القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢٠

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين وديان وشركاهم
محاسبون قانونيون

صالح وبرسوم وعبدالعزيز – Deloitte
محاسبون ومراجعون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ٤ مايو ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

تامر عبد التواب
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين وديان وشركاهم
محاسبون قانونيون

كامل مجدي صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسوم وعبد العزيز .Deloitte
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

	الايضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	١٦	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨	٩٣٧,٠٤٣	٦٢٥,٢٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩	١١٥,٤٢٢,٩٥١	١١٩,٣٢١,١٠٣
مشتقات مالية	٢٠	٣٧٧,٣٤٤	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢١	٣١٤,٦٦٥	٤١٨,٧٨١
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	٩٢,٤٦٩,٨٨٤	٨٩,٨٩٧,٢٥٧
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٢	٤٩,١٣٢	٦٣,٩٥٣
أصول أخرى	٢٣	٩,٠١١,٦١٧	٩,٧٤٧,٩٣٩
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣١	٤٢٥,٥٨٠	٣٥٠,٣٣٩
أصول ثابتة	٢٤	٢,٢٢٦,٠٩٥	٢,٢٠٢,٦٩٨
إجمالي الأصول		٣٨١,٥٤٣,٧٧٥	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	١٠,٤٣٧,٩٢٣	١١,٨١٠,٦٠٧
ودائع العملاء	٢٦	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
مشتقات مالية	٢٠	٤٧٩,٤٤١	٢٨٢,٥٨٨
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٣٣٢,٤٨٧	٤,٦٣٩,٣٦٤
التزامات اخرى	٢٨	٧,٦٧٤,٠٦٤	٨,٣٩٦,٤٨٧
قروض أخري	٢٧	٣,١٨١,١٧٠	٣,٢٧٢,٧٤٦
مخصصات	٢٩	٢,٣٨٩,٢٠٤	٢,٠١١,٣٦٩
إجمالي الألتزامات		٣٣٥,٤٩١,٤٠٩	٣٣٤,٨٩٦,٨١٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠	١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٦٩٠,٨٢١
الاحتياطيات	٣٣	٢٧,٨٦٢,١١٤	٢٤,٣٤٢,٣١٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٣٣	١,١٠٨,٢٢١	٩٦٣,١٥٢
أرباح محتجزة*	٣٣	٢,٣٩١,٢١٠	١١,٨٠٣,٥٥٥
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة/العام		٤٦,٠٥٢,٣٦٦	٥١,٧٩٩,٨٤٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٣٨١,٥٤٣,٧٧٥	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* *تشمل صافى أرباح الفترة الحالية*

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

	الايضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١٠,٦٨٧,١٠١	١٠,٢٧٨,٠٥٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٤,٤٩١,٨٣٤)	(٥,٣٣٩,٤٦٤)
صافى الدخل من العائد	٦	٦,١٩٥,٢٦٧	٤,٩٣٨,٥٨٦
إيراد الأتعاب والعمولات		٨٠٥,٤١٣	٨٥٥,٤٧٧
مصروف الأتعاب والعمولات		(٣٠٥,٥٦١)	(٢٧٧,٦٢٥)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	٤٩٩,٨٥٢	٥٧٧,٨٥٢
إيراد توزيعات ارباح	٨	-	١٢١
صـافى دخل المتـاجرة	٩	(٥,٤٢٥)	٢٤٩,٨٧٩
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢١	٤٧٠,١٥٠	٦,٣٧٧
مصروفات ادارية	١٠	(١,٥٢٣,٥٣٨)	(١,٣٢٠,٦٧٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	(٧٤٧,٧٤٠)	(١٤١,٠٩٧)
استهلاك أصول غير ملموسه		-	(٣٢,٥٥٢)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(١,٢٤٠,١١٠)	(٥٢٠,٧٢٧)
الربح قبل ضرائب الدخل		٣,٦٤٨,٤٥٦	٣,٧٥٧,٧٦٧
مصروف ضرائب الدخل	١٣	(١,٣٣٢,٤٨٧)	(١,٠٩٠,٠٠٩)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٣ - ٣١	٧٥,٢٤١	(٢٥,٤١١)
صافى أرباح الفترة		٢,٣٩١,٢١٠	٢,٦٤٢,٣٤٧
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الأساسى		١،٤٤	١،٥٩
المخفض		١،٤٣	١،٥٨

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	**٢,٣٩١,٢١٠**	٢,٦٤٢,٣٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار ات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**(٤,٨٦٥,٩٧٠)**	٢,٤٤٢,٧٠٤
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**(٤٧,٣٢١)**	(١٠٧,١٢٢)
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	**(٢,٥٢٢,٠٨١)**	٤,٩٧٧,٩٢٩

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

	الايضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٣,٦٤٨,٤٥٦	٣,٧٥٧,٧٦٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	٢٤	١٦٠,٥٣٨	١٣١,٨٩٨
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء)	١٢	١,٢٧٢,٦٤٩	٦٣٤,٩٥١
عبء المخصصات الأخرى	٢٩	٤٣٩,٤١٠	٢,٠٧٧
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)	١٢	١٤,٧٨٢	(٧,١٠٢)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)	١٢	(٤٧,٣٢١)	(١٠٧,١٢٢)
عبء إضمحلال الأصـــــول الأخرى	٢٣	١٣,٧٠٧	٢٤,٨١٤
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	٢٨٧,٨٨٩	٣٣٤,٣٩٤
استهلاك أصول غير ملموسه		-	٣٢,٥٥٢
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	-	٤٥,٦٦٤
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه	٢٢	٧١٩	١,٤٨٥
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة	٢٩	(٧٢٦)	٢,٤٦١
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	٢٩	(٣٨,٦٣٠)	(١٦٤,٣٣٥)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٩	(٢٢,٢١٩)	(٣٧,٨٧١)
أرباح بيع أصول ثابتة	١١	(٩٤)	-
أرباح بيع إستثمارات مالية	٢١	(٥٥٤,١١٣)	(٥٢,٠٤١)
المدفوعات المبنية على الأسهم		١٤٥,٠٦٩	١٢٤,٠٠٠
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه		١٤,١٠٠	-
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية		٦٩,٨٦٣	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٥,٤٠٤,٠٧٩	٤,٧٢٣,٥٩٢
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك	١٥	٢١١,٠٢٥	(١٧,٥٤٩,٣٤١)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى		-	١٥,٧٨١,٣٥٠
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢١	١٠٤,١١٦	٢,١٨٠,٢٨٧
مشتقات مالية	٢٠	٣٥,٨٩٢	(٤٧,١٥٩)
قروض للعملاء والبنوك	١٩ - ١٨	٢,٤٢٨,٥٥١	(٦,٠٣٥,٠٥٧)
الأصـــــول الأخرى	٤٠	٨٥٧,٧٦٩	(٥٨٧,١٢٠)
الأرصدة المستحقه للبنوك	٢٥	(١,٣٧٢,٦٨٤)	(٣,٩٢١,٣٠٣)
ودائع العمـــــــــــلاء	٢٦	٥,٥١٣,٤٦٥	٨,٠٥١,٤٤٩
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٣,٧٦٢,٠٧٠)
الإلتزامات الأخرى	٢٨	(٧٢٢,٤٢٣)	٣,٤٨٧,٧٥٠
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٧,٨٢٠,٤٢٦	٢,٣٢٢,٣٧٨
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(٣١٩,٠٨٩)	(٤٨٣,٠٤٨)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	١١	٩٤	-
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	٤٥,٦٣٩,٨٨٩	٣٣,٤٥٢,٣٧٨
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	(٣٢,٨٣٤,٣٦٠)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	(٦٢,٠٥٠,٣٤٩)	(٤,٤٩٣,٦٠٣)
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥٤,٨٦٦,٥٢١	٤,٦١٧,٧٦٦
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار		(٦,٨٠٨,٧٧٣)	٢٥٩,١٣٣

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

		٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
الزيادة (النقص) في قروض أخري	٢٧	(٩١,٥٧٦)	(١١٤,٥٤١)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافـــى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		(٣,٤٦٢,٠٤٠)	(٢,٨١٥,٠٨٥)
صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		(٢,٤٥٠,٣٨٧)	(٢٣٣,٥٧٤)
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة		٢٢,٨٩٥,٠١٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية الفترة		٢٠,٤٤٤,٦٣٠	٣٤,٠٧٠,٠٧١
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٥	٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢٤,٧٤١,٥٨٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	٢٦,٦٤٠,٠٠٥	٥١,٥٣٨,٢٣٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٧	٢٩,٠٩١,٩٦٠	٣٣,٨٣١,٧١٤
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	١٥	(٢٢,١٨٦,٢٨٥)	(١٧,٨٣٧,٦٩٣)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر		(١٠,٤١٥,١٠٤)	(٢٣,٩٧١,٧٩٧)
أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر		(٢٩,٨٥٥,٤٤١)	(٣٤,٢٣١,٩٧٤)
النقدية وما فى حكمها		٢٠,٤٤٤,٦٣٠	٣٤,٠٧٠,٠٧١

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

٣١ مارس ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
										بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٦,١٥٤,٢٤٧
زيادة راس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٤٢,٣٤٧	-	٢,٦٤٢,٣٤٧
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	-	-	-	٢,٤٤٢,٧٠٤
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(١٠٧,١٢٢)	-	-	-	(١٠٧,١٢٢)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤٧٤,٧٣١	٥,١٦٤	٢,٦٤٢,٣٤٧	٨٦٢,٣٢٠	٣٨,٥٥٥,٦٣٢

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	احتياطى المخاطر العام	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالى
	بالالف جنيه مصري									
الرصيد فى أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٦	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٢)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٩١,٢١٠	-	٢,٣٩١,٢١٠
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	-	-	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(٤٧,٣٢١)	-	-	-	(٤٧,٣٢١)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٠٦٩	١٤٥,٠٦٩
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	(٨٠١,٥١٠)	٦,٤٢٣	٢,٣٩١,٢١٠	١,١٠٨,٢٢١	٤٦,٠٥٢,٣٦٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٩ فرعا و ٢٨ وحدة مصرفيةً ويوظف ٦٩٧٤ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ مايو ٢٠٢٠

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢,١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢,٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢,٢,١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢,٢,٢. الشركات الشقيقة

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

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 (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢,٣. التقارير القطاعية

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

٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

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

٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائرالناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :.

