على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

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 .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ 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 عميل أو مجموعة عملاء ، 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 العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول 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 التمويلات أو التسهيلات .

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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 بالمركز المالي 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 آخر 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 .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلقة بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit 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 التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف 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 وبرايق 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 سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		تقييم البنك للعملاء
توظيفات وتسهيلات %	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة %	
٥٠,٧	٩,١	٥٧,٥	٨,٨	ديون جيدة
٣٦,٨	١٦,٨	٣٣,٩	١٦,٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
١٢,٥	-	٨,٦	٧٤,٧	ديون غير منتظمة
<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 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 بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، 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 ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة 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 حديثاً	%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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
١,٧٩٠	-	-	١,٧٩٠	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣٣	-	-	١٢٠	-	١٣	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨٩٦,١٧٢	٦٦٩,١٦٤	١٤٩,٧٢٧	-	٧٧,٢٨١	-	(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤٣٦	-	-	-	-	٤٣٦	(١٧/أ) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٤,٩٩٥	-	-	-	-	٦٤,٩٩٥	(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٢٠٧	٩٩٣	٦٧٧	-	٤,٥٣٧	-	(٢٥) مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٢,٢٨١ الف جم)
٩٦٩,٧٣٣	٦٧٠,١٥٧	١٥٠,٤٠٤	١,٩١٠	٨١,٨١٨	٦٥,٤٤٤	إجمالي خسائر الاضمحلال

في ١ يناير ٢٠١٩ م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
٤,٥٧٤	-	-	٤,٥٧٤	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٩٥٥	-	-	١٨,٩٤٤	-	١١	(١٦) أرصدة لدى البنوك
١,٠٦٦,٧٢٣	٧٩٠,٠٢٧	١٨٤,٧٦٠	-	٩١,٩٣٦	-	(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٦,٧٨٦	-	-	-	-	٦,٧٨٦	(١٧/أ) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٣,١٨٧	-	-	-	-	١٢٣,١٨٧	(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٠٨٨	٩٩٣	١,٦٠٣	-	٣٥,٤٩٢	-	(٢٥) مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٣,٢٥٢ الف جم)
١,٢٥٨,٣١٣	٧٩١,٠٢٠	١٨٦,٣٦٣	٢٣,٥١٨	١٢٧,٤٢٨	١٢٩,٩٨٤	إجمالي خسائر الاضمحلال

اثر التطبيق الاولي للتعليمات في ١ يناير ٢٠١٩ م

(بالآلاف جنيه مصري)

(٧٦١)

٧٦١

(٣٠٩,٠٣٥)

(٣٠٩,٠٣٥)

اثر التطبيق على الارباح المحتجزة

اثر التطبيق على الاحتياطات (احتياطي القيمة العادلة)

اثر التطبيق على الاحتياطات (احتياطي مخاطر بنكية)

قيمة التعديل في ٢٠١٩/١/١ م المعدل بالتعليمات

اثر التطبيق الاولي للتعليمات في ١ يناير ٢٠١٩ م

اثر التطبيق على الاستثمارات المالية (ادوات الدين)

اثر التطبيق على البنوك

اثر التطبيق على مخصص العملاء

اثر التطبيق على مخصصات اخرى (الجزء الغير مغطى)

الاجمالي

(١٢٩,٩٧٣)

(٢٣,٥٢٩)

(١٣٦,٤٠٢)

(١٩,١٣١)

(٣٠٩,٠٣٥)

تحليل اجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٦,٧٠٩,٢٦٢	٣٨,٢٩٤	-	٦,٧٤٧,٥٥٦
المتابعة العادية	٣,٦٥٨	٣,٩٧٠,٧٩٩	-	٣,٩٧٤,٤٥٧
المتابعة الخاصة	-	١٢٩	-	١٢٩
غير منتظمة	-	-	١,٠١٢,٦٤٧	١,٠١٢,٦٤٧
الإجمالي	٦,٧١٢,٩٢٠	٤,٠٠٩,٢٢٢	١,٠١٢,٦٤٧	١١,٧٣٤,٧٨٩

تحليل اجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٥,٣١٠,٥٦٤	٤٧,٦٧٩	-	٥,٣٥٨,٢٤٣
المتابعة العادية	١,٧٢٤	٣,٨٩٣,٨١٣	-	٣,٨٩٥,٥٣٧
المتابعة الخاصة	-	٩٨٦	-	٩٨٦
غير منتظمة	-	-	١,٣٢٣,١٦٩	١,٣٢٣,١٦٩
الإجمالي	٥,٣١٢,٢٨٨	٣,٩٤٢,٤٧٨	١,٣٢٣,١٦٩	١٠,٥٧٧,٩٣٥

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٧٧,١٩٣	٢,٢٠٧	-	٧٩,٤٠٠
المتابعة العادية	٨٨	١٤٧,٥٢٠	-	١٤٧,٦٠٨
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
غير منتظمة	-	-	٦٦٩,١٦٤	٦٦٩,١٦٤
الإجمالي	٧٧,٢٨١	١٤٩,٧٢٧	٦٦٩,١٦٤	٨٩٦,١٧٢

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :
١ يناير ٢٠١٩ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٩١,٩١٢	٥,١٦٢	-	٩٧,٠٧٤
المتابعة العادية	٢٤	١٧٩,٥٩١	-	١٧٩,٦١٥
المتابعة الخاصة	-	٧	-	٧
غير منتظمة	-	-	٧٩٠,٠٢٧	٧٩٠,٠٢٧
الإجمالي	٩١,٩٣٦	١٨٤,٧٦٠	٧٩٠,٠٢٧	١,٠٦٦,٧٢٣

٥ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف والاستثمار:

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩,٢٥٣,٧٨٠	١٠,٧٢٢,١٤٣
٩٨٦	-
<u>١,٣٢٣,١٦٩</u>	<u>١,٠١٢,٦٤٦</u>
١٠,٥٧٧,٩٣٥	١١,٧٣٤,٧٨٩
(١,٢٦٠,٩١٨)	(١,١٣٩,٧١٥)
(٩٣٠,٣٢١)	(٨٩٦,١٧٢)
<u>٨,٣٨٦,٦٩٦</u>	<u>٩,٦٩٨,٩٠٢</u>

تقييم البنك

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

الإيرادات المقدمة والعوائد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

- الاستثمارات المالية وفقا للمركز في ١ يناير ٢٠١٩ م

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL	القيمة الدفترية وفقا للمعيار (٩) وبعد خصم إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL			قيمة التغير نتيجة إعادة التقييم / القياس	القيمة الدفترية وفقا لقواعد أعداد وتصوير القوائم المالية	طبيعة الاستثمار
	بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالتكلفة المستهلكة			
-	-	٤١,٠١٢	-	-	٤١,٠١٢	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦,٧٨٦	٤,٦٠٢,٥٦٧	٢٩٢,٤٨٤	-	-	٤,٩٠١,٨٣٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥١,٢٠١	١١٩,٢٤١	-	١٠,٩٢٣,٠٠٧	-	١١,٠٩٣,٤٤٩	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١,٩٨٦	-	-	١٤,٩٩٦,٦١٠	-	١٥,٠٦٨,٥٩٦	أذون خزينة
١٢٩,٩٧٣	٤,٧٢١,٨٠٨	٣٣٣,٤٩٦	٢٥,٩١٩,٦١٧	-	٣١,١٠٤,٨٩٤	الإجمالي

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	(بالآلاف جنيه مصري)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٦٠٨,٤٠٢	٦٠٨,٤٠٢	AA- إلى AA+
-	١,٢٥٣,١١٢	١,٢٥٣,١١٢	A- إلى A+
١٧,٧١٦,٠٦٥	١٧,٠٠٢,١٨٨	٣٤,٧١٨,٢٥٣	أقل من A-
<u>١٧,٧١٦,٠٦٥</u>	<u>١٨,٨٦٣,٧٠٢</u>	<u>٣٦,٥٧٩,٧٦٨</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	(بالآلاف جنيه مصري)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٥٣٤,٦١٠	٥٣٤,٦١٠	AA- إلى AA+
-	١,٣٩٨,٥٩٨	١,٣٩٨,٥٩٨	A- إلى A+
١٥,٠٦٨,٥٩٦	٩,٧٣٠,٢٦٠	٢٤,٧٩٨,٨٥٦	أقل من A-
<u>١٥,٠٦٨,٥٩٦</u>	<u>١١,٦٦٣,٤٦٨</u>	<u>٢٦,٧٣٢,٠٦٤</u>	الإجمالي

٧/ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصري
فيلا	٤,٤١٠
اضمحلال	(٨٨٤)
بيع فيلات	<u>(١١,١٥٤)</u>
الإجمالي	<u>(٧,٦٢٨)</u>

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٩,٦٩٨,٩٠٢	٢٥,٦٠٣	-	-	٢٧٢,١٨٠	١,١٨٣,٨٠٨	٨,٢١٧,٣١١	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
							استثمارات مالية:
٤,١٢٩,٦١٨	٧٨٩,٠٠١	٤٦١,٣٦٧	٢٩٣,٨٩٧	-	٩٦١	٢,٥٨٤,٣٩٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥٠,٠١٧	-	١٥٠,٧٥٨	٢٨٠,٠١٢	-	-	١٩,٢٤٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	١٢٧,٦١٦	١,٧٧٤,٠٤٤	-	-	-	٣٤,٤٨٠,٤٧٨	- بالكلفة المستهلكة
٢,٤٠٠,٣٥٦	-	٧٠,١٩١	-	-	-	٢,٣٣٠,١٦٥	أصول أخرى
<u>٥٣,٠٦١,٠٣١</u>	<u>٩٤٢,٢٢٠</u>	<u>٢,٤٥٦,٣٦٠</u>	<u>٥٧٣,٩٠٩</u>	<u>٢٧٢,١٨٠</u>	<u>١,١٨٤,٧٦٩</u>	<u>٤٧,٦٣١,٥٩٣</u>	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
<u>٤١,٥٥٩,٦١٨</u>	<u>٨٧٥,٢٩٦</u>	<u>٢,٤٩٩,٤٧٧</u>	<u>١,٠٥٨,١٧٥</u>	<u>٧٥,٥٨٨</u>	<u>٩١٣,٤٥٦</u>	<u>٣٦,١٣٧,٦٢٦</u>	إجمالي في نهاية سنة المقارنة

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات 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.

١/ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٨ م			خطر أسعار الصرف
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٣٢,٠٨٠,٣٩٨	٣٤,٧٨١,٦٧٥	٢٩,٥٢٥,٢٢٣	١٧,٦٦٨,٢١١	٣٤,٣٠٣,٩٨٦	١,٧٣١,٣٧٤	خطر سعر العائد
١٩,٥٣٧,٥٥٢	٢٠,٣٣٠,٤٨٣	١٨,٩٤٨,٧٦٥	١٨,٤٥٩,٨٦٤	١٩,٠٥٧,٠٦٠	١٧,٢٧٠,٧٠٦	خطر أدوات الملكية
١٠,١٥٦,٣٢٢	١٠,٦٨٢,٢٦٨	٩,٥٩٠,٦٥٨	٩,٩٠١,٣٨٨	١٠,٧٤٣,٥٦٤	٩,٤٩١,٠١٤	إجمالي القيمة عند الخطر
٦١,٧٧٤,٢٧٢	٦٥,٧٩٤,٤٢٦	٥٨,٠٦٤,٦٤٦	٤٦,٠٢٩,٤٦٣	٦٤,١٠٤,٦١٠	٢٨,٤٩٣,٠٩٤	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٨ م			خطر أسعار الصرف
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
١٢٣,٥٣٩	٢٧٧,٩٤١	١٠٤,٩٩٥	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٢٣,٥٣٩	٢٧٧,٩٤١	١٠٤,٩٩٥	-	-	-	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٨ م			خطر أسعار الصرف
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٣١,٩٥٦,٨٥٩	٣٤,٥٠٨,٧٣٩	٢٩,٥٢٥,٢٢٣	١٧,٦٦٨,٢١١	٣٤,٣٠٣,٩٨٦	١,٧٣١,٣٧٤	خطر سعر العائد
١٩,٥٣٧,٥٥٢	٢٠,٣٣٠,٤٨٣	١٨,٩٤٨,٧٦٥	١٨,٤٥٩,٨٦٤	١٩,٠٥٧,٠٦٠	١٧,٢٧٠,٧٠٦	خطر أدوات الملكية
١٠,١٥٦,٣٢٢	١٠,٦٨٢,٢٦٨	٩,٥٩٠,٦٥٨	٩,٩٠١,٣٨٨	١٠,٧٤٣,٥٦٤	٩,٤٩١,٠١٤	إجمالي القيمة عند الخطر
٦١,٦٥٠,٧٣٣	٦٥,٥٢١,٤٩٠	٥٨,٠٦٤,٦٤٦	٤٦,٠٢٩,٤٦٣	٦٤,١٠٤,٦١٠	٢٨,٤٩٣,٠٩٤	