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

يتم قياس الأصول المالية بناءا على :

- نموذج الاعمال الخاص بالبنك.
- الخصائص التعاقدية للتدفقات النقدية.

٢,٥,١.الأصول المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطيين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالاصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالاصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للاصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

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

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

- يتم الاحتفاظ بالاصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية؛
- و ينتج عن الشروط التعاقدية للاصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

عند الاثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل.

يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

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

- الغرض ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي.
- ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

٢,٥,٤. قروض ومديونيات

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحويل الاصول من خلال المراحل الثلاثة التالية وذلك على أساس التغير في جودة
- التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الاصول:

المرحلة الاولى:
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم إثبات جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.

المرحلة الثانية:
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):
يستخدم CIB مؤشرات لتحديد أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.لتقييم مخاطر الأعمال المصرفية للشركات ، والانتقال في تصنيف المخاطر ، وحالة الجنوح ، والصناعة وحالة إعادة الهيكلة.
بالنسبة لحالة تأخر البيع بالتجزئة ، وقائمة المراقبة ، والملف الشخصي الفردي ، والحالة المعاد هيكلتها.

المرحلة الثالثة:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تكون الاصول المالية مضمحلة ائتمانياً عندما يتم وقوع حدث أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تـأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الاصول المالية.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك عبملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية 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 النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

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

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

- كيفية التقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

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

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

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد:**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانة القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

إعادة التصنيف

لايتم تصنيف الاصول المالية بعد إثباتها المبدئي، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لادارة الاصول المالية

الاستبعاد

الاصول المالية

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

عند استبعاد الاصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للاصل المالي أو (القيمة المدرجة المخصصة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم)بما في ذلك أي اصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل الاخر يتم إثباته في الارباح أو الخسائر.

لايتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الارباح و الخسائر عند استبعاد تلك الاسهم. يتم إثبات أية فوائد للاصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كاصل أو التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالاصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للاصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الاصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الاصول المالية الاصلية ويتم إثبات الاصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم إستبعاد الاصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الاصل؛
- قيام البنك بنقل الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد)؛ سواءً قام البنك بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالاصل أو عندما لم يقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للاصول ولكنه قام بنقل السيطرة على الاصول.

الالتزامات المالية

يتم إستبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام بموجب الالتزام تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٢,٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى 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 أياً مما يلي :

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

٢,٧,١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢,٧,٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية 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 .

٢,٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك 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 القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢,٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢,١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٢,١٢. اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولا 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 ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار 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 علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

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

وعند تقدير 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 الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة 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 العادلةمن خلال الدخل الشامل ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

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 وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢,١٣. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل 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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢,١٤. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير 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 .

٢,١٤,١. الشهرة

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

٢,١٤,٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢,١٥. الإيجارات

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

٢,١٥,١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

٢,١٥,٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢,١٦. النقدية وما فى حكمها

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

٢,١٧. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢,١٨. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

مساهمات البنك فى صندوق التأمين الاجتماعى للعاملين

يتمتع العاملين بالبنك بالمزايا التى يقدمها صندوق التأمين الاجتماعى الخاص بالعاملين والمنشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعى البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية .وقد صدر قرار وزارى رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعى الخاص بالعاملين .ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة فى حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق .هذا ويعتبر نظام المزايا التى يتمتع بها العاملين نظام مزايا محددة بالنسبة الى البنك وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٢,١٩. ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢,٢٠. الاقتراض

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

٢,٢١. توزيعات الأرباح

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

٢,٢٢. أرقام المقارنة

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

٢,٢٣. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كاصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢,٢٤. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣,١. خطر الائتمان

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

٣,١,١. قياس خطر الائتمان

٣,١,١,١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

٣,١,١,٢. أدوات الدين وأذون 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 .

٣,١,٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,١. الضمانات

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

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣,١,٢,٢. المشتقات

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

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

٣,١,٢,٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣,١,٢,٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣,١,٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣,١,١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفتره مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٥,١٤	٢٢,٦٩	٨٥,٦٣	19,27
٢-المتابعة العادية	٧,٤٥	٨,٨٥	٦,٨٨	٨,٧٦
٣-المتابعة الخاصة	٣,٤١	٢٨,٢٤	٣,٥٠	٢٨,١٥
٤-ديون غير منتظمة	٤,٠٠	٤٠,٢٢	٣,٩٩	43,82

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

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

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

٣,١,٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٩٤٢,٢٤٣	٦٢٩,٧٨٠
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٢٠٠)	(٤,٥١٦)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٢٩٠,٠٥٢	١,٤٦٢,٤٣٩
- بطاقات ائتمان	٤,٣٣٨,٨١٠	٤,٢٦٤,٢٠٤
- قروض شخصية	٢١,٢١٩,٨٦٤	٢٠,٢١٩,٣٠٥
- قروض عقارية	١,٥٨١,٦٧٣	١,٣٣٠,٣٢٣
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١٩,٥٢١,٠٨٠	١٩,١٠٠,٧٠٩
- قروض مباشرة	٤٦,٧٣٦,٥١٧	٥١,١٦٣,٣٠٢
- قروض مشتركة	٣٣,٥٦٥,٦٢٤	٣٣,٦٤٢,٢٣٥
- قروض أخرى	٢٩,٠٩٠	٦١,٥٧٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه	(٥٢,١٠٢)	(٥٥,١٩٧)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢,٧٦١,٥٥٦)	(١١,٨٢٥,٨٨٧)
العوائد المجنبه	(٨,٢٣٦)	(٨,٢٣٦)
حساب دائن معلق	(٣٧,٨٦٥)	(٣٣,٦٧٢)
أدوات مشتقات مالية	٣٧٧,٣٤٤	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	١٩٨,١١٨,٥٤٠	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥
أصول أخري (إيرادات مستحقة)	٤,٩٢٥,٠٨٧	٤,٠١١,١٩٦
الإجمالي	٣٧٣,٥٥٨,٨٦٦	٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٥,٩٩٢,٢٥٢	٦,٠٨٥,٧٦٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	١,٨٧١,٤٣٦	٣,١٨٨,٧٥٧
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)	٤,٢٥٦,١٦٩	٥,٨٦٦,٦٣٠
خطابات ضمان	٦٢,١١٦,٥٥٠	٦١,١٤٣,٢١٦
الإجمالي	٧٤,٢٣٦,٤٠٧	٧٦,٢٨٤,٣٦٣

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣١،١٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٦٠،١٦%.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

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

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي القروض والتسهيلات	١٢٨,٢٨٢,٧١٠	٩٤٢,٢٤٣	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٦٢٩,٧٨٠
يخصم :				
مخصص خسائر الإضمحلال	١٢,٧٦١,٥٥٦	٥,٢٠٠	١١,٨٢٥,٨٨٧	٤,٥١٦
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	٥٢,١٠٢	-	٥٥,١٩٧	-
العوائد المجنبه	٨,٢٣٦	-	٨,٢٣٦	-
حساب دائن معلق	٣٧,٨٦٥	-	٣٣,٦٧٢	-
الصافي	١١٥,٤٢٢,٩٥١	٩٣٧,٠٤٣	١١٩,٣٢١,١٠٣	٦٢٥,٢٦٤

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢،٧٦٦،٧٥٦ الف جنيه مصري .

تم خلال الفترة انخفاض محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢،٠١% .

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

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل: **بالالف جنيه مصري**

٣١ مارس ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
الأفراد	٢٧,٧٨٤,٤٧٧	٤٠١,٢٠٩	٢٤٤,٧١٣	-	٢٨,٤٣٠,٣٩٩
مؤسسات و خدمات مصرفية للاعمال	٥٣,٥٨٢,٤٦٤	٤١,٣٤٣,٧١٥	٤,٩٢٦,١٣٢	-	٩٩,٨٥٢,٣١١
الإجمالي	٨١,٣٦٦,٩٤١	٤١,٧٤٤,٩٢٤	٥,١٧٠,٨٤٥	-	١٢٨,٢٨٢,٧١٠

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ مارس ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
الأفراد	٢٠٠,٢٥٠	١١,٧١٩	٢٤٩,٥٢١	-	٤٦١,٤٩٠
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١,٣٤٩,٠١٤	٦,٠٦٦,٧٦١	٤,٨٨٤,٢٩١	-	١٢,٣٠٠,٠٦٦
الإجمالي	١,٥٤٩,٢٦٤	٦,٠٧٨,٤٨٠	٥,١٣٣,٨١٢	-	١٢,٧٦١,٥٥٦

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
قروض لأجال	-	٩٤٢,٢٤٣	-	٩٤٢,٢٤٣
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٥,٢٠٠)	-	(٥,٢٠٠)
الصافى	-	٩٣٧,٠٤٣	-	٩٣٧,٠٤٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
ضمانات وتسهيلات	٤٤,٣٣١,٨٥٣	٢٣,٨٣٩,١١٠	٧٣,١٩٢	٦٨,٢٤٤,١٥٥
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥٥,٦٣٢)	(١,١٨٦,٠٣٥)	(٦٦,٧٣٤)	(٢,٢٠٨,٤٠١)
الصافى	٤٣,٣٧٦,٢٢١	٢٢,٦٥٣,٠٧٥	٦,٤٥٨	٦٦,٠٣٥,٧٥٤

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل: **بالالف جنيه مصري**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
قروض لأجال	-	٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)
الصافى	-	٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي: **بالالف جنيه مصري**

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

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

قروض الأفراد:

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

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

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

قروض الأفراد :

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

بالالف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

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

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٠٪ - ٥٪)	٩٥,٢٣٤	-	-	-	٩٥,٢٣٤
المتابعة العادية (٦)	(٥٪ - ١٠٪)	١,٢٣٥	-	-	-	١,٢٣٥
المتابعة الخاصة (٧)	(أكثر من ١٠٪)	-	١٠,٣٩٤	-	-	١٠,٣٩٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٢١٠,٠٦٨	-	٢١٠,٠٦٨