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 المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ 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 وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الافتراضية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٨,٥٥٦,٤٢٤	٥٥,٨٧٢	١٧,٦٦٥	١١٩,٠٤٩	٣,٣٠٣,٠٥٢	٥,٠٦٠,٧٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١,٢٠٧,٥١٨	١١٨,٧٣٨	٣١٦,٨٨٢	٨,٥٩٩,٩٠٠	٢٨,٥٤٥,٥٢٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٩٨,٩٠٢	-	-	-	١,٧٧٨,٢٢٨	٧,٩٢٠,٦٧٤	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية :
٤,١٢٩,٦١٨	-	-	٢٩٣,٨٩٧	٢,١٣٤,٣١٠	١,٧٠١,٤١١	بالتقييم المعادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥٠,٠١٧	١٥٠,٧٥٨	-	-	٢٨٠,٠١٢	١٩,٢٤٧	بالتقييم المعادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	-	-	٢٥٢,١٤٢	١٦,٠١٦,٤٠٢	٢٠,١١٣,٥٩٤	بالتكاليف المستهلكة
٢,٤٠٠,٣٥٦	(٦,١٨٨)	٤٠,٤٤٥	(١٠٧)	(٤,٢٦٨)	٢,٣٧٠,٤٧٤	أصول مالية أخرى
٥٥,٤٠٦,٠١٣	١,٤٠٧,٩٦٠	١٧٦,٨٤٨	٩٨١,٨٦٣	٣٢,١٠٧,٦٣٦	٦٥,٧٣١,٧٠٦	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
٢٤٤,٨٤١	-	٤	١,٦٥٥	٢٣٥,٣٥٧	٧,٨٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٣٥,٨١٠	١,٣٥٦,٥٥٤	١٣٧,١٣٥	٩٣١,٨٦٨	٢٥,٥٩١,٧٣٢	٥٨,٠١٨,٥٢١	الأوعية الادخارية
٢,٥٦٧,٩٧٠	٣,٢٧٨	١,٤٣٨	(١٥,٦١٦)	١٦٦,٧١٢	٢,٤١٢,١٥٨	التزامات مالية أخرى
٨٨,٨٤٨,٦٢١	١,٣٥٩,٨٣٢	١٣٨,٥٧٧	٩١٧,٩٠٧	٢٥,٩٩٣,٨٠١	٦٠,٤٣٨,٥٠٤	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٥٥٧,٣٩٢	٤٨,١٢٨	٣٨,٢٧١	٦٣,٩٥٦	٦,١١٣,٨٣٥	٥,٢٩٣,٢٠٢	صافي المركز المالي
٥,٥٦٣,١٢٢	٤,٥٥١	١,٠٧٥	٨٤,٣٦١	٣,٠١٨,٥٣٤	٢,٤٥٤,٦٠١	ارتباطات متعلقة بالتوظيف في نهاية سنة المقارنة
٩١,٦٢١,٠٦٩	١,٦٣١,٤٣٢	١٩٦,٠٦٠	١,١٢٢,٨٩٠	٣٥,١٩٧,٢٠٨	٥٣,٤٧٣,٤٧٩	اجمالي الأصول المالية
٨١,٥٧٠,١٨١	١,٦٣١,٨٨٦	١٥٠,٧٨٤	١,٠٤٣,٩٣٧	٢٩,٩١٤,٧٦٢	٤٨,٨٢٨,٨١٢	اجمالي الالتزامات المالية
١٠,٠٥٠,٨٨٨	(٤٥٤)	٤٥,٢٧٦	٧٨,٩٥٣	٥,٢٨٢,٤٤٦	٤,٦٤٤,٦٦٧	صافي المركز المالي

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات في السيولة .
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

ب/ ٣ خطر تقلبات 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 تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

ويُلخص 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:

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	بنون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٨,٥٥٦,٤٢٤	٥,٦٨١,٢٥٠	-	-	-	-	٢,٨٧٥,١٧٤	نفذية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١١٠,٢٢٣	-	٣٢٥,٤٧١	١,٨١٣,٦٤٦	١٠,٤٣٥,٨٤٠	٢٦,١٠٣,٣٧٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٩٨,٩٠٢	٨٣٤,١٠٧	٤,٧٣٥,٦٦٤	١,٦٣٢,٧٣٤	٢,١٠٢,٨٨٢	٢٢٧,١٢٦	١٦٦,٣٨٩	مشاركات ومراجعات ومضاربات للسواء
							استثمارات مالية:
٤,١٢٩,٦١٨	-	٢,٥٠٧,٦٨٣	١,٥٩٨,٣٥٧	-	٢٢,٩٠٨	٦٧٠	بالتبعية للعائنه من خلال النحل لشمال
٤٥٠,٠١٧	-	-	-	-	٤٥٠,٠١٧	-	بالتبعية للعائنه من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	-	٣,٥٦١,٠٤٤	١٩,٣٤٠,٤٥٤	٣,٥٩٢,٤٦٣	٣,٧٥٨,٥٥٩	٦,١٢٩,٦١٨	بالتكلفه المستهلكه
٢,٤٠٠,٣٥٦	-	-	٦٠٠,٠٨٩	٦٠٠,٠٨٩	٦٠٠,٠٨٩	٦٠٠,٠٨٩	أصول مالية أخرى
١٠٠,٤٠٦,٠١٣	٦,٦٢٥,٥٨٠	١٠,٨٠٤,٣٩١	٢٣,٤٩٧,١٠٥	٨,١٠٩,٠٨٠	١٥,٤٩٤,٥٣٩	٣٥,٨٧٥,٣١٨	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	بنون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الالتزامات المالية
٢٤٤,٨٤١	٢٤٤,٨٤١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٣٥,٨١٠	٦,٢٠١,٩٠٥	٢٩,٤٤٩,٥٩٧	٢١,٩٩٧,٧٠١	٩,٠٤٨,٢٠٨	٩,٠٤٨,٢٠٨	١٠,٢٩٠,١٩١	الأربعه الاذخارية والودائع الأخرى
٢,٥٦٧,٩٧٠	-	-	٦٤١,٩٩٤	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	التزامات مالية أخرى
٨٨,٨٤٨,٦٢١	٦,٤٤٦,٧٤٦	٢٩,٤٤٩,٥٩٧	٢٢,٦٣٩,٦٩٥	٩,٦٩٠,٢٠٠	٩,٦٩٠,٢٠٠	١٠,٩٣٢,١٨٣	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٥٥٧,٣٩٢	١٧٨,٨٣٤	(١٨,٦٤٥,٢٠٦)	٨٥٧,٤١٠	(١,٥٨١,١٢٠)	٥,٨٠٤,٣٣٩	٢٤,٩٤٣,١٣٥	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٩١,٦٢١,٠٦٩	٧,٠٥٠,٨٦٠	٧,٦١٧,١٦٩	١٨,٤٠٥,٠٩٦	٤,٨٣٦,٦٦٧	١٠,٦٣٣,٨١٥	٤٣,٠٧٧,٤٦٢	إجمالي الأصول المالية
٨١,٥٧٠,١٨١	٣,٢١٦,٧٢٨	٢٧,٢٥٥,٤٦٠	١٨,٤٨٩,٦٦٢	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١١,٩١٠,٣١٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٠٥٠,٨٨٨	٣,٨٣٤,١٣٢	(١٩,٦٣٨,٢٩١)	(٨٤,٥٦٦)	(٥,٥١٢,٣٤٠)	٢٨٤,٨٠٨	٣١,١٦٧,١٤٥	فجوة إعادة تسعير العائد

ج/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية بالبنك 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 منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشؤون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

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 في تاريخ المركز المالي ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢٤٤,٨٤١	٢٤٤,٨٤١	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٨٦,٠٣٥,٨١٠	٣٥,٦٥١,٥٠٢	٢١,٩٩٧,٧٠١	٩,٠٤٨,٢٠٨	٩,٠٤٨,٢٠٨	١٠,٢٩٠,١٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٦٧,٩٧٠	-	٦٤١,٩٩٤	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	الأوعية الإئتمانية والودائع الأخرى
٨٨,٨٤٨,٦٢١	٣٥,٨٩٦,٣٤٣	٢٢,٦٣٩,٦٩٥	٩,٦٩٠,٢٠٠	٩,٦٩٠,٢٠٠	١٠,٩٣٢,١٨٣	التزامات مالية أخرى
١٠٠,٤٠٦,٠١٣	١٧,٤٢٩,٩٧١	٢٣,٤٩٧,١٠٥	٨,١٠٩,٠٨٠	١٥,٤٩٤,٥٣٩	٣٥,٨٧٥,٣١٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٠٤,٧١٣	١٠٤,٧١٣	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٣٠,٣٦٧,٤٧٥	١٧,٨٨٧,٥٩٩	٩,٧٤٦,٩٤٤	٩,٧٤٦,٩٤٤	١١,٣٠٨,٢٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٠٨,٢٥٢	-	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	الأوعية الإئتمانية والودائع الأخرى
٨١,٥٧٠,١٨١	٣٠,٤٧٢,١٨٨	١٨,٤٨٩,٦٦٢	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١١,٩١٠,٣١٧	التزامات مالية أخرى
٩١,٦٢١,٠٦٩	١٤,٦٦٨,٠٢٩	١٨,٤٠٥,٠٩٦	٤,٨٣٦,٦٦٧	١٠,٦٣٣,٨١٥	٤٣,٠٧٧,٤٦٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٤/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- 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) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

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 المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، 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 ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها أية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة 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 التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

بالآلاف جنيه مصري

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,١٨٠,٦٩٥	-	١,١٨٠,٦٩٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٨٠,٠١٢	-	-	٢٨٠,٠١٢
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٠,٠٠٥	-	-	١٧٠,٠٠٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧٥١,٢٩٤	-	-	٢,٧٥١,٢٩٤

- تمويلات وتسهيلات للعملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتوار يخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية " .

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين طبقاً لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها بأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص. ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي):
٣,٠٤٦,٦٦٩	١,٧٧٥,٦٨١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,١٩١,٥٥٩	٩٤٠,٠٠٦	الاحتياطيات
١٤٩,١٥٣	-	احتياطي مخاطر العلم
-	٣٣٥,٥١٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤,٢٦٠,١٦٦	٣,٦٤٢,٢٢٨	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
١,٦٤٠,٥٤٩	١,٤٩٢,٣١٤	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٩٣٩	٩١٠	حقوق الأقلية
(٥٠٥,٤٦٥)	(٩٢٧,٨٥٨)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المضمّن Common Equity
١,٩٤٦,٨٧١	-	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١١,٧٢٠,٥٤٩	٧,٢٤٨,٨٩٩	إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساعد):
-	١٥,١٤٧	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
-	١,٠٤٨,٧٧٤	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٢٨,٩٢٢	٢٢٢,٢٩٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٤٦,٨٢٦	-	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
-	١٦٥,٠٤٨	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٤٧٥,٤٤٨	١,٤٩١,٢٦٥	إجمالي رأس المال المساعد
١٢,١٩٥,٩٩٧	٨,٧٤٠,١٦٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٥٥,٤٥٨,٧٥٩	٥١,٣٥٩,٠٤٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتماني، السوق والتشغيل
٢١,٩٩%	١٧,٠٢%	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتماني والسوق والتشغيل

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرأفة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٢%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

كثمة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ م وحتى عام ٢٠١٧ م.

كثمة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ م .

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسيطاً ومقاماً) بقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسيط ومقام نسبة الرافعة المالية من الأكي :

مكونات البسيط يتكون بسيط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسيط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك".