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

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

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٠٪ - ٥٪)	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
المتابعة العادية (٦)	(٥٪ - ١٠٪)	٦٧٥,٢٥٩	-	-	-	٦٧٥,٢٥٩
المتابعة الخاصة (٧)	(أكثر من ١٠٪)	-	٣٣٩,٤٠٨	-	-	٣٣٩,٤٠٨
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٢٠٢,٣٥٧	-	٢٠٢,٣٥٧

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	١٦,٨٤٨,١٣١	-	-	١٦,٨٤٨,١٣١
المتابعة العادية	٩,٧٠٠,٣٩٥	٩١,٤٧٩	-	٩,٧٩١,٨٧٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٦,٥٤٨,٥٢٦	٩١,٤٧٩	-	٢٦,٦٤٠,٠٠٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣١,٤٧٣)	(١٢٦)	-	(٣١,٥٩٩)
القيمة الدفترية	٢٦,٥١٧,٠٥٣	٩١,٣٥٣	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٢٦,٩٨٠,٥١٥	-	-	٢٦,٩٨٠,٥١٥
المتابعة العادية	٨٠٣,٩٦٢	-	-	٨٠٣,٩٦٢
متابعة خاصة	-	٤٠١,٢٠٩	-	٤٠١,٢٠٩
ديون غير منتظمة	-	-	٢٤٤,٧١٣	٢٤٤,٧١٣
الإجمالي	٢٧,٧٨٤,٤٧٧	٤٠١,٢٠٩	٢٤٤,٧١٣	٢٨,٤٣٠,٣٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٠٠,٢٥٠)	(١١,٧١٩)	(٢٤٩,٥٢١)	(٤٦١,٤٩٠)
القيمة الدفترية	٢٧,٥٨٤,٢٢٧	٣٨٩,٤٩٠	(٤,٨٠٨)	٢٧,٩٦٨,٩٠٩

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٥١,٣٣٨,٥٧٩	٣٠,٧٥٨,١٤٧	-	٨٢,٠٩٦,٧٢٦
المتابعة العادية	٢,٢٤٣,٨٨٥	٦,٥٧٧,٠٢٨	-	٨,٨٢٠,٩١٣
متابعة خاصة	-	٤,٠٠٨,٥٤٠	-	٤,٠٠٨,٥٤٠
ديون غير منتظمة	-	-	٤,٩٢٦,١٣٢	٤,٩٢٦,١٣٢
الإجمالي	٥٣,٥٨٢,٤٦٤	٤١,٣٤٣,٧١٥	٤,٩٢٦,١٣٢	٩٩,٨٥٢,٣١١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٣٤٩,٠١٤)	(٦,٠٦٦,٧٦١)	(٤,٨٨٤,٢٩١)	(١٢,٣٠٠,٠٦٦)
القيمة الدفترية	٥٢,٢٣٣,٤٥٠	٣٥,٢٧٦,٩٥٤	٤١,٨٤١	٨٧,٥٥٢,٢٤٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٦٦,٥٦١,١٢٢	-	-	٦٦,٥٦١,١٢٢
المتابعة العادية	٢٤,٧١٧,٠٦٩	-	-	٢٤,٧١٧,٠٦٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٩١,٢٧٨,١٩١	-	-	٩١,٢٧٨,١٩١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٦٧,٠٧٣)	-	-	(٣٦٧,٠٧٣)
القيمة الدفترية	٩٠,٩١١,١١٨	-	-	٩٠,٩١١,١١٨

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
المتابعة العادية	٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩
متابعة خاصة	-	٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧
الإجمالي	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	٢٧,٢٧٦,٢٧١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٦,٤٦٩)	(١٠,٣٩٤)	(٢١٠,٠٦٨)	(٣١٦,٩٣١)
القيمة الدفترية	٢٦,٦٣٨,٠٣٧	٣٢٩,٠١٤	(٧,٧١١)	٢٦,٩٥٩,٣٤٠

قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٦١,٢٩١,٩٣٤	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	-	٨٦,٢٢٧,٤١١
المتابعة العادية	٢,٤٥٧,٩٣٠	٥,٩٤٤,١٤٧	-	٨,٤٠٢,٠٧٧
متابعة خاصة	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩
الإجمالي	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٢٠٨,٧٢٢)	(٥,٣٢٥,١٢١)	(٤,٩٧٥,١١٣)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
القيمة الدفترية	٦٢,٥٤١,١٤٢	٢٩,٨٣٣,٢٢٠	٨٤,٥٠٦	٩٢,٤٥٨,٨٦٨

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

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل: بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٥,٤٤٥	١٢٦	-	١٥,٥٧١
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١)	-	-	(١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٧٨٨)	-	-	(٧٨٨)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣١,٤٧٣	١٢٦	-	٣١,٥٩٩

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٠٣,٧٨١	١,٣٢٥	٤٨,٥٢٠	١٥٣,٦٢٦
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢٠,٠٥٤)	(٢٠,٠٥٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٠,٩٨٧	١٠,٩٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٠٠,٢٥٠	١١,٧١٩	٢٤٩,٥٢١	٤٦١,٤٩٠

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٢٠٨,٧٢٣	٥,٣٢٥,١١٩	٤,٩٧٥,١١٤	١١,٥٠٨,٩٥٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨٤,٩٢٤	٦٣٤,٥١٦	-	٨١٩,٤٤٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٥١,٣٤٧)	(٥٣٥,٣٣٠)	(١٠٧,٨٧٦)	(٨٩٤,٥٥٣)
المحول الى المرحلة الأولى	١,٩٧٥	(٢,٤٠٢)	-	(٤٢٧)
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٢١,٤٥٧)	٤٦٠,٣٦١	-	٢٣٨,٩٠٤
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٠)	(١٤٢,٥٥٠)	١٨٦,٨٥٤	٤٤,٢٩٤
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٢٧,٨٤٨)	(٩٦,٢٠٠)	٤٦,٩٧٠	(١٧٧,٠٧٨)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	٥٦٤,٧٩٣	٥٢٢,٩٦٦	-	١,٠٨٧,٧٥٩
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٨٦١	٨٦١
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١٣١,٢٩١)	(١٣١,٢٩١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٠,٧٣٩)	(٩٩,٧١٩)	(٨٦,٣٤١)	(١٩٦,٧٩٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٣٤٩,٠١٤	٦,٠٦٦,٧٦١	٤,٨٨٤,٢٩١	١٢,٣٠٠,٠٦٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٦,٩٤٥	-	-	٥٦,٩٤٥
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٠,٥٦٢)	-	-	(١٠,٥٦٢)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٩٣,٧٠٥)	-	-	(٩٣,٧٠٥)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٦٧,٠٧٣	-	-	٣٦٧,٠٧٣

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل: بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للأفراد

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

قروض وتسهيلات للشركات

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية العام

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض و تسهيلات		
قروض مباشرة	٤,٤٤٩,١١٧	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٤,٤٤٩,١١٧	٤,٦٨٢,٢٤٣

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

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

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**١٠٧,٢٢٥,٦١٣**	**-**	**-**	**-**	**١٠٧,٢٢٥,٦١٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٨٨,٨٢٠,٧٢٢**	**-**	**-**	**-**	**٨٨,٨٢٠,٧٢٢**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٤١٤,٣٩٥**	**-**	**-**	**-**	**٤١٤,٣٩٥**

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

٣,١,٨,١.القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٧,١٦٩,٤٩٥	-	-	٢٧,١٦٩,٤٩٥
أرصدة لدي البنوك	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	-	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٩٤٢,٢٤٣	-	-	٩٤٢,٢٤٣
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٢٠٠)	-	-	(٥,٢٠٠)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
ـ حسابات جارية مدينة	٧٣٤,١٢٥	٤٣٢,٦٢٨	١٢٣,٢٩٩	١,٢٩٠,٠٥٢
ـ بطاقات ائتمان	٣,٤٧٦,٧٩٠	٧٤١,٦٠١	١٢٠,٤١٩	٤,٣٣٨,٨١٠
ـ قروض شخصية	١٣,٦٢٠,٢٨٥	٦,٤٩٤,٠٩٩	١,١٠٥,٤٨٠	٢١,٢١٩,٨٦٤
ـ قروض عقارية	١,٤٩١,٧٨٣	٨٠,٩٠٦	٨,٩٨٤	١,٥٨١,٦٧٣
قروض لمؤسسات :				
ـ حسابات جارية مدينة	١٧,٦٢٥,٨٦٨	١,١٩٥,٣٦٠	٦٩٩,٨٥٢	١٩,٥٢١,٠٨٠
ـ قروض مباشرة	٣٠,٦١٢,٨٤٢	١١,٢٠٤,٧٧٢	٤,٩١٨,٩٠٣	٤٦,٧٣٦,٥١٧
ـ قروض مشتركة	٣١,٢٧٧,١٨٩	٢,١٢٦,٦٨٢	١٦١,٧٥٣	٣٣,٥٦٥,٦٢٤
ـ قروض أخرى	١٩,٠٩٠	١٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٩٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥٢,١٠٢)	-	-	(٥٢,١٠٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٥٥٢,٨١٣)	(١,٧٧٦,٢٨٢)	(٤٣٢,٤٦١)	(١٢,٧٦١,٥٥٦)
العوائد المجنبه	(٨,٢٣٦)	-	-	(٨,٢٣٦)
حساب دائن معلق	(٣٧,٨٦٥)	-	-	(٣٧,٨٦٥)
مشتقات أدوات مالية	٣٧٧,٣٤٤	-	-	٣٧٧,٣٤٤
استثمارات مالية :				
ـ أدوات دين	١٩٨,١١٨,٥٤٠	-	-	١٩٨,١١٨,٥٤٠
الإجمالي	٣٤١,٤١٧,٧٨٤	٢٠,٥٠٩,٧٦٦	٦,٧٠٦,٢٢٩	٣٦٨,٦٣٣,٧٧٩