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستيعادات) إلى إجمالي تعرضات البنك عن (٣%) .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ألف جنيه مصري	
١١,٧٢٠,٥٤٩	٧,٢٤٨,٨٩٩	أولاً : بسيط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً : مقام النسبة
١٠٢,٣٧٤,٣٧٢	٩٣,٠٠٠,٤٢٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٤٠٣,٩٤٦	٢,٢٨٥,٥٥٤	التعرضات خارج الميزانية
١٠٥,٧٧٨,٣١٨	٩٥,٢٨٥,٩٨٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٠٨%	٧,٦١%	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات
يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤/ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/د القيمة العادلة للمشتقات
يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل
يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- 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 عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات 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 المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري
٤,٠٦٨,٤٣٩	٣,٩١٦,١٧٩
٧٢٤,٧٥٣	٥٣٨,٥٧٤
٨٠٧,٦١٦	١,٠٧٣,٧٧١
٥,٦٠٠,٨٠٨	٥,٥٢٨,٥٢٤
٢,٢٦٦,٢٦٥	٣,٤٣٠,٨٩١
٦٢,٣٩١	١٣٠,٢٦٣
٧,٩٢٩,٤٦٤	٩,٠٨٩,٦٧٨
(٩٨,١٥٨)	(١٠١,٧٠٠)
(٤,٠١٨,٦١١)	(٤,٦٨٧,٩٦٠)
(٤,١١٦,٧٦٩)	(٤,٧٨٩,٦٦٠)
٣,٨١٢,٦٩٥	٤,٣٠٠,٠١٨

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
البنك المركزي المصري
البنوك الأخرى
العلاء
المجموع
عائد أدوات دين حكومي
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
الإجمالي
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
البنوك
العلاء
الإجمالي
الصافي

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
٣٤,٨٧٧	٣٨,٥٩٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
١١,٩٤٩	٨,٩٧٨	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٥,٦٦٨	٤,٠٤٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٣٩,٠٨٧	١٩٤,٧٠٥	أتعاب أخرى
<u>٢٩١,٥٨١</u>	<u>٢٤٦,٣٢٩</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٢٠	٩٥٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٤	٨١	عائد صندوق استثمار
٦١,٩٠٦	٤٧,٩٨١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢,٦٦٤	٢٥,٦٧٦	شركات تابعة وشقيقة
<u>٨٦,١٣٤</u>	<u>٧٤,٦٩٣</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٨,٣٣٤	٧٨,٨١٦	عمليات النقد الأجنبي
(٦,٣٠٧)	(٦,٩٥٥)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢٨)	٩٦٨	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
<u>٤١,٩٩٩</u>	<u>٧٢,٨٢٩</u>	بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

١٠ - رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
-	٢,٣٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
-	١٨,١٤٤	أرصدة لدى البنوك
-	٤,٨٢٧	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٥٨٧)	٥٠,٩٦١	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(١٤,٤٩٢)	١١,٩٢٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
<u>(١٧,٠٧٩)</u>	<u>٨٨,١٧٣</u>	الإجمالي

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٣٩٢,١٦٤)	(٤٠٨,٦٥٥)	أجور ومرتبات
(١٥,٨٧٧)	(١٩,١٥١)	تأمينات اجتماعية
(١٤,٩٧٥)	(١٤,١٩١)	تكلفة المعاشات
(٤٢٣,٠١٦)	(٤٤١,٩٩٧)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٤٢٥,٧٩٦)	(٥٥٩,٠٧٠)	مصروفات إدارية أخرى *
(٨٤٨,٨١٢)	(١,٠٠١,٠٦٧)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٥١,٠٩٩	٨٢,٠٣٢	الإهلاك
٤٠,١٩٨	٤٩,١١٠	اشتراكات ورسوم
٥١,٩٩٤	٦٠,٠١٥	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
٢١,١٠١	٢٦,١٧٧	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
١١,٣٥٦	٥,٥٩٧	دعاية وإعلان
٣٣,٧١٠	٥٩,٠٦٧	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
١٦,٤٧٠	١٧,٦٣٠	مياه وكهرباء وتليفونات
٢١,٢٨٩	١٩,٩٨٠	مصروفات الدمغة
٧,٤٧٥	١٠,٨٠٤	مصروفات بريد وسويفت
١٢,٧٧٦	١٧,٨٨٨	استقبال وضيافة
١١,٨١٣	٢٠,٧٠٩	بدلات سفر وانتقال
١١,٠٥٥	١٣,٦٥٧	إيجار مقر الصارف الآلي
٧,٥٥٢	٨,٧٩٣	أدوات كتابية ومطبوعات
٤,٠١١	٣,٦٥٤	فيزا إلكترونية / عمولات
٢,١٩١	٥,٠٨٦	مصروفات قضائية
٢,٦٧٥	٤,٤٩٤	استشارات فنية
١,٠٩٢	١,٧٩٠	خدمات اجتماعية
١١,٨٢٧	٢١,٥٥١	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٩,٤٦٠	٢٤,٥٠٨	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
٩٦,٦٥٢	١٠٦,٥٢٨	أخرى
٤٢٥,٧٩٦	٥٥٩,٠٧٠	المجموع

١٢ - (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
١٥٤,٦١٠	(٢٢١,٢٥٩)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
-	٢٨٠	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٩١٠)	(١,٧١٥)	أرباح بيع أصول ثابتة
١٠,٤٦٨	٤١,٣٠٦	إيجار تشغيلي
(٣,٤٥٥)	٣١,٩٣٨	أخرى
١٦٠,٧١٣	(١٤٩,٤٥٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى
		الإجمالي

١٣ - (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
(٦٧٠,١٥٩)	(٧٩٢,٧٥١)	ضرائب الدخل الحالية
(٣٢٠,١٥٩)	(٥٥٢,٧٥١)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٦٧٠,١٥٩)	(٧٩٢,٧٥١)	ضرائب دخل جارية
		الإجمالي

* تمثل ضرائب على إيرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية .

وفيما يلي الموقف الضريبي:

- أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية
- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م .
 - بالنسبة لعام ٢٠١٩، يتم حالياً إعداد الأقرار الضريبي وسيتم تقديمه في المواعيد المحدد قانوناً .

- ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور
- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م .
 - بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً .

- ثالثاً: ضريبة الدمغة
- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م .
 - بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١ فقد تم تقديم الأقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه .

- رابعاً: الضريبة العقارية
- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك ، وذلك وفقاً للربط القديم .
 - بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٠٧/١ م تم سداد الضرائب المستحقة عن جميع فروع ومقرات البنك (المرسل بها إخطارات و مطالبات سداد) وذلك حتى عام ٢٠١٩ م بما فيها المطالبات والمطعون عليها لحين صدور قرارات لجان الطعن .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٥١٩,١٢٩	صافي أرباح السنة
(١٨٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(١٧,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
٢,٥١٧,٨٤٨	٢,٣٥٥,١٢٩	
٤٤٠,١٩٧	٣٦٦,٨٣١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٥,٧٢٠	٦,٤٢٠	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
اجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	
٨,٥٥٨,٢١٤	-	-	٨,٥٥٨,٢١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧٨٨,٦٩١	-	-	٣٨,٧٨٨,٦٩١	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٩٥,٠٧٤	-	-	١٠,٥٩٥,٠٧٤	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤,٣٨٢,٩٥١	٣,٩٣١,٩٨٩	٤٥٠,٩٦٢	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٦,١٩٣,٨٠١	-	-	٣٦,١٩٣,٨٠١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٥١٨,٧٣١	٣,٩٣١,٩٨٩	٤٥٠,٩٦٢	٩٤,١٣٥,٧٨٠	إجمالي الأصول

يوضح الجدول التالي الأصول المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير IFRS 9 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م

بالآلاف جنيه مصري				١ يناير ٢٠١٩ م		
القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	إعادة التقييم * إعادة القياس *	إعادة التقييم * إعادة القياس *	القيمة الدفترية وفقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	
٧,٩٤٤,١٩٨	(٤,٥٧٤)	-	٧,٩٤٨,٧٧٢	التكلفة المستهلكة	تمويلات وتسهيلات	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٢,٠٩٣,٧٢٤	(١٨,٩٥٥)	-	٤٢,١١٢,٦٧٩	التكلفة المستهلكة	تمويلات وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
-	(٧١,٩٨٦)	(١٤,٩٩٦,٦١٠)	١٥,٠٦٨,٥٩٦	التكلفة المستهلكة	تمويلات وتسهيلات	أوراق حكومية
٨,٢٥٠,٢٩٤	(١٣٦,٤٠٢)	-	٨,٣٨٦,٦٩٦	التكلفة المستهلكة	تمويلات وتسهيلات	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٢٥,٩١٩,٦١٧	(٥١,٢٠١)	١٤,٨٩٩,٧٢٥	١١,٠٧١,٠٩٣	التكلفة المستهلكة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أدوات الدين
-	-	(٢٢,٣٥٦)	٢٢,٣٥٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	صناديق استثمار
٢,٥٣٣,٦١٦	-	-	٢,٥٣٣,٦١٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مناحة للبيع	أدوات حقوق ملكية
-	-	(٢٩٢,٤٨٤)	٢٩٢,٤٨٤	القيمة العادلة من خلال الأرباح والضرر	مناحة للبيع	صناديق استثمار
١,٥٠٥,٧١٨	-	٢٢,٣٥٦	١,٤٨٣,٣٦٢	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مناحة للبيع	صناديق استثمار
٦٨٢,٤٧٤	(٦,٧٨٦)	٩٦,٨٨٥	٥٩٢,٣٧٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مناحة للبيع	أدوات الدين
٨٨,٩٢٩,٦٤١	(٢٨٩,٩٠٤)	(٢٩٢,٤٨٤)	٨٩,٥١٢,٢٥٩			إجمالي الأصول

* يرتبط إعادة القياس بتعدلات الخسائر الائتمانية المتوقعة بينما يشمل إعادة التقييم تعديلات خاصة بالتغيرات في أسس القياس.

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري
١,٢٣٧,٠٦٥	١,٤١١,١١٦
٦,٧١١,٧٠٧	٧,١٤٧,٠٩٨
<u>٧,٩٤٨,٧٧٢</u>	<u>٨,٥٥٨,٢١٤</u>
-	(١,٧٩٠)
-	(١,٧٩٠)
<u>٧,٩٤٨,٧٧٢</u>	<u>٨,٥٥٦,٤٢٤</u>
٤,٧٣٩,٠٧١	٥,٦٨١,٢٥٠
٣,٢٠٩,٧٠١	٢,٨٧٥,١٧٤
<u>٧,٩٤٨,٧٧٢</u>	<u>٨,٥٥٦,٤٢٤</u>

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي (١)

يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
إجمالي (٢)
إجمالي (١) + (٢)

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري
١٨٦,٣٨٧	١١٠,٢٢٣
٤٢,٠٠٢,٨٦٣	٣٨,٦٨٩,٤٩٨
(٣١١)	(٨٢١)
(١,٦٣٧)	(٨,٢١٣)
(٧٤,٦٢٣)	(١,٩٩٦)
<u>٤٢,١١٢,٦٧٩</u>	<u>٣٨,٧٨٨,٦٩١</u>
-	(١٣)
-	(١٢٠)
-	(١٣٣)
<u>٤٢,١١٢,٦٧٩</u>	<u>٣٨,٧٨٨,٥٥٨</u>
٢٥,٧٣٤,٣١٧	٢٦,٨٤١,٣٢٨
١٤,٦٠٤,٥٠٨	٨,٩١٧,١٨٣
١,٧٧٣,٨٥٤	٣,٠٣٠,٠٤٧
<u>٤٢,١١٢,٦٧٩</u>	<u>٣٨,٧٨٨,٥٥٨</u>
١٨٦,٣٨٧	١١٠,٢٢٣
٤١,٩٢٦,٢٩٢	٣٨,٦٧٨,٣٣٥
٤٢,١١٢,٦٧٩	٣٨,٧٨٨,٥٥٨
٤٢,١١٢,٦٧٩	٣٨,٧٨٨,٥٥٨
٤٢,١١٢,٦٧٩	٣٨,٧٨٨,٥٥٨

حسابات جارية
ودائع

يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
الإجمالي (١)

يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
إجمالي (٢)
إجمالي (١) + (٢)

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
الإجمالي
أرصدة متداولة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري
٣٨٦,٢٠٩	٤١٥,٠٣٤
١٦٢,٦٧٣	١٣٨,٠٤٨
٤٤١,٨٣٠	٤٤١,١٧٥
١٧٧,٤٩٩	١٨٤,٢٤١
<u>١,١٦٨,٢١١</u>	<u>١,١٧٨,٤٩٨</u>
٧,٩١٨,٧٣٨	٩,٢١٦,٩٢٤
١,٤٠٩,٣٠٥	١,٢٨٥,١٩٦
٨١,٦٨١	٥٤,١٧١
<u>٩,٤٠٩,٧٢٤</u>	<u>١٠,٥٥٦,٢٩١</u>
١٠,٥٧٧,٩٣٥	١١,٧٣٤,٧٨٩
(١,٢٦٠,٩١٨)	(١,١٣٩,٧١٥)
(٩٣٠,٣٢١)	(٨٩٦,١٧٢)
<u>٨,٣٨٦,٦٩٦</u>	<u>٩,٦٩٨,٩٠٢</u>
٨,٣٨٦,٦٩٦	٩,٦٩٨,٩٠٢
<u>٨,٣٨٦,٦٩٦</u>	<u>٩,٦٩٨,٩٠٢</u>