٣,١,٨,٢.القطاعات النشاط

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٧,١٦٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٧,١٦٩,٤٩٥
أرصدة لدي البنوك	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٩٤٢,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	٩٤٢,٢٤٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٥,٢٠٠)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
أفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٠,٠٥٢	١,٢٩٠,٠٥٢
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٤,٣٣٨,٨١٠	٤,٣٣٨,٨١٠
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢١,٢١٩,٨٦٤	٢١,٢١٩,٨٦٤
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	١,٥٨١,٦٧٣	١,٥٨١,٦٧٣
مؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٨٠٠,٩٨٥	٨,٦٩٤,٠٢٦	٢,٨٩٩,٤٩١	٤٨٣,٦٦٢	٢,١٩٧,٣٧٠	٤,٤٤٥,٥٤٦	-	١٩,٥٢١,٠٨٠
- قروض مباشرة	١,٤٤٩,٦٣٥	٢٢,٥٤٦,٣٦٢	١,٦٩٥,٩٤٩	٨٠٣,٥٢٣	٥,٣٩٦,٧٦٥	١٤,٨٤٤,٢٨٣	-	٤٦,٧٣٦,٥١٧
- قروض مشتركة	-	٧,٨٧٤,٤٠٥	٣٠٢,٢٢٠	-	٢٤,٧٣٨,١٣٧	٦٥٠,٨٦٢	-	٣٣,٥٦٥,٦٢٤
- قروض اخرى	-	٢٩,٠٩٠	-	-	-	-	-	٢٩,٠٩٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥٢,١٠٢)	-	-	-	-	-	-	(٥٢,١٠٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥٠,٥٩١)	(٤,٨٧٣,٢٥٩)	(٢٠,٣٠٢)	(٩٧,٤٦٧)	(٤٨٨,٨٢٣)	(٦,٧٦٩,٦٢٤)	(٤٦١,٤٩٠)	(١٢,٧٦١,٥٥٦)
العوائد المجنبه	-	-	-	-	-	-	(٨,٢٣٦)	(٨,٢٣٦)
حساب دائن معلق	-	(٨٤٢)	-	(٣٧,٠٢٣)	-	-	-	(٣٧,٨٦٥)
مشتقات أدوات مالية	٣٧٧,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	٣٧٧,٣٤٤
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	٤,٧٥٥,٠٠٠	-	-	-	١٩٣,٣٦٣,٥٤٠	-	-	١٩٨,١١٨,٥٤٠
الإجمالي	٦١,٩٩٥,٢١٥	٣٤,٢٦٩,٧٨٢	٤,٨٧٧,٣٥٨	١,١٥٢,٦٩٥	٢٢٥,٢٠٦,٩٨٩	١٣,١٧١,٠٦٧	٢٧,٩٦٠,٦٧٣	٣٦٨,٦٣٣,٧٧٩

٣,٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

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

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣,٢,١,١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابله مخاطر السوق وفقا باستخدام الأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقا للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣,٢,١,٢. اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ مارس ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد						
- لغيرغرض المتاجرة	٥١٤,٧٣٤	٧٦٧,٥٦٢	٣٥٧,٨٨١	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٥١٤,٧٣٤	٧٦٧,٥٦٢	٣٥٧,٨٨١	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣

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

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣,٨٣١,٥٦٧	١,٧٨٠,٣٢١	٦٠٤,٣٦٨	٦١,٧٥٥	٨٩١,٤٨٤	٢٧,١٦٩,٤٩٥
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٨١٥,٧٠١	٢٣,٩٢٩,٤٧٢	٩٦٦,٧١٩	٨١٩,٠٩٢	١٠٩,٠٢١	٢٦,٦٤٠,٠٠٥
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٩٣٦,٩٤٢	٥,٣٠١	-	-	٩٤٢,٢٤٣
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٧٧,١١٨,٣٠٩	٤٥,٩٨٨,٨٩٨	٥,٠٩٦,٢٦٩	٧٩,٢٢٣	١١	١٢٨,٢٨٢,٧١٠
مشتقات مالية	١٠٦,٨١٤	٢٧٠,٥٣٠	-	-	-	٣٧٧,٣٤٤
استثمارات مالية :						
إجمالى أوراق مالية استثمارية	١٧٨,٣٢١,٦٤٤	٢١,١٥٥,٦٦٩	١,٥٥٠,٣٥١	-	-	٢٠١,٠٢٧,٦٦٤
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٩,٧٥٠	٣٩,٣٨٢	-	-	-	٤٩,١٣٢
إجمالي الأصول المالية	٢٨٠,٢٠٣,٧٨٥	٩٤,١٠١,٢١٤	٨,٢٢٣,٠٠٨	٩٦٠,٠٧٠	١,٠٠٠,٥١٦	٣٨٤,٤٨٨,٥٩٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٣,١٦٧	١٠,٢١٢,٤٥٢	٦٤,١٨٩	١١,٣١٢	٦,٨٠٣	١٠,٤٣٧,٩٢٣
ودائع للعملاء	٢٢٤,٧٩٣,٠٢٤	٧٦,٠٨٧,٧١٦	٧,٧٨٠,٣١٢	٩٣٧,٧٨٨	٣٩٨,٢٨٠	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠
مشتقات مالية	٢٩٣,١٣١	١٨٦,٣١٠	-	-	-	٤٧٩,٤٤١
قروض أخري	٣٠,٥٣٠	٣,١٥٠,٦٤٠	-	-	-	٣,١٨١,١٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢٥,٢٥٩,٨٥٢	٨٩,٦٣٧,١١٨	٧,٨٤٤,٥٠١	٩٤٩,١٠٠	٤٠٥,٠٨٣	٣٢٤,٠٩٥,٦٥٤
صافي المركز المالي للميزانية	٥٤,٩٤٣,٩٣٣	٤,٤٦٤,٠٩٦	٣٧٨,٥٠٧	١٠,٩٧٠	٥٩٥,٤٣٣	٦٠,٣٩٢,٩٣٩

بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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 ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص 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 :

٣١ مارس ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢٧,١٦٩,٤٩٥
إجمالى أرصدة لدى البنوك	١٦,١٨٣,٩٤٤	٨,٦٥٩,٨٠٢	١,٦٦٨,٦٥٨	-	-	١٢٧,٦٠١	٢٦,٦٤٠,٠٠٥
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٧١,٠٥٧	٤,٧٦٠	٨٦٦,٤٢٦	-	-	-	٩٤٢,٢٤٣
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٧٧,٠٨٥,٠٤١	١٥,٨٠٦,٩٧٨	١٥,٦٥٩,٧١٠	١٥,٠٦٤,٥٤٨	٤,٦٦٦,٤٣٣	-	١٢٨,٢٨٢,٧١٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٣٢٣,٦٠٠	٣,٢٥٣,٨٣٨	٢٩٦,٩٩٤	٦,٤٣٦,٨٨٠	-	-	١٠,٣١١,٣١٢
استثمارات مالية :							
إجمالى أوراق مالية استثمارية*	٤١,٨٤١,١٩٠	٣٧,٨٦٩,٤١٠	٣٩,٥٥٤,٣٣٢	٤٧,٥٢٣,٩٧٢	٣٣,١٧٠,٨٢١	١,٠٦٧,٩٣٩	٢٠١,٠٢٧,٦٦٤
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	٤٩,١٣٢	٤٩,١٣٢
إجمالي الأصول المالية	**١٣٥,٥٠٤,٨٣٢**	**٦٥,٥٩٤,٧٨٨**	**٥٨,٠٤٦,١٢٠**	**٦٩,٠٢٥,٤٠٠**	**٣٧,٨٣٧,٢٥٤**	**٢٨,٤١٤,١٦٧**	**٣٩٤,٤٢٢,٥٦١**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٢,٣٦٠	٨,١٩١,٦٦٤	١,٦٥٤,٠٨٦	-	-	٣٥٩,٨١٣	١٠,٤٣٧,٩٢٣
ودائع للعملاء	١٧٧,٢٨٥,٣٩٨	٢٩,٢٦٨,٥٦١	٢٠,٢٦٣,١٥٣	٣٧,٦٣٧,٦٣١	١٩٩,٨٧٧	٤٥,٣٤٢,٥٠٠	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٢,٨٠٩,٥٤٩	٤,١٤٤,٥٠٠	١٢٢,٥٤٦	-	٣,٣٣٦,٨١٤	-	١٠,٤١٣,٤٠٩
قروض أخري	٨,٥٣٠	٣,١٥١,٦٤٠	١٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٣,١٨١,١٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	**١٨٠,٣٣٥,٨٣٧**	**٤٤,٧٥٦,٣٦٥**	**٢٢,٠٥٥,٧٨٥**	**٣٧,٦٤٢,٦٣١**	**٣,٥٣٦,٦٩١**	**٤٥,٧٠٢,٣١٣**	**٣٣٤,٠٢٩,٦٢٢**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(٤٤,٨٣١,٠٠٥)**	**٢٠,٨٣٨,٤٢٣**	**٣٥,٩٩٠,٣٣٥**	**٣١,٣٨٢,٧٦٩**	**٣٤,٣٠٠,٥٦٣**	**(١٧,٢٨٨,١٤٦)**	**٦٠,٣٩٢,٩٣٩**

*بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٣. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

-لجنة المخاطر (BRC):

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

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

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزانة (TPG):

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

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

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

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

٣,٣,١. إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

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

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم 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 المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

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

٣,٣,٢. منهج التمويل

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

٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٩٢,١٧٣	٨,١٩١,٦٦٤	١,٦٥٤,٠٨٦	-	-	١٠,٤٣٧,٩٢٣
ودائع للعملاء	٣١,٦٥٥,٢٦٧	٢٥,٠٩٩,٢٥٤	٧٧,٨٩١,٠٧٦	١٦٤,٧٦٤,٥٤٠	١٠,٥٨٦,٩٨٣	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠
قروض أخري	٨,٥٣٠	١,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١,٤٦٤,٠٤٦	١,٦٩١,٥٩٤	٣,١٨١,١٧٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٣٢,٢٥٥,٩٧٠	٣٣,٢٩١,٩١٨	٧٩,٥٦١,١٦٢	١٦٦,٢٢٨,٥٨٦	١٢,٢٧٨,٥٧٧	٣٢٣,٦١٦,٢١٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٣٦,٩٩٦,٨٦٧	٢٢,٨٦٩,٨٣٤	٩٣,١٥٤,٧٨٢	١٦٧,٣٥٢,٥٤٥	٦٣,٧٣٧,٢٢٠	٣٨٤,١١١,٢٤٨