تجزئة :
سيارات
سلع معمره واخرى
عقارية
موظفين
اجمالي التجزئة (١)

مؤسسات :
شركات كبيره ومتوسطه
شركات صغيره
شركات متناهية الصغر

اجمالي (٢)

اجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات للعملاء (٢+١)
يخصم : الإيرادات المقدمة
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي يوزع الى:
أرصدة متداولة
الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالآلاف جنيه مصري)		١ يناير ٢٠١٩ م		مرحلة (١)		مرحلة (٢)		مرحلة (٣)		شركات كبيره ومتوسطه افراد	
ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي
١٩٧,٩٧٨	٨,٥١٠,١٠٥	٣٢,٨٧٠	١٥٨,٨٦٨	٥٨,٧٩١	١٤٧,٤٩٣	٣,٩٦٤,٣٥٧	١٧,٦١٥	٤,٤٨٦,٩٥٧	٤٠٣,٤١٠	١,٠٣٧,٧٠٠	شركات صغيره
١٥٩,٦٧٠	٧٠٦,٨١٩	١٥٨,٨٦٨	٢٩٧,٠٧٧	٢٦	٦,٣٢٢	٧٧٦	٢٨,٨٢٨	١,٠٣٧,٧٠٠	٧٨٠,٨٨٢	٣,٩٦٨	شركات متناهية الصغر
١٢٤,٦٧٨	١,١٧٨,٤٩٨	٩٥,١٥٣	١٢٣,٨٩٧	٦٩٧	١٦,٩٠١	٢١,٢٦١	٢٩,٦٠٥	٢٩,٦٠٥	٢,٩٦٨	٣,٩٦٨	شركات متناهية الصغر
٣٦٩,٠٦٣	١,٢٨٥,١٩٦	٣٣٧,٩٧٥	٤٨٣,٠٥٢	١,٤٨٣	٢١,٢٦١	٢١,٢٦١	٢٩,٦٠٥	٢٩,٦٠٥	٢,٩٦٨	٣,٩٦٨	شركات متناهية الصغر
٤٤,٧٨٣	٥٤,١٧١	٤٤,٢٩٨	٤٩,٨٣١	٢٨	٢٧٢	٤٥٧	٤٥٧	٤٥٧	٣,٩٦٨	٣,٩٦٨	شركات متناهية الصغر
<u>٨٩٦,١٧٢</u>	<u>١١,٧٣٤,٧٨٩</u>	<u>٦٦٩,١٦٤</u>	<u>١,٠١٢,٦٤٨</u>	<u>١٤٩,٧٢٧</u>	<u>٤,٠٠٩,٢٢٣</u>	<u>٧٧,٢٨١</u>	<u>٦,٧١٢,٩١٨</u>	<u>٦,٧١٢,٩١٨</u>	<u>٦,٧١٢,٩١٨</u>	<u>٦,٧١٢,٩١٨</u>	الإجمالي
ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي
٤٠٩,٨٦٩	٧,٩١٨,٧٣٨	٢١٢,٥١٥	٤١٩,٦٦٩	١٧٩,٤٦٥	٣,٨٩٢,٨١٨	١٧,٨٨٩	٣,٦٠٦,٢٥١	٣,٦٠٦,٢٥١	٩٧٩,٥٥٩	٩٧٩,٥٥٩	شركات كبيره ومتوسطه افراد
١٧٣,١٩٤	١,١٦٨,٢١١	١٤٤,٤٣٤	١٦٦,٩٢٠	١,٨٥٣	٢١,٧٣٢	٢٦,٩٠٧	٢٦,٩٠٧	٢٦,٩٠٧	٧٢٦,٤٧٨	٧٢٦,٤٧٨	شركات صغيره ومتناهية الصغر
٤٨٣,٦٦٠	١,٤٩٠,٩٨٦	٤٣٣,٠٧٨	٧٣٦,٥٨٠	٣,٤٤٢	٢٧,٩٢٨	٤٧,١٤٠	٤٧,١٤٠	٤٧,١٤٠	٧٢٦,٤٧٨	٧٢٦,٤٧٨	شركات صغيره ومتناهية الصغر
<u>١,٠٦٦,٧٢٣</u>	<u>١٠,٥٧٧,٩٣٥</u>	<u>٧٩٠,٠٢٧</u>	<u>١,٣٢٣,١٦٩</u>	<u>١٨٤,٧٦٠</u>	<u>٣,٩٤٢,٤٧٨</u>	<u>٩١,٩٣٦</u>	<u>٥,٣١٢,٢٨٨</u>	<u>٥,٣١٢,٢٨٨</u>	<u>٥,٣١٢,٢٨٨</u>	<u>٥,٣١٢,٢٨٨</u>	الإجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمراوبات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٩٣٠,٣٢١	٧٨٢,٦١٥	١٤٧,٧٠٦	الرصيد اول السنة
١٣٦,٤٠٢	١١٠,٩١٤	٢٥,٤٨٨	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق للمعيار الدولي IFRS 9
<u>١,٠٦٦,٧٢٣</u>	<u>٨٩٣,٥٢٩</u>	<u>١٧٣,١٩٤</u>	الرصيد بعد التعديل في ١ يناير ٢٠١٩ م
٣٠٠,٨٤٣	٢٩٥,٥٦٩	٥,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٦,٨٥٣)	(١٠٥,٢٩٠)	(٣١,٥٦٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣١٢,٧٦٣)	(٢٩٦,٩٩٥)	(١٥,٧٦٨)	مخصص انتفي الغرض منه
-	٥,٢٤٨	(٥,٢٤٨)	مناقلة
(٢١,٧٧٨)	(٢٠,٥٦٧)	(١,٢١١)	فروق تقييم
<u>٨٩٦,١٧٢</u>	<u>٧٧١,٤٩٤</u>	<u>١٢٤,٦٧٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
١,١٧٤,٨٧٩	١,٠١٤,٤٤٤	١٦٠,٤٣٥	الرصيد اول السنة
٧٥,٥٤٣	٥٥,٤٤٩	٢٠,٠٩٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٦٣,٧٣٢)	(٢٥٤,٢٥٢)	(٩,٤٨٠)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	(٥,٨٦٦)	٥,٨٦٦	محول من المؤسسات للأفراد
(٦١,٠٥١)	(٣١,٧٤٧)	(٢٩,٣٠٤)	مخصص انتفي الغرض منه
٣٣٣	٣٣٣	-	محول من مخصصات اخرى
٤,٣٤٩	٤,٢٥٤	٩٥	فروق تقييم
<u>٩٣٠,٣٢١</u>	<u>٧٨٢,٦١٥</u>	<u>١٤٧,٧٠٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٨ - استثمارات مالية

١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر *

٦٨٩,٢٦٠	١٩٧,٦٣٠
٩٨٢,٦٣٧	١,٠٥٩,١٩٢
١,٥٥٠,٩٧٩	١,٦٩٢,١٠١
١,٥٠٥,٧١٨	١,١٨٠,٦٩٥
٤,٧٢٨,٥٩٤	٤,١٢٩,٦١٨

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)

* بلغت الاستثمارات المثبتة بالتكلفة ٣٦٢,٣٠٣ الف جم في نهاية ٢٠١٩ م مقابل ٤١٨,٩٣٤ الف جم في نهاية ٢٠١٨ م حيث أن هذه الاستثمارات غير مقيدة بالبورصة ومن الصعوبة إيجاد مثيل لها مقيد بالبورصة لذا تعذر على البنك إجراء عملية تقييم لهذا الاستثمارات.

١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٤١,٠١٢	١٧٠,٠٠٥
٢٩٢,٤٨٤	٢٨٠,٠١٢
٣٣٣,٤٩٦	٤٥٠,٠١٧

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أذون الخزانة

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

عوائد لم تستحق بعد

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

١٥,٧١٩,٠٢٤	١٨,١٧٤,٩٧٥
(٣٧,٠٦٢)	(٤٦,٧٩٩)
(٦١٣,٣٦٦)	(٣٧٧,٦٨٠)
-	(٣٤,٤٣١)
١٥,٠٦٨,٥٩٦	١٧,٧١٦,٠٦٥
١٠,٩٧٤,٢٠٨	١٨,٦٩٦,٦٣٧
-	(٣٠,٥٦٤)
١٠,٩٧٤,٢٠٨	١٨,٦٦٦,٠٧٣
٢٦,٠٤٢,٨٠٤	٣٦,٣٨٢,١٣٨
٣١,١٠٤,٨٩٤	٤٠,٩٦١,٧٧٣

- أدوات دين أخرى

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

وتتمثل أذون خزانة في :

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١,٦٠٠,٠٠٠	-
١,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١٢,٦١٩,٠٢٤	١٨,٠٢٤,٩٧٥
(٦١٣,٣٦٦)	(٣٧٧,٦٨٠)
(٣٧,٠٦٢)	(٤٦,٧٩٩)
-	(٣٤,٤٣١)
١٥,٠٦٨,٥٩٦	١٧,٧١٦,٠٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٨/د - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	التبعية الفكرية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	(٧,٥٤٦)	٥٠,٨٨٠	٤٤,٩٦٠	٩٠,٥٨٥	مصر
%٤٠,٠٠٠	٣٥,٢٠٠	(١٤,٧٧٣)	٥٤١,٨٨٠	٣٨٣,٥٢١	٦١٢,٨٠٤	مصر
%٤٤,٤٤	-	(٢,٩٧٧)	١٤,٩٤٨	٤٤,١٦٣	٤١,١٩٩	مصر
%٤٠,٠٠٠	٧٦,٧٢٠	٨,٨٧٢	٥٨٩,١٩٧	٣٧٦,٤٢٢	٦٠٥,٣١٢	مصر
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٨,١٩٠	٢٥٦,٨٧٨	١٢٠,٠٩٩	٢٦٩,٥٧٠	مصر
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣,٨٣٤	٤٥٥,٠٤٥	٢٤٨,٤٩٨	٤٥٣,٨٢٤	مصر
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢١٠	٩٧,٧٩٣	٣٣	٦,٥١٣	مصر
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٨,١١٨	٤١,٠٦٦	١٤,٨٦٣	٧١٤,٠٣٥	مصر
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٣٢	٤,٥٩٦	٤,٩٥٤	٣٦,١٠٥	مصر
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٦,١٨٩)	٣٠,٩٠٩	١٢,٩٨٠	١١٧,٠٦٢	مصر
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٢,٣٥٦	٥٥,٠٨٥	١٨٩,٥٤٧	٤٠٥,٥٧٢	مصر
	<u>٨٨١,٥٦٤</u>					
%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٠٧,٦٨٧	٣٥٧,٦١٠	٨٩,٥٦٣	٣٨١,٦١٦	مصر
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٤,٠٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر
%٤٠,٠٠٠	١٠٦,٠٨٠	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٣٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر
%٤٠,٠٠٠	-	١٥	٨٧٥	١٠٣	٧٠٤	مصر
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر
	<u>٢٠٠,٤٨٦</u>					
	<u>١,٠٨٢,٠٥٠</u>					

أ- شركات تابعة :

- الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
- الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٥)
- الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
- إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
- مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
- القاهرة لصناعة الكرتون " كويك " (٥)
- صرافة بنك فيصل (٥)
- فيصل للاستثمارات المالية (٥)
- فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
- الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
- التفصيل للاستثمار والتسويق العقاري (٥)

الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

- مستشفى مصر الدولي (٥)
- المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
- عربية للوساطة في التأمين (٢)
- اوراسكوم للإسكان والتعمير (٣)
- العربية لأعمال التطهير " أرانيس " (٣)
- الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)

الإجمالي (ب)

الإجمالي (أ+ب)

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع
١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	أ- شركات تابعة :
	بـالألف جنيه مصري	بـالألف جنيه مصري	بـالألف جنيه مصري	بـالألف جنيه مصري	بـالألف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٥,٧٧٠	٦٢,٦٠١	٤٢,١٤٢	١٠٨,٠٣٩	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٧)
%٤٠,٠٠٠	٣٥,٢٠٠	٤,٧٥٩	٥٣٥,٥٤١	٥٦٥,٩٤٢	٨١٩,٧٤١	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٧)
%٤٤,٤٤	١	(٣,١٣٠)	١٣,٤٥٩	٤٥,٤٦٨	٤٨,٦٨٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٧)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠٠	٧٦,٧٢٠	١١,٢٥٠	٤٠١,٣٣٦	٣٨١,٩٠٦	٦٠٨,١٧٦	مصر	يكوبك لصناعة مواد التنظيف (٧)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٢,٥٤٠	١٦٧,٠٠٠	١٥٧,٦٤	٣٠٤,٦٠٢	مصر	مصر لصناعة مواد التنظيف " إيجيراب " (٧)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	١٠,٥٠٦	٣١٨,٠٢٧	٣٤١,٨٣٦	٥٥٠,٣٥٧	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوكب " (٧)
%٨٥,٢٢	-	١,٠٧٤	٤,٢١٨	٦,٩٥٠	١,٦٧٤	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٤)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٤٧١	٣,٥٣٥	٣١	٦,٣٧٥	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	١٨,٠٦١	٢٦,٥٥٩	٢٩,٥٩٦	٦٩٩,٩٧٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٧)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٢,٠٨٩	٥,١٧١	٤,١٩٤	٣٦,٤٤٣	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٧)
%٢٨,٠٠	٢٥,٠١١	(٣,٢٩٠)	٢٦,٠٣٤	٧,٥٨٢	١١٨,٢٤٤	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٧)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٤,٦٩٢	١١,٧٥٣	١٨٨,٩٩٧	٤٠٠,٤٥٥	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٣)
	٨٩٦,٠٦٩						الإجمالي (١)
%٢٤,٠٨	١٩,٦٣٣	١٩,٦٦٤	١٩٣,٤٢٤	٦٨,٣٤٠	١٧٣,٣٣٨	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٨٩,٢٩٦	١١١,٨٦٨	٩١٢,٧٤٨	١,٢٠٧,٣٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٦)
%٢٥,٠٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٥)
%٤٠,٠٠٠	١٠٦,٠٨٠	(٣٤,٣٨٨)	٣٦,١٦٣	١,٢٩٢,١٣٨	١,١٩٢,١٢٧	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٥)
%٤٠,٠٠٠	-	٨	٤٥٥	١٠٤	٦٩٠	مصر	العربية لأعمال التطهير " اراديس " (٥)
%٤٣,٧٧	-	(٣٧٠)	٥٥	٧٠٧	٣,٠٧٩	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٥)
%٤٨,٥٧	١	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبوليمر والصناعات الكيماوية (٥)
	١٥٦,٣٢٧						الإجمالي (ب)
	١,٠٥٢,٣٩٦						الإجمالي (أ ب)

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/٠٤/٣٠ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ م
- ٧- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ م

١٨/٥ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,١٣٤	(٩٣)	خسائر (أرباح) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩,٩٨٩)	(١٤,٥٠٥)	(عبء) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
(٢٥٠,٦٥٢)	(٩,٧٣٧)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>(٢٥١,٥٠٧)</u>	<u>(٢٤,٣٣٥)</u>	الإجمالي

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٩٨٦	٢٢,٥٧٣	رصيد أول السنة
٢٢,٤٢١	٣٦,٩٦٦	إضافات
(١٠,٨٣٤)	(١٩,٠٩٨)	استهلاك
<u>٢٢,٥٧٣</u>	<u>٤٠,٤٤١</u>	الإجمالي

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨١١,٣٩٨	٩١٤,٦٩٣	الإيرادات المستحقة
٢٢٠,٦٢٨	٢١٣,٠٠٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٣٠٨,٣٦٢	٥٠٤,٠٠٩	مشروعات تحت التنفيذ **
٤٤٨,٠١٢	٣٣٦,٥٣٩	مسدد تحت حساب الضرائب
٦٦,٦٩٩	١٧٨,٩١٥	أخرى
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
١٠,٣٦١	٩,٨٨٠	التأمينات والعهد
٢٣,٣٦٣	٢٢,٤٤٨	المصرفيات المقدمة
٣٩,١٣٩	٨٠,٨١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦	٥٤	القرض الحسن
<u>٢,٠٦٨,٠٢٨</u>	<u>٢,٤٠٠,٣٥٦</u>	الإجمالي

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ م.

** بيانها كالتالى :

ألف جم	
٤٠٨,٨١٨	فرع البنك / العاصمة الادارية الجديد
٣٥,٩٥٢	فرع البنك / الشيخ زايد
٢١,٢٠٧	فرع البنك / المقطم
٢١,٣٨٤	فرع البنك / بنى سويف
١٤٨	فرع البنك / الرحاب
١٦,٥٠٠	فرع البنك / شبين الكوم

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٨/١/١ م				
١,١٧٤,٥١٩	٢١٤,٣٥٥	٦٧,٨٢٠	٨,٩٩٦	٨٨٣,٣٤٨
(٣١٣,٢٦٢)	(١٤٨,٠٨٧)	(٤٠,٠٢٦)	(٣,٠٣٨)	(١٢٢,١١١)
<u>٨٦١,٢٥٧</u>	<u>٦٦,٢٦٨</u>	<u>٢٧,٧٩٤</u>	<u>٥,٩٥٨</u>	<u>٧٦١,٢٣٧</u>
مجمع الإهلاك				
٢٥٤,٧٩٠	٧٠,٥٨٥	١٠,١٠٣	-	١٧٤,١٠٢
(٤٠,٢٦٥)	(٢٣,٦٧٩)	(٤,٢١٠)	(٧٥٦)	(١١,٦٢٠)
<u>١,٠٧٥,٧٨٢</u>	<u>١١٣,١٧٤</u>	<u>٣٣,٦٨٧</u>	<u>٥,٢٠٢</u>	<u>٩٢٣,٧١٩</u>
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ م				
١,٤٢٩,٣٠٩	٢٨٤,٩٤٠	٧٧,٩٢٣	٨,٩٩٦	١,٠٥٧,٤٥٠
(٣٥٣,٥٢٧)	(١٧١,٧٦٦)	(٤٤,٢٣٦)	(٣,٧٩٤)	(١٣٣,٧٣١)
<u>١,٠٧٥,٧٨٢</u>	<u>١١٣,١٧٤</u>	<u>٣٣,٦٨٧</u>	<u>٥,٢٠٢</u>	<u>٩٢٣,٧١٩</u>
مجمع الإهلاك				
١٩٨,٩٤٦	٩٦,٥٢٠	٥٦,٤٥٦	٢٢٩	٤٥,٧٤١
(٦٢,٩٣٤)	(٤٢,٩٧٥)	(٧,٢٤٥)	(٦٧٦)	(١٢,٣٣٨)
<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>
الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م				
١,٠٧٥,٧٨٢	١١٣,١٧٤	٣٣,٦٨٧	٥,٢٠٢	٩٢٣,٧١٩
١٩٨,٩٤٦	٩٦,٥٢٠	٥٦,٤٥٦	٢٢٩	٤٥,٧٤١
(٦٢,٩٣٤)	(٤٢,٩٧٥)	(٧,٢٤٥)	(٦٧٦)	(١٢,٣٣٨)
<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م				
١,٦٢٨,٢٥٥	٣٨١,٤٦٠	١٣٤,٣٧٩	٩,٢٢٥	١,١٠٣,١٩١
(٤١٦,٤٦١)	(٢١٤,٤٤١)	(٥١,٤٨١)	(٤,٤٧٠)	(١٤٦,٠٦٩)
<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>

الرصيد في ٢٠١٨/١/١ م

مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١/١ م

الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

إضافات
تكلفة إهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م

مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ مإضافات
تكلفة إهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠٤,٧١٣	٢٤٤,٨٤١
<u>١٠٤,٧١٣</u>	<u>٢٤٤,٨٤١</u>
١٠٤,٧١٣	٢٤٤,٨٤١
<u>١٠٤,٧١٣</u>	<u>٢٤٤,٨٤١</u>
١٠٤,٧١٣	٢٤٤,٨٤١
<u>١٠٤,٧١٣</u>	<u>٢٤٤,٨٤١</u>
١٠٤,٧١٣	٢٤٤,٨٤١
<u>١٠٤,٧١٣</u>	<u>٢٤٤,٨٤١</u>
١٠٤,٧١٣	٢٤٤,٨٤١
<u>١٠٤,٧١٣</u>	<u>٢٤٤,٨٤١</u>

حسابات جارية

الإجمالي

بنوك ومؤسسات خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

الإجمالي

أرصدة متداولة

الإجمالي

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات تحت الطلب
٢,٧٣٣,٧٥٣	٥,٩٢٠,٧٣٥	حسابات لأجل وبإخطار
٥٥,٣٤٥,٨٥٨	٥٢,٥٥٩,٢٦١	شهادات ادخار
٢٠,٥٩٩,٣٤٢	٢٧,٢٧٤,٦٤٣	أخرى *
٣٧٨,٢٦٣	٢٨١,١٧١	الإجمالي
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٨٦,٠٣٥,٨١٠	حسابات مؤسسات
٢,٧٦٦,٨٨٠	٢,٩٣٩,٦٢٢	حسابات الافراد
٧٦,٢٩٠,٣٣٦	٨٣,٠٩٦,١٨٨	الإجمالي
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٨٦,٠٣٥,٨١٠	أرصدة بدون عائد
٣,١١٢,٠١٦	٦,٢٠١,٩٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٧٥,٩٤٥,٢٠٠	٧٩,٨٣٣,٩٠٥	الإجمالي
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٨٦,٠٣٥,٨١٠	أرصدة متداولة
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٨٦,٠٣٥,٨١٠	الإجمالي
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٨٦,٠٣٥,٨١٠	

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع أرصدة قدرها ٢٥,٦٢٢ ألف جنيه مصري مقابل ٣٠,٩٥٨ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة للعملاء
٢,٠٨٧,٢٣٧	٢,٢٩٩,٨٢٩	دائنون متنوعون *
٥٥,٤٦٤	٥١,٢٤٢	توزيعات مساهمين
٧٤,٥٥٠	٦٦,٩٤٤	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٧,٥٦٢	١١,٣٢٩	أرصدة دائنة متنوعة
٩٢,٩٩٣	٣٣,٦٥٩	حصيلة كيونات عملاء البنك
٩٦٧	٧٥٨	الزكاة المستحقة شرعا
٨٦,٤٣٦	٩٩,٥٩١	شيكات موقوفة الدفع
٢,٠٨٦	٣,٧٠٣	مصروفات مستحقة
٥٨٣	٢٣٦	حصة العاملين في الأرباح
٣٧٤	٦٧٩	الإجمالي
٢,٤٠٨,٢٥٢	٢,٥٦٧,٩٧٠	

* بيانها كالتالي :-

غطاء عمليات تحصيل	الف جم	١٢,٤٠٠
ضرائب المرتبات وما في حكمها	الف جم	٥,٣٦٤
متنوعة	الف جم	٣٣,٤٧٨

** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبه مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المراجعات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تبعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
١٩,٠٨٦	٢٢,٢٠٩	أثر التطبيق الأولى للتعليمات
-	١٩,١٣١	الرصيد بعد التعديل
١٩,٠٨٦	٤١,٣٤٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١	(٩١٤)	انتفى الغرض منها
(٢,٠٤٣)	(٤٩,٢٨٤)	تدعيمات
٥,٤٩٨	١٧,٣٤٦	محول إلى مخصص العملاء
(٣٣٣)	-	الإجمالي
٢٢,٢٠٩	٨,٤٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية منتظم
١٧,٩٦٤	٤,٣٩٢	مخصص ارتباطات عن توظيفات منتظم
-	٨٢٢	مطالبات قضائية
٣,٢٥٢	٢,٢٨١	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
٩٩٣	٩٩٣	إجمالي
٢٢,٢٠٩	٨,٤٨٨	

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٣,٠٤٦,٦٦٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل.

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		الرصيد في أول السنة
١,٧٧٥,٦٨١	١,٧٧٥,٦٨١	٣٦٦,٨٣٠,٥٨٦	أسهم مجانية بواقع ٢٠ %
١,٢٧٠,٩٨٨	١,٢٧٠,٩٨٨	٧٣,٣٦٦,١١٧	ممولة من الأرباح المحتجزة
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	٤٤٠,١٩٦,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة *

* وافقت الجمعية غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح واحد مليار دولار امريكي بدلا من خمسمائة مليون دولار امريكي وتعديل نص المادة (٧) من النظام الاساسي للبنك بما يعكس زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك من ٣٦٦,٨٣٠,٥٨٦ دولار امريكي الى ٤٤٠,١٩٦,٧٠٣ دولار امريكي بزيادة قدرها ٧٣,٣٦٦,١١٧ دولار امريكي ممولة من الارباح المحتجزة بتوزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٢٠ % من الاسهم المملوكة لهم بذات عملة المساهمة تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٩/٧/١٨ م.