بالالف جنيه مصري

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

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

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي.
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات						
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	٧٦,٢٣٦	٩٤,٣٤٩	١٢٢,٥٤٦	-	-	٢٩٣,١٣١
مشتقات معدل العائد	١٣٣	٣	-	-	١٨٦,١٧٤	١٨٦,٣١٠
الإجمالي	٧٦,٣٦٩	٩٤,٣٥٢	١٢٢,٥٤٦	-	١٨٦,١٧٤	٤٧٩,٤٤١

بنود خارج الميزانية

بالالف جنيه مصري

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

بالالف جنيه مصري

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

٣,٤.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

بالالف جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٦,٦٠٨,٠٠٤	٢٨,٣٧٠,٧٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٤٢,٢٤٣	٦٢٩,٧٨٠	٩٤٢,٢٤٣	٦٢٩,٧٨٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٨,٢٨٢,٧١٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٢٨,٠٠٩,٨١٦	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٠٣,٧٦٦,١٥٨	١٠٦,٠١٦,٧٤٤
اجمالى اصول مالية	٢٦٢,٣٦٤,٩٢٢	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٥٩,٣٢٦,٢٢١	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٤٣٧,٩٢٣	١١,٨١٠,٦٠٧	١٠,٤٣٧,٦٦٩	١١,٧٠٢,٧٧٨
ودائع العملاء	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٠٨,١٩٢,٤٤٦	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥
قروض أخري	٣,١٨١,١٧٠	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,١٨١,١٧٠	٣,٢٧٢,٧٤٦
اجمالى التزامات مالية	٣٢٣,٦١٦,٢١٣	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٣٢١,٨١١,٢٨٥	٣١٧,٢٦٧,٥٤٩

وتعتبر القيمه العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمه العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم.
الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	تاريخ التقييم	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١٤,٦٦٥	٣١٤,٦٦٥	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ مارس ٢٠٢٠	٩٢,٤٦٩,٨٨٤	٦٢,٤٧٥,٤٦٧	٢٩,٩٩٤,٤١٧	-
الإجمالي		**٩٢,٧٨٤,٥٤٩**	**٦٢,٧٩٠,١٣٢**	**٢٩,٩٩٤,٤١٧**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣٧٧,٣٤٤	-	٣٧٧,٣٤٤	-
التزامات مالية	٣١ مارس ٢٠٢٠	٤٧٩,٤٤١	-	٤٧٩,٤٤١	-
الإجمالي		**٨٥٦,٧٨٥**	**-**	**٨٥٦,٧٨٥**	**-**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠٢٠	١٠٣,٧٦٦,١٥٨	-	١٠٣,٧٦٦,١٥٨	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ مارس ٢٠٢٠	٩٤٢,٢٤٣	-	-	٩٤٢,٢٤٣
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢٠	١٢٨,٠٠٩,٨١٦	-	-	١٢٨,٠٠٩,٨١٦
الإجمالي		**٢٣٢,٧١٨,٢١٧**	**-**	**١٠٣,٧٦٦,١٥٨**	**١٢٨,٩٥٢,٠٥٩**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
قروض أخري	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣,١٨١,١٧٠	-	٣,١٨١,١٧٠	
ودائع العملاء	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣٠٨,١٩٢,٤٤٦	-		٣٠٨,١٩٢,٤٤٦
الإجمالي		**٣١١,٣٧٣,٦١٦**	**-**	**٣,١٨١,١٧٠**	**٣٠٨,١٩٢,٤٤٦**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تاريخ التقييم	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	-
الإجمالي		٩٠,٣١٦,٠٣٨	٦٢,١٠٨,٣٦١	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	-
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١٦,٣٨٣	-	٢١٦,٣٨٣	-
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٨٢,٥٨٨	-	٢٨٢,٥٨٨	-
الإجمالي		٤٩٨,٩٧١	-	٤٩٨,٩٧١	-
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦
الإجمالي		٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	١٢٩,٣٧٠,٢٥٦
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	-	-	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥
الإجمالي		٣٠٥,٥٦٤,٧٧١	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية
قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها.

ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة ، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة .

وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

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

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

<u>ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :</u>

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه الدعامه التحوطيه بنسبه ١٢،٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنه المالية.

وتلخص الجداول التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة الماليه:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	**٣١ مارس ٢٠٢٠** **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٦٩٠,٨٢١
الاحتياطيات	٢٨,٤٥١,٧٧٢	٢٤,٦٦١,٠٧٦
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٧٨,٧٦٨	٨١,٣٢٨
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٧٨٥,٣١٥)	(٨٠٧,٧٠٩)
صافى أرباح العام	٢,٣٩٨,٥٢١	٨,٤٣٠,٥٣٠
إجمالي رأس المال الأساسي	٤٤,٨٣٤,٥٦٧	٤٧,٠٥٦,٠٤٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
قروض مساندة	٣,١٥٠,٦٤٠	٣,٢٠٨,٣٠٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,٩١٦,٣٣٧	١,٧٤٠,٩١٩
إجمالي رأس المال المساند	٥,٠٦٦,٩٧٧	٤,٩٤٩,٢١٩
إجمالي رأس المال	٤٩,٩٠١,٥٤٤	٥٢,٠٠٥,٢٦٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى خطر الائتمان	١٥٩,٩٩٤,٥٩٦	١٦٩٨٣١١٠٣
اجمالى خطر السوق	٥٤٠,٦١٢	٧٦٦٥١٦
اجمالى خطرالتشغيل	٢٨,٨٥١,٩٦٤	٢٨,٨٥١,٩٦٤
إجمالي	١٨٩,٣٨٧,١٧٢	١٩٩,٤٤٩,٥٨٣
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٦،٣٥٪	٢٦،٠٧٪

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

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

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

في مارس ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٠٣,٤٧٪ (محلي ٢٣٢,٢٤٪ و ١٥٠,٩٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٧٢٪ (محلي ٦٦٤,٠٧٪ و ٣٢٥,٠٩٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥٪ (محلي ٢٥٥,٤٣٪ و ١٥٦,١٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٤٤٪ (محلي ٧٥٧,٤٢٪ و ٢٣٠,٨٧٪ أجنبي).

٤.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١.القيمة العادلة للمشتقات

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

٥.التحليل القطاعي

٥,١ . التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى – وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزمات	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٠٣١,٦٦٢	٤٠٥,٥٣٣	١,٧٩٥,٧٠٤	١,٨٠٢,٨٥٤	١٧٦,٠٤٤	٧,٢١١,٧٩٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٤٦٥,٦٩٩)	(١٩١,٠٥٣)	(١٠,٧٦٣)	(٨٩٥,٣٥٣)	(٤٧٣)	(٣,٥٦٣,٣٤١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٦٥,٩٦٣	٢١٤,٤٨٠	١,٧٨٤,٩٤١	٩٠٧,٥٠١	١٧٥,٥٧١	٣,٦٤٨,٤٥٦
ضرائب الدخل	(١٩٢,٩٢٩)	(٧٤,٠٥٥)	(٦١٦,٣٠١)	(٣١٣,٣٤٠)	(٦٠,٦٢١)	(١,٢٥٧,٢٤٦)
صافي ربح الفترة	٣٧٣,٠٣٤	١٤٠,٤٢٥	١,١٦٨,٦٤٠	٥٩٤,١٦١	١١٤,٩٥٠	٢,٣٩١,٢١٠
إجمالي الأصول	١٠٣,٢٧٩,٨٥٨	٨٦٦,٩٧٧	٢٠٢,٤٩١,٧٠٧	٢٧,٦٦٨,٨٣٤	٤٧,٢٣٦,٣٩٩	٣٨١,٥٤٣,٧٧٥

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

٥,٢ . تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٢١٦,٢٣٨	٧٩٩,٥٢٥	١٩٦,٠٣٤	٧,٢١١,٧٩٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,١٤٧,١٤٠)	(٣٥٩,٢٤٦)	(٥٦,٩٥٥)	(٣,٥٦٣,٣٤١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,٠٦٩,٠٩٨	٤٤٠,٢٧٩	١٣٩,٠٧٩	٣,٦٤٨,٤٥٦
ضرائب الدخل	(١,٠٥٧,٢٠٦)	(١٥٢,٠١٩)	(٤٨,٠٢١)	(١,٢٥٧,٢٤٦)
صافي ربح الفترة	٢,٠١١,٨٩٢	٢٨٨,٢٦٠	٩١,٠٥٨	٢,٣٩١,٢١٠
إجمالي الأصول	٣٥٠,٩٤٦,٥٠٨	٢٣,١٦٩,٩٠٧	٧,٤٢٧,٣٦٠	٣٨١,٥٤٣,٧٧٥

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

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة		
- للبنوك	٢١٢,٤٢٥	٨٧٧,٤٣٠
- للعملاء	٣,٣٧٤,٤١٣	٣,٦٨١,٢٢٢
الإجمـــــــــــالي	٣,٥٨٦,٨٣٨	٤,٥٥٨,٦٥٢
أذون و سندات خزانة	٦,٩٣٤,١٢٢	٥,٦٦٥,٨٢٠
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء	٤,٠٦٧	-
استثمارات فى أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٦٢,٠٧٤	٥٣,٥٧٨
الإجمـــــــــــالي	١٠,٦٨٧,١٠١	١٠,٢٧٨,٠٥٠
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(١٤٣,٦٥٢)	(١٣٦,٧٦٧)
- للعملاء	(٤,٢٥٩,٧٢٠)	(٤,٩١٩,٢٥٠)
الإجمـــــــــــالي	(٤,٤٠٣,٣٧٢)	(٥,٠٥٦,٠١٧)
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٢٤,٠١٩)	(٢٠٤,٢٦٧)
قروض أخري	(٦٤,٤٤٣)	(٧٩,١٨٠)
الإجمـــــــــــالي	(٤,٤٩١,٨٣٤)	(٥,٣٣٩,٤٦٤)
صافى الدخل من العائد	٦,١٩٥,٢٦٧	٤,٩٣٨,٥٨٦

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيراد الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٨٨,٠٧٦	٣٠٠,١٦١
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٤٦,٧٦٠	٧٧,٤٩٦
اتعاب اخرى	٤٧٠,٥٧٧	٤٧٧,٨٢٠
الإجمـــــــــــالي	٨٠٥,٤١٣	٨٥٥,٤٧٧
مصروف الاتعاب والعمولات		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣٠٥,٥٦١)	(٢٧٧,٦٢٥)
الإجمـــــــــــالي	(٣٠٥,٥٦١)	(٢٧٧,٦٢٥)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٤٩٩,٨٥٢	٥٧٧,٨٥٢

٨ . إيراد توزيعات ارباح

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

٩ . صـافى دخل المتـاجرة

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

١٠ . مصروفات ادارية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
اجور ومرتبات	(٦٧٣,٠٣٠)	(٦٥١,١٠٣)
تامينات اجتماعية	(٢٩,٣٨٩)	(٢٣,٨٠٤)
مزايا اخرى	(٣٢,٤٧٥)	(٢٦,٦٠٣)
مصروفات ادارية اخرى*	(٧٨٨,٦٤٤)	(٦١٩,١٦٢)
الإجمـــــــــــــالي	(١,٥٢٣,٥٣٨)	(١,٣٢٠,٦٧٢)

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٣١,٢٠٢	٢٧,٦٣١
أرباح بيع أصول ثابته	٩٤	-
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٤١٤,٤٨٥)	١٣٧,٤٤٤
إيرادات (مصروفات) أخرى	(٣٦٤,٥٥١)	(٣٠٦,١٧٢)
إجمـــــــــــــالي	(٧٤٧,٧٤٠)	(١٤١,٠٩٧)

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٣,٦٤٨,٤٥٦	٣,٧٥٧,٧٦٧
سعر الضريبه	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٨٢٠,٩٠٣	٨٤٥,٤٩٨
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	٨١٦,٣٦٤	٣٢٢,٩٧٥
اعفاءات ضريبيه	(١,٠٧٨,٥٢٣)	(٥٥,٤٦٠)
ضريبة قطعية	٦٩٨,٥٠٢	٢,٤٠٧
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــــل	١,٢٥٧,٢٤٦	١,١١٥,٤٢٠
سعر الضريبه الفعلي	٣٤,٤٦٪	٢٩,٦٨٪

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع	٢,٣٩١,٢١٠	٢,٦٤٢,٣٤٧
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٣٥,٨٦٨)	(٣٩,٦٣٥)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٢٣٩,١٢١)	(٢٦٤,٢٣٥)
حصة المساهمين فى الارباح	٢,١١٦,٢٢١	٢,٣٣٨,٤٧٧
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	١,٤٤	١,٥٩
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:		
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,٤٧٨,٧٤٩	١,٤٧٨,٧٤٩
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	١,٤٣	١,٥٨

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جاريه	٢,٣٤٨,١٧٠	٣,٧٠٤,١٤٢
ودائع	٢٤,٢٩١,٨٣٥	٢٤,٦٦٦,٠٤١
أثر التطبيق المبدئي IFRS٩	-	(٧,٣١٤)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣١,٥٩٩)	(٩,٥٠٣)
الإجمـــــــــــــالي	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
بنوك مركزية	١٠,٢٥١,٢٦٩	٩,٩٤٥,٦٨٢
بنوك محلية	٧,٠٨٦,٥٠١	١,٣٤٨,٥٥٩
بنوك اجنبية	٩,٢٧٠,٦٣٦	١٧,٠٥٩,١٢٥
الإجمـــــــــــــالي	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
ارصدة بدون عائد	١٢٧,٦٠١	١,٤٦٠
ارصدة ذات عائد متغير	٩١,٤٧٩	٩,٠٨٥,١٨٤
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٦,٣٨٩,٣٢٦	١٩,٢٦٦,٧٢٢
الإجمـــــــــــــالي	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
ارصدة متداولة	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	٢٨,٣٦٠,٦٨٠

أرصدة لدي البنوك	**المرحلة الاولي**	المرحلة الثانية
اجمالي الأرصده لدى البنوك	٢٦,٥٤٨,٥٢٦	٩١,٤٧٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣١,٤٧٣)	(١٢٦)
صافي الأرصده لدى البنوك	٢٦,٥١٧,٠٥٣	٩١,٣٥٣

١٧ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

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

تم تصنيف أذون الخزانة و أوراق مالية حكومية أخري ضمن الاستثمارات المالية و مبوبة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق IFRS ٩ إيضاح رقم ٢١

. سندات حكومية

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

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض لأجال	٩٤٢,٢٤٣	٦٢٩,٧٨٠
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٢٠٠)	(٤,٥١٦)
الصافى	٩٣٧,٠٤٣	٦٢٥,٢٦٤
ارصده متداوله	٩٣٧,٠٤٣	٦٢٥,٢٦٤
الصافى	٩٣٧,٠٤٣	٦٢٥,٢٦٤

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رصيد المخصص أول الفترة / العام	(٤,٥١٦)	(٣,٢٤٦)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة / العام	(٦٨٤)	(١,٢٧٠)
الرصيد في اخر الفترة / العام	(٥,٢٠٠)	(٤,٥١٦)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك	**المرحلة الثانية**
مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة	**(٤,٥١٦)**
الإضافات خلال الفترة	(٦٨٤)
الاستبعادات خلال الفترة	-
الرصيد في اخر الفترة	**(٥,٢٠٠)**

تحليل أرصدة لدي البنوك	**الرصيد**	**التقييم**
	٩٣٧,٠٤٣	B-

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	١,٢٩٠,٠٥٢	١,٤٦٢,٤٣٩
ـ بطاقات ائتمان	٤,٣٣٨,٨١٠	٤,٢٦٤,٢٠٤
ـ قروض شخصية	٢١,٢١٩,٨٦٤	٢٠,٢١٩,٣٠٥
ـ قروض عقارية	١,٥٨١,٦٧٣	١,٣٣٠,٣٢٣
إجمالي ١	٢٨,٤٣٠,٣٩٩	٢٧,٢٧٦,٢٧١
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	١٩,٥٢١,٠٨٠	١٩,١٠٠,٧٠٩
ـ قروض مباشرة	٤٦,٧٣٦,٥١٧	٥١,١٦٣,٣٠٢
ـ قروض مشتركة	٣٣,٥٦٥,٦٢٤	٣٣,٦٤٢,٢٣٥
ـ قروض اخرى	٢٩,٠٩٠	٦١,٥٧٨
إجمالي ٢	٩٩,٨٥٢,٣١١	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	١٢٨,٢٨٢,٧١٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥٢,١٠٢)	(٥٥,١٩٧)
أثر التطبيق المبدئي IFRS٩	-	٧١٦,٣٢٥
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢,٧٦١,٥٥٦)	(١٢,٥٤٢,٢١٢)
العوائد المجنبه	(٨,٢٣٦)	(٨,٢٣٦)
حساب دائن معلق	(٣٧,٨٦٥)	(٣٣,٦٧٢)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	١١٥,٤٢٢,٩٥١	١١٩,٣٢١,١٠٣
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	٤٧,٤٣٠,٦٢٧	٥١,٦٨٢,٨٠٩
ارصده غير متداوله	٦٧,٩٩٢,٣٢٤	٦٧,٦٣٨,٢٩٤
الإجمـــــــــــــالي	١١٥,٤٢٢,٩٥١	١١٩,٣٢١,١٠٣

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

بالالف جنيه مصري

	الفترة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠				
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)
عبء الاضمحلال	٢,٤١٤	(٦,٢٩٢)	(١٤٣,٦٨٣)	(٦,٠٦٥)	(١٥٣,٦٢٦)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٥,٧٨٣	١٤,٢٧١	-	٢٠,٠٥٤
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٤,٨٩٤)	(٦,٠٩٣)	-	(١٠,٩٨٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	(٢,٩٩٩)	(٩٦,١٧٩)	(٣١٤,٧٩٨)	(٤٧,٥١٤)	(٤٦١,٤٩٠)

	الفترة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
عبء الاضمحلال	(١٢١,٧٣٦)	(٨٩٤,٢٠٥)	(٩٨,٠٦٨)	(٤,٣٣٠)	(١,١١٨,٣٣٩)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	١٣١,٢٩١	-	-	١٣١,٢٩١
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٨٦١)	-	-	(٨٦١)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٣,٨٠٧	١٣٧,٨٨٨	٤٥,١٠٤	-	١٩٦,٧٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	(١,٠٤٢,٧٥٢)	(٨,٤٥٤,٣٦٩)	(٢,٧٩٦,٥١٦)	(٦,٤٢٩)	(١٢,٣٠٠,٠٦٦)

بالالف جنيه مصري

	افـــــــراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد المخصص أول العام	(٤٨,٦١٩)	(٤٢,١٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٢٤,٧٦٢)	(٢٢٤,٣١١)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٤٣,٢٠٦	(٦٣,٢٨٠)	(١١٥,٣٤١)	(١٥,٤٨٧)	(١٥٠,٩٠٢)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٤٢,٢٦٧	٧٦,٢١٩	-	١١٨,٤٨٦
مبالغ مسترده خلال العام*	-	(٢٧,٦٠١)	(٣١,٤٠٣)	(١,٢٠٠)	(٦٠,٢٠٤)
الرصيد في اخر العام	(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)

	مؤسســـــــات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد المخصص أول العام	(٧١١,٩٦٤)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٢٩١,٤٠٨)	(٢٣٢,٥١٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢,٠٩٩)	(١,٤٥٨,٧٠٦)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦
مبالغ مسترده خلال العام*	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٦٨,٥٤٩	٩٢٠,٧٧٧	١٩٧,٧٥٩	-	١,١٨٧,٠٨٥
الرصيد في اخر العام	(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)