٢٧ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٧٠,٥٨٤	٩٥,١٢٣	احتياطي قانوني (عام)
٩١٧,٢٤٤	١,١٦٩,١٥٦	احتياطي رأسمالي *
٢٢,٤٠٣	٢٢,٤٠٣	احتياطي القيمة العادلة
٢,٣٣٠,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١	احتياطي المخاطر العام **
-	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS 9 ***
٢٣٥,٥١٠	-	احتياطي خاص
٣٣,٦٦١	-	إجمالي
<u>٣,٨١٠,٠١٠</u>	<u>٣,٣٨٢,٧٠٦</u>	

* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ م.
 ** طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان و إحتياطي المخاطر البنكية العام - إئتمان وإحتياطي مخاطر IFRS 9 في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات وفقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.
 *** وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨/١١/٢٠١٨ م وفي إطار الاستعداد لتطبيق معيار IFRS 9 فإنه يتعين على البنوك تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS 9 بنسبة ١ % من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة من عام ٢٠١٧ م ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الأساسي للقاعدة الرأسمالية ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري
١٥٤,٦٣٨	١٧٠,٥٨٤
١٤,٨٧٥	١٣,٥٥٦
١,٠٧١	-
-	(٨٩,٠١٧)
<u>١٧٠,٥٨٤</u>	<u>٩٥,١٢٣</u>

الرصيد في أول السنة المالية المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول ألت ملكيتها للبنك * المحول الى احتياطي المخاطر البنكية المحول الى احتياطي المخاطر العام الرصيد في نهاية السنة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون . . .

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري
٧٤٥,٠٥٦	٩١٧,٢٤٤
١٧٢,١٨٨	٢٥١,٩١٢
<u>٩١٧,٢٤٤</u>	<u>١,١٦٩,١٥٦</u>

الرصيد في أول السنة المالية محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام) الرصيد في نهاية السنة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري
٢١,٥١٦	٢٢,٤٠٣
٨٨٧	-
<u>٢٢,٤٠٣</u>	<u>٢٢,٤٠٣</u>

الرصيد في أول السنة المالية محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي الرصيد في نهاية السنة المالية

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٧٥,٧٨٥	٢,٣٣٠,٦٠٨
-	٧٦١
٢٠٤,١٧١	(٣٩٤,٦٧١)
-	٤٣٦
٢٥٠,٦٥٢	٩,٧٣٧
<u>٢,٣٣٠,٦٠٨</u>	<u>١,٩٤٦,٨٧١</u>

الرصيد في أول السنة المالية
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9 -
المحول من الاحتياطي للأرباح المحتجزة *
(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين
خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(يضاح ١٨/هـ)
الرصيد في نهاية السنة المالية

* المحول للأرباح المحتجزة نتيجة اعادة تبويب احد الاصول لمحفظه استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	-
-	٣٣٥,٥١٠
-	٣٣,٦٦١
-	٨٩,٠١٧
-	(٣٠٩,٠٣٥)
-	<u>١٤٩,١٥٣</u>

الرصيد في أول السنة المالية
المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
المحول من الاحتياطي الخاص - ائتمان
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان
اثر التطبيق الاولي للتعليمات
الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٦٤٠,٧١٦	٦,١٥٨,٠٠٦
-	(٧٦١)
-	٢٧٥,١١٥
-	(١,٢٧٠,٩٨٨)
٢,٥١٩,١٢٩	٢,٧١٤,٨٤٨
(٨٨٧)	-
(٣٣٥,٥١٠)	-
(١٧٢,١٨٨)	(٢٥١,٩١٢)
(٣٩٠,١٨٣)	(٥٢٥,٧٠١)
(٩٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
(١٢,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)
<u>٦,١٥٩,٠٧٧</u>	<u>٦,٩٣٤,٦٠٧</u>
(١,٠٧١)	-
<u>٦,١٥٨,٠٠٦</u>	<u>٦,٩٣٤,٦٠٧</u>

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي
اثر تغير سياسات محاسبية
المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال
صافي أرباح السنة المالية
يوزع كالآتي :

المحول الى الاحتياطي الراسمالي
المحول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
المحول الى احتياطي قانوني (عام)
توزيعات للمساهمين
حصة العاملين
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
الاجمالي

المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في نهاية السنة المالية *
* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الآن .

٢٩ - النقدية وما في حكمها
لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٢٣٧,٠٦٥	١,٤١١,١١٦	أرصدة لدى البنوك
٤٢,١١٢,٦٧٩	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي
<u>٤٣,٣٤٩,٦٧٤</u>	<u>٤٠,١٩٩,٦٧٤</u>	

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال السنة الحالية والسنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية
بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٦٩,٩١١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار فيما يلي :		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ارتباطات عن توظيفات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الأوراق المقبولة
٨٦٨,٢٩٩	٤,٨٤٩,١٢٧	خطابات ضمان
-	١٩,٨١٩	اعتمادات مستنديه استيراد
٤٣٧,٧١١	٣٩٧,٦٤٦	الإجمالي
٣٦٣,٨٩٠	٢٩٦,٥٣٠	
<u>١,٦٦٩,٩٠٠</u>	<u>٥,٥٦٣,١٢٢</u>	

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٣٤٥,٣٩٩	٣٠١,٦٢٥	٢,٦٦٣	٢,٦٠١
٢٦٧,٣١٠	٤٤٦,٠٦٧	١,٠٠٥	٥٢٣
(٣١١,٠٨٤)	(٤٢٧,٦٣٢)	(١,٠٦٧)	(٥٥٢)
٣٠١,٦٢٥	٣٢٠,٠٦٠	٢,٦٠١	٢,٥٧٢
٦١,٠٧٩	٥٨,٤١١	٣٦٤	٣٦٠

مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
أول السنة المالية
مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال السنة
مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال السنة
آخر السنة
عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمراجعات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠١٩ م البالغة ٥٢٣ ألف جنيه مصري (مقابل ١,٠٠٥ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١٣٧,٩٢٦	٨٨,٩٢٥
١,٧٥٦,٩٣٢	١,٨٩٢,٠٤٥
(١,٨٠٥,٩١٤)	(١,٩١٢,١٦٤)
(١٩)	(٧٠٥)
٨٨,٩٢٥	٦٨,١٠١
١٣,١١١	٣٠,٨٤٢

المستحق للعملاء
الودائع في أول السنة
الودائع التي تم ربطها خلال السنة
الودائع المستردة خلال السنة
فروق تقييم
الودائع في آخر السنة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوي علاقة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٣٥,٨٣٢	-

مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الإسلامي وشركائهم

- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١ م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩ م مبلغ ١٢,٤١٩,٥١٧ جنيه مصري.

٣٢ - صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمي)

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ ١٨,٩٢٦,٨٠٣ جنيه مصري .
وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ١١٦,٥٣ جنيه بعد توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٤٤٧٥٧ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد قام البنك بشراء عدد ٣٩٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٨٦٨,٥٠٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ ٣,٩٨١,٥١٠ جنيه مصري .
وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ١٠٢,٠٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٩١٥٨٣ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٦٠٨,٣٦٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية المستقلة

إلى السادة / مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري
شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة 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 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.

مسؤولية مراقب الحسابات

تتحصر 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 من 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 والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها 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 اعتباره 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 ملاءمة 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.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

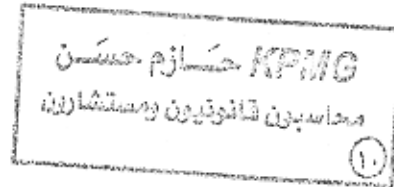
لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. يمكن البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بنفاطر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨
BDO خالد وشركاه

مراقبا الحسابات



صلاح الدين مسعد المصري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٦٤
KPMG حسازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٣٠ يناير ٢٠٢٠

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير تأكد مناسب

على تقرير مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري
شركة مساهمة مصرية

مقدمة

قمنا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعقد بواسطة إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

مسئولية الإدارة

مجلس إدارة البنك هو المسئول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨. كما أن مجلس إدارة البنك هو المسئول عن التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦، وكذلك مسئول عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

مسئولية المراجع

تتخصص مسئوليتنا في إبداء استنتاج بتأكيد مناسب بشأن مدى التزام البنك في إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة المشار إليه أعلاه بنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨، في ضوء الإجراءات التي تم أداؤها. وقد قمنا بمهام التأكد المناسب وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية.

ومن أجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت اجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسئولين عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والاطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً. ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

وفقا لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار ٣٠٠٠ فقد انحصرت إجراءاتنا في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدي فاعليتها أو صحتها أو أكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية والمخالفات والاحكام. ومن ثم لم تمتد مسؤوليتنا أو إجراءاتنا لأغراض هذا التقرير الي تقييم مدي فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام بنظام الحوكمة وفاعليته.

وقد أعد هذا التقرير استيفاء لمتطلبات المادة ٤٠ من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية المصرية وليس لأي غرض آخر. وبالتالي فهو لا يصلح للأستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

الاستنتاج

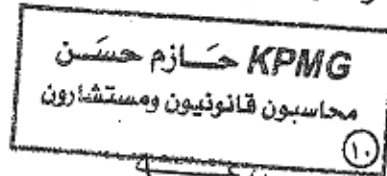
من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق بنك فيصل الإسلامي المصري * شركة مساهمة مصرية * لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يتضمن المعلومات وتم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.



طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والراجعين رقم (٥١٣٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨)
BDO خالد وشركاه

مراقبا الحسابات



صلاح الدين مسعد المسرى
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٦٤)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٣٠ يناير ٢٠٢٠

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك

عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٩ م

الموافق ٥ جماد أول ١٤٤١ هـ

الحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين محمد بن عبدالله الذي أرسله الله رحمة للعالمين ، وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن إهتدى بهديه واتبع شريعته وعمل بها إلى يوم الدين .. وبعد.

فقد اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الإسلامي المصري في يوم الأحد ٩ من فبراير سنة ٢٠٢٠م الموافق ١٥ من جماد آخر ١٤٤١هـ بمقرها الرسمي بمبنى البنك الرئيسي بالقاهرة ، وفي هذا الاجتماع ناقشت هيئة الرقابة الشرعية ممثل البنك فيما ورد بالميزانية وقائمة الدخل بالبنك تفصيلاً على النحو المبين بمحضر الجلسة للعام المالي للبنك المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جماد أول ١٤٤١ هـ وقد تبين للهيئة من المناقشة حول هذه الميزانية أن بنك فيصل الإسلامي المصري يقوم بأعماله المالية الإستثمارية وخدماته المصرفية للمتعاملين معه في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة رئيس الهيئة في كتابة التقرير النهائي للهيئة الذي سيرفع للجمعية العمومية على هذا الأساس ، كما فوضته في التوقيع عليه.

هذا وما ورد بمحضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية للبنك من مناقشة بيانات ميزانية البنك مع ممثلي البنك المختصين يؤكد الآتي :

- (١) حرص البنك دائماً على أن تكون أعماله وخدماته المالية الإستثمارية والمصرفية في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- (٢) مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية بالنسبة للزكاة المكلف بها وصندوق بيتها التابع له مورداً ومصرفاً.

لذا

ترى الهيئة أن ما قام به بنك فيصل الإسلامي المصري من أعمال مالية وإستثمارية وخدمات مصرفية طوال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جماد أول ١٤٤١ هـ والمشار إليه تفصيلاً في هذا التقرير ، هي في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وعلى أساس ما أصدرته هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وأحكام.

هذا والله الموفق والهادي دائماً إلي طريق الحق والصواب لما فيه خير العباد والبلاد والإسلام والمسلمين في كل مكان.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور نصر فريد محمد واصل

عضو هيئة كبار العلماء

والمجمع الفقهي لرابطة العالم الإسلامي

ومفتي الديار المصرية الأسبق

١٥ جماد آخر ١٤٤١ هـ

٩ فبراير ٢٠٢٠ م

تحريراً في :

صندوق الزكاة

صندوق الزكاة
الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الموافق ٥ جماد أول ١٤٤١ هـ

		البيانات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
جنيه مصري	جنيه مصري		
الأصول :			
		نقدية وأرصدة بالبنك	
٧,٠٤٥,٣٥٣	٣٠,٣٩٤,٣٤٥	أراضي ومباني في حيازه الصندوق	
١٧,٩٦٩,٤٩٠	٢٧,٧٨٩,٠٤٦	أراضي ومباني في حيازه الغير	
٥,٤٨٢,١٤٠	٥,٤٨٢,١٤٠	الإسكان الطلابي في حيازه الغير	
١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤	أسهم في حيازه الغير	
٢,١٩٨,٦٢٥	٢,٠٠٧,٤٣٢	حسابات الاستثمار الخيري	
١٨٦,٥١٠,٧٤٠	٢٠٠,٩٦٠,٠٩٧		
٢٢٠,٦٨٥,٤٥٢	٢٦٨,١١٢,١٦٤	إجمالي الأصول	
الخصوم :			
		حقوق مستحقي الزكاة	
٢٥,٠١٤,٨٤٣	٥٨,١٨٣,٣٩١	مقابل أراضي ومباني في حيازه الغير	
٥,٤٨٢,١٤٠	٥,٤٨٢,١٤٠	مقابل الإسكان الطلابي الخيري	
١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤	مقابل أسهم في حيازه الغير	
٢,١٩٨,٦٢٥	٢,٠٠٧,٤٣٢	مقابل حسابات الاستثمار الخيري	
١٨٦,٥١٠,٧٤٠	٢٠٠,٩٦٠,٠٩٧		
٢٢٠,٦٨٥,٤٥٢	٢٦٨,١١٢,١٦٤	إجمالي الخصوم	

صندوق الزكاة

الموارد والمصارف

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جماد أول ١٤٤١هـ

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري
الموارد :		
نقدية وأرصدة بالبنك (أول العام)	٧,٠٤٥,٣٥٣	١٠,٢٥٢,٥٩١
الزكاة علي حقوق ملكية البنك	٨٦,٤٣٦,٢٢١	٣٨,٤٦٨,٤٧٣
زكوات محصلة من عملاء البنك وآخرون	١٥,٠٧٢,٩٢٨	١٠,٠٠٣,٦٢٠
عائد حساب الاستثمار	٢,٤٩٨,١٠٠	٩٤٦,٧٨١
عوائد حسابات الاستثمار الخيرية	١٠,٢٨٣,٧٨٠	١٠,٤٦٤,٤٧١
موارد متنوعة	٣٧,١٠٤	٤٨٢,٨٦١
إجمالي الموارد	١٢١,٣٧٣,٤٨٦	٧٠,٦١٨,٧٩٧
المصارف :		
أفراد	٦٢,٢٦٦,٩٤٧	٣٥,٢٩٩,٢٧٠
طلاب	٣,٠٦٦,٨٩٥	٩٩٧,٢٤٣
مساجد	١,٤٦٦,٢٩٠	١٢٥,٦٧٥
هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة	٢٣,٨٤٩,٥٣٩	٢٦,٨٨٨,٢٨١
مصاريف إدارية	٣٢٩,٤٧٠	٢٦٢,٩٧٥
نقدية وأرصده بالبنك (آخر العام)	٣٠,٣٩٤,٣٤٥	٧,٠٤٥,٣٥٣
إجمالي المصارف	١٢١,٣٧٣,٤٨٦	٧٠,٦١٨,٧٩٧

صندوق الزكاة لبنك فيصل الإسلامي المصري الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الموافق ٥ جماد أول ١٤٤١ هـ

- نبذة عن الصندوق

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له آثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية .

بالنظر لحجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١١٤,٤ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ٧ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري في عام ١٩٨٠م وليبلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠١٩م نحو ٥٠٠ مليون جنيه مصري منها ٢٢٦ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخرى ، ولقد وجهت هذه الموارد الى المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة مدن (القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) كما شمل الإنفاق أيضاً عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة الى مسابقات القرآن الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ٩١ مليون جنيه مصري تم توزيعها كالتالي :

(القيمة بالألف جنيه)

الإجمالي	مصاريف إدارية	هيئات طبية وجمعيات مشهورة	مساجد	طلاب	أفراد	أوجه الإنفاق (المصاريف)
٩٠,٩٧٩	٠,٣٢٩	٢٣,٨٤٩	١,٤٦٧	٣,٠٦٧	٦٢,٢٦٧	المبالغ

- الفرد هو أساس استقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاماً على صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد ومضاعفة الإنفاق حيث تم صرف مبلغ ٦٢,٣ مليون جنيه مصري مقارنة بالعام السابق بمبلغ ٣٥,٣ مليون جنيه مصري ونتطلع بزيادة الدعم في السنوات القادمة .
- للثقة الكبيرة والسمعة الطيبة التي يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية (وقف خيري) حتى نهاية عام ٢٠١٩م مبلغ ٢٠١ مليون جنيه مصري تصرف عواندها في المصاريف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير سواء منها عانده لصندوق الزكاة أو لجهات خيرية ومستشفيات أو دور الأيتام وفقاً لعقود الاستثمار الخيري .
- ومن أهم أنشطة الصندوق أنه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم على مساحة ٢٢٢٠٠م تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ لتلقى التبرعات .

- يتم اتباع الأساس النقدي عند إثبات موارد ومصارف الصندوق .

- تمثل الأراضى والمباني في حيازة الصندوق والبالغ قيمتها ٢٧,٨ مليون جنيه مصرى مبنى إدارة الزكاة بالزيتون ومبنى دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم وقطعتى أرض الهضبة الوسطى بالمقطم وقطعة أرض أخرى بالمقطم وعدد ٤٦ شقة سكنيه وفيللا بقرية سما العريش بمحافظة شمال سيناء وفيللا بولاق الدكرور بالجيزة والتي انتقلت من حيازة الغير بعد وفاة طرفى الهبة .

- تمثل الأراضى والمباني في حيازة الغير البالغ قيمتها ٥,٥ مليون جنيه مصرى وهى شقة بمحافظة الجيزة وفيللا بمدينة القاهرة الجديدة وقد تم التبرع بهم لصندوق الزكاة ولن يتم إستلامهم إلا بعد وفاة اصحابهم وفقاً لنص الهبة .

- تمثل الأسهم في حيازة الغير والبالغ قيمتها ٢ مليون جنيه مصرى تم التبرع بها من أحد فاعلى الخير تصرف عواندها في المصارف الشرعية في أعمال البر ولن يتم إستلامها إلا بعد وفاة المتبرع وفقاً لنص الهبة .

- يمثل الإسكان الطلابى الخيرى والبالغ قيمته ١,٥ مليون جنيه مصرى المباني والتجهيزات بمدينة المنصورة والتي تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها .

- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصده بالعملات الأجنبية بالجنيه المصرى على أساس أسعار الصرف المعلنه بالبنك المركزى في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبى في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق .

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارونKPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ، وكذا حساب الإيرادات والمصروفات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات وهذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الصندوق ومسئوليتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها.

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط واداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختبائي للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية، وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

إن سياسة الصندوق هي إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لنظم العمل واللائحة الداخلية للصندوق على أساس المقبوضات والمدفوعات النقدية. ووفقا لهذا الأساس يتم تحقق الإيراد عند تحصيله وليس عند استحقاقه وكذلك يتم تحقق المصروفات عند سدادها وليس عند استحقاقها.

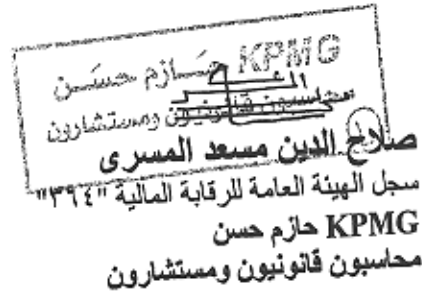
ومن رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح وعدالة في كل جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ وعن الإيرادات المحصلة والمصروفات المدفوعة بواسطة الصندوق خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لأساس المقبوضات والمدفوعات النقدية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢).



مراقبا الحسابات

طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا و
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٣٠ يناير ٢٠٢٠

المركز الرئيسي
العنوان: ٣ ش ٢٦ يوليو - القاهرة
٢٧٨٦٨٩٣٩ - ٢٧٨٦٨٧٢٣ - ٢٧٨٦٨٧٢٤ (٠٢)
فاكس ٢٧٨٦٦٧٤٤ (٠٢)
العنوان البرقي: فيصل بنك - القاهرة - ص.ب: ٢٤٤٦ القاهرة
سجل تجارى رقم: ١٩٧٠٥٥ - القاهرة - الرقم البريدي: ١١٥٣١
FIEG EG CAI : سويقت
بريد إلكترونى: cairo@faisalbank.com.eg

فرع مصر الجديدة:

٨٢ ش عثمان بن عفان - بين ميداني سفير وتريومف
مصر الجديدة - القاهرة
ت: ٢٧٧٦٤٤٩٣ - ٢٧٧٦٤٤٩٥ - ٢٧٧٦٤٤٨٧ (٠٢)
فاكس: ٢٧٧٦٤٤٩٧ (٠٢)
ص.ب: ٥٩٦٢ هليوبولس غرب
الرقم البريدي: ١١٧٥٧
Sويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكترونى: helio@faisalbank.com.eg

فرع الدقى:

١٧ شارع القالوجا- العجوزة
ت: ٣٣٤٤٥٩٠٩ - ٣٣٠٤٠٤١٧ - ٣٣٠٢٧٥١٣ (٠٢)
فاكس: ٣٣٤٦٥٨٢٣ (٠٢)
الخط الساخن: ٣٣٤٦٣٥٩٠ (٠٢)
الرقم البريدي: ١٢٤١١ العجوزة
Sويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكترونى: dokki@faisalbank.com.eg

فرع مدينة نصر:

١٥ ش أحمد قاسم جودة المتفرع من
شارع عباس العقاد - القاهرة
ت: ٢٤٠٢٩٤٧٢ - ٢٤٠٢٣٩٤٦ (٠٢)
٢٤٠٢٩٥٤٨ (٠٢)
فاكس: ٢٤٠٢٣٥٩٦ (٠٢)
الرقم البريدي: ١١٣٧١ ص.ب ٨٢٠٢
Sويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكترونى: nasrcity@faisalbank.com.eg

فرع السيدة زينب:

٣٨ ش عبد المجيد اللبان - السيدة زينب
- القاهرة
ت: ٢٣٦١١٠٠٨ - ٢٣٦٣٧١٣٩ (٠٢)
فاكس: ٢٥٣٢٢٦٨٢ (٠٢)
الرقم البريدي: ١١٥٢١ ص.ب: ٥ الدواوين
Sويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكترونى: saydah@faisalbank.com.eg

منطقة القاهرة الكبرى

فرع الجيزة:

١٤٩ ش التحرير - ميدان الجلاء - الدقى
- الجيزة
ت: ٣٧٦٢١٢٨٦ - ٣٧٦٢١٢٨٥
٣٧٦٢١٢٨٧ - ٣٧٦٢١٢٨٩ (٠٢)
فاكس: ٣٧٦٢١٢٨١ (٠٢)
تليكس: ٢٠٩٥٢ - ٩٣٨٧٨ F.BANK.UN
ص.ب: ٢٨٣ القاهرة ١٢٣١١
Sويقت FIEG EG CX MAI
بريد إلكترونى: giza@faisalbank.com.eg

فرع القاهرة:

٣ ش ٢٦ يوليو - القاهرة
ت: ٢٧٨٦٨٧٢٤ - ٢٧٨٦٨٧٢٣ - ٢٧٨٦٨٩٣٩ (٠٢)
فاكس: ٢٧٨٦٦٧٤٤ (٠٢)
ص.ب: ٢٤٤٦ القاهرة الرقم البريدي: ١١٥٣١
Sويقت FIEG EG CX CAI
بريد إلكترونى: cairo@faisalbank.com.eg

فرع الأزهر:

١٠٦ ش جوهر القائد - قسم الجمالية -
القاهرة
ت: ٢٥٩١٦٣٤١ - ٢٥٩١١٢٨٠
٢٥٩٣٤٢٦٣ (٠٢)
فاكس: ٢٧٨٦٩٥٣٨ (٠٢)
الرقم البريدي: ١١١١١ ص.ب: ٢٠
Sويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكترونى: azhar@faisalbank.com.eg

فرع عمرة:

١٤ أ شارع السبع - الظاهر - القاهرة
ت: ٢٥٩٠٤٧٥٦ - ٢٥٩٠٤٧٩٤ (٠٢)
٢٧٨٧٨٦٢٠
فاكس: ٢٥٩٠٤٨٢٨ (٠٢)
الرقم البريدي: ١١٢٧١ - ص.ب: ٨
Sويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكترونى: ghamra@faisalbank.com.eg

فرع مدينتي :

الوحدة ١١١-الدور الاول - مبني الشركات والبنوك
منطقة المباني الإدارية بالمرحلة الاولى
مدينتي - القاهرة الجديدة
ت: ٠١٠٠٨١٩٩٠٨١ - ٠١٠٠٨١٩٩٨١١ - ٠١٠٠٨١٩٩٣٩٩
سويقت FIEG EG CX XXX
فاكس: ٢١١٠٩٩٠٥
بريد إلكتروني: madinaty@faislbank.com.eg

فرع المعادي :

٦٢ كورنيش المعادي-مبنى بيت الخبرة بجوار سفارة اليابان
ت: ٢٥٦٥٠٥٤ - ٢٥٦٥٠٥٣ (٠٢) فاكس: ٢٥٦٣٠٦٣ (٠٢)
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: madinaty@faislbank.com.eg