ه*من مبالغ سبق إعدامها

٢٠ . مشتقات مالية

٢٠،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو

أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار

شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار

المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت

لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالالف جنيه مصري

	٣١ مارس ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	٩,٨٤٨,٧٣٨	٩٠,٦٩٤	٢٨٤,٢٥٧	٨,٣١٥,٢٩٢	٥٢,١٨٣	١٨٩,٨٣٣
ـ عقود مبادلة عملات	١,٧٠٩,٦٣٥	١٦,١٢٠	٨,٨٧٤	٤,٩٠٤,١٥١	٢٤,٧٥٦	١٦,٠٨٢
ـ عقود خيارات	١,٣٤١	-	-	١,٣٦٥	-	-
إجمالي (١)		١٠٦,٨١٤	٢٩٣,١٣١		٧٦,٩٣٩	٢٠٥,٩١٥
٢٠،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة						
مشتقات معدلات العائد						
ـ تغطية ادوات دين حكومية	-	-	-	-	-	-
ـ تغطية ودائع العملاء	٩,٩٣٣,٩٦٨	٢٧٠,٥٣٠	١٨٦,٣١٠	٨,٨٨٠,٥٧٤	١٣٩,٤٤٤	٧٦,٦٧٣
إجمالي (٢)		٢٧٠,٥٣٠	١٨٦,٣١٠		١٣٩,٤٤٤	٧٦,٦٧٣
إجمالي المشتقات مالية (١+٢)		٣٧٧,٣٤٤	٤٧٩,٤٤١		٢١٦,٣٨٣	٢٨٢,٥٨٨

٢٠،٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

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

الحركة على الاستثمارات المالية

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد فى اول العام	٨١,٤٨٦,٨٦٢	٧٤,٦٥١,٦٥٩
اضافات	٥٨,٢١٠,٤٦٨	٧٦,٥١٦,٨٤٢
استبعادات	(٥٤,٣٥٨,٠٧٢)	(٤٣,٩٣٧,٩٥٧)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(١,٥٨٨,٠٩٩)	(٤,٩٣١)
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	٦,١٤٦,٠٩٨	-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد فى اول الفترة	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
اضافات	٦٢,٠٥٠,٣٤٩	٤٤,٩٤٥,٨٣٩
استبعادات	(٥٤,٣١٢,٤٠٨)	(٤٥,٦٣٨,٧٥٧)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢٨٧,٨٨٩)	(١,١٣٢)
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٤,٨٧٧,٤٢٥)	-
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	٩٢,٤٦٩,٨٨٤	١٠٦,٥٣١,٥٦٣

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٠

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٥٧,٧٤٠,٠١٧	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	١٦٤,٢٧١,٥٨٠
سندات أخرى	-	٤,٤٤٦,٢١٤	-	٤,٤٤٦,٢١٤
أسهم حقوق الملكية	-	٢٨٩,٢٣٦	-	٢٨٩,٢٣٦
محافظ تدار بمعرفة الغير	٣١٤,٦٦٥	-	-	٣١٤,٦٦٥
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	-	٢٩,٠٩١,٩٦٠	-	٢٩,٠٩١,٩٦٠
سندات أخرى	-	٣٠٨,٧٨٦	-	٣٠٨,٧٨٦
أسهم حقوق الملكية	-	٣٤٤,٩٠٨	-	٣٤٤,٩٠٨
صناديق	-	٢٤٨,٧٦٣	-	٢٤٨,٧٦٣
الاجمالى	٣١٤,٦٦٥	٩٢,٤٦٩,٨٨٤	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	١٩٩,٣١٦,١١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

الحركة علي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**المرحلة الاولي**
إجمالي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في أول الفترة	٨٩,٨٩٧,٢٥٧
الإضافات خلال الفترة	٢,٥٧٢,٦٢٧
الرصيد في اخر الفترة	٩٢,٤٦٩,٨٨٤

تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والألتزمات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢٠					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٧,١٦٩,٤٩٥	-	-	-	٢٧,١٦٩,٤٩٥
أرصدة لدى البنوك	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	-	-	-	٢٦,٦٠٨,٤٠٦
أذون خزانة	-	٢٩,٠٩١,٩٦٠	-	-	٢٩,٠٩١,٩٦٠
قر وض وتسهيلات للعملاء	١١٥,٤٢٢,٩٥١	-	-	-	١١٥,٤٢٢,٩٥١
مشتقات مالية	-	٣٧٧,٣٤٤	-	-	٣٧٧,٣٤٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٦٢,٤٩٥,٠١٧	٨٨٢,٩٠٧	-	٦٣,٣٧٧,٩٢٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠٦,٥٣١,٥٦٣	-	-	-	١٠٦,٥٣١,٥٦٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٣١٤,٦٦٥	٣١٤,٦٦٥
اجمالي ١	٢٧٥,٧٣٢,٤١٥	٩١,٩٦٤,٣٢١	٨٨٢,٩٠٧	٣١٤,٦٦٥	٣٦٨,٨٩٤,٣٠٨
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٤٣٧,٩٢٣	-	-	-	١٠,٤٣٧,٩٢٣
ودائع العملاء	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠	-	-	-	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠
مشتقات مالية	-	٤٧٩,٤٤١	-	-	٤٧٩,٤٤١
قروض أخرى	٣,١٨١,١٧٠	-	-	-	٣,١٨١,١٧٠
مخصصات أخرى	٢,٣٨٩,٢٠٤	-	-	-	٢,٣٨٩,٢٠٤
اجمالي ٢	٣٢٦,٠٠٥,٤١٧	٤٧٩,٤٤١	-	-	٣٢٦,٤٨٤,٨٥٨

٢١،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٥٤,١١٣	٥٢,٠٤١
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية	(٦٩,٨٦٣)	-
رد (عبء) اضمحلال اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٤٥,٦٦٤)
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه	(١٤,١٠٠)	-
الإجمـــــــــــــالي	٤٧٠,١٥٠	٦,٣٧٧

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بالالف جنيه مصري

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
٣١ مارس ٢٠٢٠					بالالف جنيه مصري	
شركات تابعة						
- شركه سى فينشرز	مصر	٣٤,٧٨٠	٢٥٣	٦٢٧	(٤,٢١٢)	٣٩,٣٨٢	٩٩،٩٩
شركات شقيقة						
- شركه فورى بلس	مصر	١٢٢,٢٦٦	١٤٣,٦٦٢	٤٢,١٧٦	(٣٨,٦٧٦)	-	٢٣،٥٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٨٥٤,١٢١	٥٨١,٢٠٠	٨٠٢,٢٢٩	٥٤,٨٩٥	٩,٧٥٠	٣٢،٥٠
الإجمـــــــــــــالي		١,٠١١,١٦٧	٧٢٥,١١٥	٨٤٥,٠٣٢	١٢,٠٠٧	٤٩,١٣٢	

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
						بالالف جنيه مصري	
شركات تابعة							
- شركه سى فينشرز	مصر	٣٧,٢٤٠	١,٢٥٩	٤٧٠	(٣,٤٦٧)	٤٠,١٠٣	٩٩،٩٩
شركات شقيقة							
- شركه فورى بلس	مصر	٤٢,٩٢٠	٤٥,٥٥٧	١٧,٣٩٩	(١٩,٩١٧)	١٤,١٠٠	٢٣،٥
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٧٤١,٨٧٥	٥٠١,٤١٣	٥١١,١٦٣	٢٢,٤٣٧	٩,٧٥٠	٣٢،٥
الإجمـــــــــــــالي		٨٢٢,٠٣٥	٥٤٨,٢٢٩	٥٢٩,٠٣٢	(٩٤٧)	٦٣,٩٥٣	

٢٣ . أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
إيرادات مستحقه	٤,٩٢٥,٠٨٧	٤,٠١١,١٩٦
مصروفات مقدمه	٢٨٦,٤٧٠	٢١٧,٤٨٤
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١,٠٧٧,٩٣٥	٩٤٢,٧٨١
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٢,٤٧٩,٣٥١	٤,٣٣٣,٩٦٦
أصول آلت ملكيتها للبنك	٣٥٦,٣٨٢	٣٥٦,٣٨٢
التامينات و العهد	٣٦,٣٩٢	٣٦,١٣٠
إجمالي	٩,١٦١,٦١٧	٩,٨٩٧,٩٣٩
اضمحلال اصول اخري	(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
صافي	٩,٠١١,٦١٧	٩,٧٤٧,٩٣٩

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

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

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢٠	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)	٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
الاضافات خلال الفترة	-	٣	١١٩,٣١٠	٢٦٦	٩,٩٨٩	٤٩,٧٥٠	٤,٦١٧	١٨٣,٩٣٥
استبعادات الفترة*	-	-	(١٩٧)	-	(٤,٦١٢)	(٣,٧٨٤)	(٢٨٦)	(٨,٨٧٩)
التكلفة فى اخرالفترة (٢)	**٦٤,٧٠٩**	**١,٠٧٤,٢٣٤**	**٢,٢٩١,٥٦٥**	**١١٠,٠٥٥**	**٧٧٤,٧٧٤**	**٦١٢,٩٩٢**	**١١٨,١٥٩**	**٥,٠٤٦,٤٨٨**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)	-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
اهلاك الفترة	-	١٢,٨١٩	٨٣,٤٩٣	١,٩٣٣	٣٤,٠١٧	٢٥,٢٢٩	٣,٠٤٧	١٦٠,٥٣٨
استبعادات الفترة*	-	-	(١٩٧)	-	(٤,٦١٢)	(٣,٧٨٤)	(٢٨٦)	(٨,٨٧٩)
مجمع الاهلاك فى اخرالفترة (٤)	**-**	**٤٣٥,٠٧٧**	**١,٣٧٣,٨١٥**	**٤٣,٥٧٣**	**٥١٤,٢٤٥**	**٣٧٢,٩٨٠**	**٨٠,٧٠٣**	**٢,٨٢٠,٣٩٣**
صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٣٩,١٥٧**	**٩١٧,٧٥٠**	**٦٦,٤٨٢**	**٢٦٠,٥٢٩**	**٢٤٠,٠١٢**	**٣٧,٤٥٦**	**٢,٢٢٦,٠٩٥**
صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٥١,٩٧٣**	**٨٨١,٩٣٣**	**٦٨,١٤٩**	**٢٨٤,٥٥٧**	**٢١٥,٤٩١**	**٣٥,٨٨٦**	**٢,٢٠٢,٦٩٨**
معدل الاهلاك		**٥٪**	**٣٣,٣٪**	**٢٠٪**	**٣٣,٣٪**	**٢٠٪**	**٢٠٪**	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٨٥,٨٥٥ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