منطقة الوجه القبلي

فرع الفيوم :

٣٠ مكسر شارع سعد زغلول - بجوار مجمع المصالح
الحكومية مدينة الفيوم - الفيوم
ت: ٢١٦٦٢١٠ - ٢١٦٦٢١١ - ٢١٦٦١٨٨ (٠٨٤)
فاكس: ٢١٦٦٢٠٧ (٠٨٤)
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: fayoum@faisalbank.com.eg

فرع المنيا :

٢٤٤ شارع الحرية - كورنيش النيل -
عمارة الأوقاف - محافظة المنيا
ت: ٢٣١٩٨٥٤ / ٣ / ٢ / ١ (٠٨٦)
فاكس: ٢٣١٩٨٦٣ (٠٨٦) ص.ب: ٢٤
سويقت FIEG EG CX XXX
الرقم البريدي: ٦١٥١٢
بريد إلكتروني: menia@faisalbank.com.eg

فرع سوهاج :

شارع باجه - مبنى التطبيقيين - سوهاج
ت: ٢١٠٠٤٣٢ (٠٩٣)
فاكس: ٢١٠٠٤٣٩ (٠٩٣)
الرقم البريدي: ٨٢١١١ ص.ب: ١٦
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: sohag@faisalbank.com.eg

فرع اسيوط :

امتداد شارع يسرى راغب - اسيوط
ت: ٢٣٤٣٣١٣ - ٢٣٤٣٣١٢ (٠٨٨)
فاكس: ٢٣٣٣٧٣٩ (٠٨٨)
الرقم البريدي: ٧١٥١١ ص.ب: ١١٢
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: assiut@faisalbank.com.eg

فرع زيزينيا :

القاهرة الجديدة - أمام الجامعة الأمريكية
التجمع الخامس
تليفون: ٢٦٠٨٣٧٧٧ - ٢٦٠٨٣٩٠٠ (٠٢)
فاكس: ٢٦٠٨٣٧٠٠ (٠٢)
الرقم البريدي: ١١٨٣٥
ص.ب: ١٨٤ التجمع الخامس
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: zizinia@faisalbank.com.eg

فرع ٦ أكتوبر

٣٩٠٣٨ - المحور المركزي - مدينة ٦ أكتوبر
ت: ٣٨٢٤٥٠١٧ - ٣٨٢٤٥٢٥٩
٣٨٢٤٥٢٥٨ (٠٢)
فاكس: ٣٨٢٤٥٤٣٣ (٠٢)
الرقم البريدي: ١٢٥٩٦ ص.ب: ٢٨ الحي الثالث
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: october@faisalbank.com.eg

فرع العبور :

مدينة العبور - جولف سيتي - سور نادي
A.C ميلان محل (٩٠٨)
ت: ٤٤٨٢٨٤٠٤ - ٤٤٨٢٨٤٠٥ - ٤٤٨٢٨٤٠٦ (٠٢)
فاكس: ٤٤٨٢٨٢٦٨ (٠٢) الرقم البريدي: ١٨١١١
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: obour@faisalbank.com.eg

فرع الهرم :

٢٣٠ شارع الهرم - محافظة الجيزة
ت: ٣٧٨٠٨٩٣٦ - ٣٧٨٠٨٩٣٨ (٠٢)
٣٧٨٠٨٩٤٤ - ٣٧٨٠٨٩٤٧ (٠٢)
فاكس: ٣٧٨٠٨٩٣٣ (٠٢) الرقم
البريدي: ١٢١١١
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: haram@faisalbank.com.eg

فرع شبرا :

٥١ شارع شبرا - القاهرة
ت: ٢٧٣٧٠٧٤ - ٢٧٣٧٠٧٥ - ٢٧٣٧٠٧٦ (٠٢)
فاكس: ٢٥٧٩٨١١١ (٠٢)
الرقم البريدي: ١٢١١١ ص.ب: ٢٨٣
سويقت FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: shubra@faisalbank.com.eg

فرع العجمي :

المركز التجاري عجمي ستار مول - بوابة ٨
طريق الإسكندرية مطروح
امام وحدة مرور العجمي - منطقة العجمي - الإسكندرية
ت: ٤٢/٤٠ / ٤٣١٨٧٣٩ (٠٣) - ٤٣١٨٧٣٥ (٠٣)
فاكس: ٤٣١٨٧٣٤ (٠٣)
سويقت: FIEG EG CX XXX
الرقم البريدي: ٢١٢٢١ مكتب بريد الهاتفوفيل
بريد إلكتروني:
agamy@faisalbank.com.eg

فرع المنصورة :

١ شارع طلعت حرب - المنصورة - الدقهلية
ت: ٢٣١٩٩٦٥ - ٢٣١٨٧٩٢ - ٢٣٠٥١٥٨ (٠٥٠)
فاكس: ٢٣١٥٦٣٥ (٠٥٠) الرقم البريدي: ٢٥١١١
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني:
mansoura@faisalbank.com.eg

فرع د مياط الجديدة :

قطعة رقم ٨٥ - المنطقة المركزية -
مدينة د مياط الجديدة - محافظة د مياط
ت: ٢٤١٠٢٠٢ - ٢٤١٠٢٠١ (٠٥٧)
فاكس: ٢٤١٠٢٠٣ (٠٥٧) الرقم البريدي: ٣٥٤١٧
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني:
domiat@faisalbank.com.eg

فرع المحلة الكبرى :

ش الجيش - عمارة الأوقاف - المحلة
الكبرى - غربية
ت: ٢٢٣٩٢٧٤ - ٢٢٣١٧٠٨
فاكس: ٢٢٤٦٨١٧ (٠٤٠)
الرقم البريدي: ٣١٩١١ ص.ب: ٢٤٤
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني:
mehalla@faisalbank.com.eg

فرع الزقازيق :

عمارة العقادين - ميدان المنتزة -
الزقازيق
ت: ٢٣٠٨٥٠٦ - ٢٣٠٨٥٠٧ (٠٥٥)
فاكس: ٢٣١٤٦٢٨ (٠٥٥)
الرقم البريدي: ٤٤٥١١ - ص.ب: ٤٣٥
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني:
zagazig@faisalbank.com.eg

فرع اسوان :

٧٤ شارع ابطال التحرير متفرع من
شارع ابو سمبل - عمارة الأوقاف - اسوان
ت: ٢٣٠٦٥٧٨ - ٢٤٤٠١٨١ (٠٩٧)
فاكس: ٢٤٤٠٥٤٢ (٠٩٧)
الرقم البريدي: ٨١٥١١ ص.ب: ١٥٠
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: aswan@faisalbank.com.eg

فرع قنا :

مبنى نقابة التطبيقيين الكائن بامتداد شارع الأقصر
مدينة العمال - قنا
ت: ٥٣٤٩٣١٥ - ٥٣٤٩٣١٦ - ٥٣٤٩٣١٧ - ٥٣٤٩٣١٨ (٠٩٦)
فاكس: ٥٣٤٩٣١٤ (٠٩٦) الرقم البريدي: ٨٢١١١ ص.ب: ٢٢ مكتب قنا الرئيسي
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: qena@faisalbank.com.eg

**منطقة الإسكندرية والوجه البحري
فرع الإسكندرية :**

بالمقر المؤقت بفرع مصطفى كامل الكائن
برقم ٣٩٤/٣٩٢ أبراج الاشراف - طريق الحرية
مع احمد شوقي - مصطفى كامل بالإسكندرية
ت: ٥٤٦٦٢٣٩ - ٥٤٦٦٢٥٢ - ٥٤٦٦٢٣٨ (٠٣)
فاكس: ٥٤٦٦٢٦٠ (٠٣) الرقم البريدي: ٢١١٣١
ص.ب: ١٢١٥
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: alex@faisalbank.com.eg

فرع مصطفى كامل :

رقم ٣٩٤، ٣٩٢ أبراج الأشراف - طريق الحرية مع
أحمد شوقي - مصطفى كامل - الإسكندرية
ت: ٥٤٦٦٠٣٩ - ٥٤٦٦٨٤٨ - ٥٤٦٥٢٧٨ - ٥٤٦٥٤٢٦ (٠٣)
فاكس: ٥٤٦٦٠٧٥ (٠٣) الرقم البريدي: ٢١٣١١ ص.ب: ١٨١ سيدى جابر
سويقت: FIEG EG CX XXX
بريد إلكتروني: alex2@faisalbank.com.eg

فرع المنتزه :

٦٩٨ (أ) طريق الجيش - مع تقاطع
شارع أطلس بناحية ميامي - قسم
المنتزه - محافظة الإسكندرية.
ت: ٥٥٢٢١٢٨ / ٧ / ٦ / ٥ (٠٣)
فاكس: ٥٥٢٢١٠٥ (٠٣) صندوق بريد:
٢٣٠ مكتب بريد السرايا
سويقت: FIEG EG CX XXX
الرقم البريدي: ٣١٤١١
بريد إلكتروني:
montazah@faisalbank.com.eg

منطقة القتال

فرع السويس:

٣ شارع الجلاء - السويس

ت: ٣٤٧٢٧٣١ - ٣٤٧٢٧٤٦ (٠٦٢)

فاكس: ٣٤٧٢٧٧٨ (٠٦٢)

الرقم البريدي: ٤٣١١١ ص.ب: ٧٩

سويفت: FIEG EG CX XXX

بريد إلكتروني:

suez@faisalbank.com.eg

فرع الاسماعيلية:

١٧ شارع عربي مع شارع الجيش -

الحي الأفرنجي بجوار فيلا قناة السويس -

الاسماعيلية

تليفون: ٣٩١٥٠٢٠/٢٨/٢٩/٣٥ (٠٦٤)

فاكس: ٣٩١٥٠١٩ (٠٦٤)

الرقم البريدي: ٤١٥١١ ص.ب: ١٠

سويفت: FIEG EG CX XXX

بريد إلكتروني: ismailia@faisalbank.com.eg

فرع بورسعيد:

١٧ شارع طرح البحر - برج جاردن سيتي

بجوار امن الدولة - حي شرق بورسعيد - بورسعيد

ت: ٣٢٢٢٧٥٦ - ٣٢٢٢٧٥٧ (٠٦٦)

فاكس: ٣٢٢٢٨١٧ (٠٦٦)

ص.ب: ١٥ الأمين والروس

سويفت: FIEG EG CX XXX

الرقم البريدي: ٤٢٥١٥

بريد إلكتروني: portsaid@faisalbank.com.eg

فرع دمنهور:

شارع الشيخ محمد عبد الكريم دمنهور - البحيرة

ت: ٣٣١١٨٨٨ - ٣٣١٠٠٩٩

(٠٤٥) ٣٣١١١٩٩

فاكس: ٣٣١٤٠٠٠ (٠٤٥)

ص.ب: ٢٢١١١

الرقم البريدي: ٢٢٥١١

سويفت: FIEG EG CX XXX

بريد إلكتروني:

damanhour@faisalbank.com.eg

فرع طنطا:

٢ ش محمد سعيد باشا - ناصية ش

الجلاء - ميدان الجمهورية - طنطا -

الغربية

ت: ٣٢٨٧٩٨٣ - ٣٢٨٧٩٨٢

(٠٤٠) ٣٢٨٧٩٨٥

فاكس: ٣٢٨٧٩٨٦ (٠٤٠)

الرقم البريدي: ٣١١١١ ص.ب: ٣٩٣

سويفت: FIEG EG CX XXX

بريد إلكتروني:

tanta@faisalbank.com.eg

فرع بنها:

شارع البحر - مبنى نقابة التطبيقيين -

بنها - القليوبية

ت: ٣٢٥٧٨٦١ - ٣٢٦٧٢٤٩ (٠١٣)

فاكس: ٣٢٥٤٧٠٢ (٠١٣)

الرقم البريدي: ١٣٥١١

سويفت: FIEG EG CX XXX

بريد إلكتروني:

banha@faisalbank.com.eg

فرع العاشر من رمضان

مركز الحي الأول - عمارة رقم ٤ - امام الإدارة التعليمية - العاشر من رمضان

ت: ٣٧٣٣١٨ - ٣٧٣٣١٩ - ٣٧٣٣٢٤ (٠١٥)

فاكس: ٣٧٣٠٦٦ (٠١٥)

رقم البريدي: ٤٤٦٣٧

ص.ب: ٢٢٥

سويفت: FIEG EG CX XXX

بريد إلكتروني: tenthramadan@faisalbank.com.eg

فروع قيد الإفتتاح

الرحاب - الشيخ زايد - المقطم - شبين الكوم - العاصمة الإدارية الجديدة - بنى سويف