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

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)	٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
الاضافات خلال العام	-	٥٣,٢١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٥,٨٦٤	١,١٢٧,٣٦٧
استبعادات العام*	-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٦٤,٧٠٩**	**١,٠٧٤,٢٣١**	**٢,١٧٢,٤٥٢**	**١٠٩,٧٨٩**	**٧٦٩,٣٩٧**	**٥٦٧,٠٢٦**	**١١٣,٨٢٨**	**٤,٨٧١,٤٣٢**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٩ (٣)	-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
اهلاك العام	-	٤٩,٦٨١	٣١٠,٠٠٠	٨,٧٥٠	١١٨,٩٠٥	٧٩,٢٩٥	٩,٩١٣	٥٧٦,٥٤٤
استبعادات العام*	-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	**-**	**٤٢٢,٢٥٨**	**١,٢٩٠,٥١٩**	**٤١,٦٤٠**	**٤٨٤,٨٤٠**	**٣٥١,٥٣٥**	**٧٧,٩٤٢**	**٢,٦٦٨,٧٣٤**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٥١,٩٧٣**	**٨٨١,٩٣٣**	**٦٨,١٤٩**	**٢٨٤,٥٥٧**	**٢١٥,٤٩١**	**٣٥,٨٨٦**	**٢,٢٠٢,٦٩٨**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٤٨,٤٣٧**	**٥٩٨,٢١٥**	**٢٩,٢٥٧**	**١١٨,٨٩٢**	**١٧٢,٤٣٠**	**١٩,٩٣٥**	**١,٦٥١,٨٧٥**
معدل الاهلاك		**٥٪**	**٣٣,٣٪**	**٢٠٪**	**٣٣,٣٪**	**٢٠٪**	**٢٠٪**	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٦,٦٨٨ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦ . ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٩٩,٦٦٦,٣٥٢	٩٨,٧٥٥,٦٤١
ودائع لإجل وباخطار	٥١,٤٧٢,٨٥٩	٤٧,٨٧٨,٩١٥
شهادات إدخار وإيداع	٨٦,٨٥٧,٤٥٥	٨٥,٣٤٤,٨٩٧
ودائع التوفير	٦٨,٢٣٠,٥٥٥	٦٨,٥٧٩,٤٤٠
ودائع أخري	٣,٧٦٩,٨٩٩	٣,٩٢٤,٧٦٢
الاجمالى	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
ودائع مؤسسات	١٢٤,٦٧٢,٨٣٢	١٢٠,٥٨٨,٤١٤
ودائع افراد	١٨٥,٣٢٤,٢٨٨	١٨٣,٨٩٥,٢٤١
الاجمالى	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
ارصدة بدون عائد	٤٥,٣٤٢,٥٠٠	٤٤,٢٦٠,٢٨٣
ارصدة ذات عائد متغير	٤١,٤٧٦,٩٦٩	٣٩,٥٩٢,٩٣٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٢٣,١٧٧,٦٥١	٢٢٠,٦٣٠,٤٣٩
الاجمالى	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
ارصدة متداولة	٢٢١,٠٣١,٦٥٢	٢١٧,٣٩٣,٩١٨
ارصدة غير متداولة	٨٨,٩٦٥,٤٦٨	٨٧,٠٨٩,٧٣٧
الاجمالى	٣٠٩,٩٩٧,١٢٠	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥

٢٧ . قروض أخري

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي	**الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠**	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية	٣،٥ - ٥،٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات*	٢٤,٠٩٠	٢٩,٠٩٠	٦١,٥٧٨
الصندوق الاجتماعى للتنمية	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	٤ يناير ٢٠٢٠*	١,٤٤٠	١,٤٤٠	٢,٨٦٨
قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	LIBOR ٣شهور + ٦,٢٪	١٠ سنوات	-	١,٥٧٥,٣٢٠	١,٦٠٤,١٥٠
قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية	LIBOR ٣شهور + ٦,٢٪	١٠ سنوات	-	١,٥٧٥,٣٢٠	١٦٠٤١٥٠
الرصيد			٢٥,٥٣٠	٣,١٨١,١٧٠	٣,٢٧٢,٧٤٦

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨ . التزامات اخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقه	١,٢١١,٩٥١	١,٠٩٠,٦٤٩
مصروفات مستحقه	١,٢٧٤,١٧٦	١,٠٢٧,٥٢٦
دائنون	٥,٠٣١,٠٣٩	٦,٠٩٧,٠٧٧
أرصده دائنه متنوعه	١٥٦,٨٩٨	١٨١,٢٣٥
الاجمـــــــــالي	٧,٦٧٤,٠٦٤	٨,٣٩٦,٤٨٧

٢٩ . مخصصات

٣١ مارس ٢٠٢٠	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد أخر الفترة
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات قانونيه	٦٦,١٠٦	٤	(٣٩)	(٥٧)	-	٦٦,٠١٤
مخصص التزامات عرضية	١,٧٩٠,٦٩٢	٤٣٩,٤٠٦	(٢١,٦٩٧)	-	-	٢,٢٠٨,٤٠١
* **مخصص مطالبات أخرى**	١٥٤,٥٧١	-	(٤٨٣)	(٦٦٩)	(٣٨,٦٣٠)	١١٤,٧٨٩
الاجمـــــــــالي	٢,٠١١,٣٦٩	٤٣٩,٤١٠	(٢٢,٢١٩)	(٧٢٦)	(٣٨,٦٣٠)	٢,٣٨٩,٢٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	(٦,٩١٠)	-
مخصص مطالبات قانونيه	٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	(٢,٦٢٦)	-	٦٦,١٠٦
مخصص التزامات عرضية	١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	-	-	١,٧٩٠,٦٩٢
* مخصص مطالبات أخرى	١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	(٢٥,٥٠٩)	-	١٥٤,٥٧١
الاجمـــــــــالي	١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	(٦,٩١٠)	٢,٠١١,٣٦٩

* *لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.*

٣٠ . حقـــــــوق الملكيـــــــة

٣٠ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو٢٠١٩.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ١٠٥,٤١٣ الف جم فى ١٨ نوفمبر ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٦٩٠,٨٢١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩ و ذلك بعد اصدار الشريحة العاشرة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه فى ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ الف جم فى ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جم (وفى عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ و ذلك بعد اصدار الشريحة التاسعة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٣٠،٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

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

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

٣٢ . المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى السنه المالية فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢١	١٠،٠٠	٥٤،٥١	٩,٨٥٠
٢٠٢٢	١٠،٠٠	٥٠،٥٣	٨,٨٩٣
٢٠٢٣	١٠،٠٠	٧٢،٧١	١١,٣١٣
الإجمـــــــــــالي			٣٠,٠٥٦

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

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

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

٣٣ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٢,٧٧٨,١٣٥	٢,١٨٨,٠٢٩
احتياطي عام	٢٤,٣١٤,٧١٥	١٦,٤٧٤,٤٢٩
إحتياطي رأسمالي	١٤,٩٠٦	١٣,٤٦٦
أرباح محتجزة	٢,٣٩١,٢١٠	١١,٨٠٣,٥٥٥
إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(٨٠١,٥١٠)	٤,١١١,٧٨١
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	١,١٠٨,٢٢١	٩٦٣,١٥٢
احتياطى مخاطر بنكية	٦,٤٢٣	٥,١٦٤
احتياطي المخاطر العام	١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام	٣١,٣٦١,٥٤٥	٣٧,١٠٩,٠٢١

٣٣،١ . احتياطي المخاطر البنكية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول الفترة / العام	٥,١٦٤	٤,٣٢٣
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	١,٢٥٩	٨٤١
الرصيد في اخر الفترة / العام	٦,٤٢٣	٥,١٦٤

٣٣،٢ احتياطي قانوني

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول الفترة / العام	٢,١٨٨,٠٢٩	١,٧١٠,٢٩٣
محول الي احتياطي قانوني	٥٩٠,١٠٦	٤٧٧,٧٣٦
الرصيد في اخر الفترة / العام	٢,٧٧٨,١٣٥	٢,١٨٨,٠٢٩

٣٣،٣ . إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / العام	٤,١١١,٧٨١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)
صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	٦,١٥٧,٥٥٣
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى IFRS ٩	-	١,٨٨٩,٩٢٨
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	(٤٧,٣٢١)	(١٨٤,٩٢١)
الرصيد في اخر الفترة / العام	(٨٠١,٥١٠)	٤,١١١,٧٨١

٣٣،٤ . أرباح محتجزة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اخر الفترة / العام	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥
محول الي الاحتياطيات	(٨,٤٣١,٨٣٢)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)
الأرباح الموزعة	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافى ارباح الفترة / العام	٢,٣٩١,٢١٠	١١,٨٠٣,٥٥٥
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	(١,٢٥٩)	(٨٤١)
الرصيد في اخر الفترة / العام	٢,٣٩١,٢١٠	١١,٨٠٣,٥٥٥

٣٣،٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول الفترة / العام	٩٦٣,١٥٢	٧٣٨,٣٢٠
محول الي الاحتياطيات	-	(٢٣٩,٧٠٧)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	١٤٥,٠٦٩	٤٦٤,٥٣٩
الرصيد في اخر الفترة / العام	١,١٠٨,٢٢١	٩٦٣,١٥٢

٣٣،٦ احتياطي المخاطر العام

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري**
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٤٩,٤٤٥	-
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى IFRS ٩	-	١١٧,٢٥١
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	١,٤٣٢,١٩٤
الرصيد في اخر الفترة / العام	١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥

٣٤ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ مارس ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	٢٦,٦٤٠,٠٠٥	٢٨,٣٧٠,١٨٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٩,٠٩١,٩٦٠	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٢٢,١٨٦,٢٨٥)	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٠,٤١٥,١٠٤)	(١٠,٥٩٣,٩٠٣)
أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٢٩,٨٥٥,٤٤١)	(٢٨,٣٩١,٩٧٧)
النقدية وما فى حكمها	٢٠,٤٤٤,٦٣٠	٢٢,٨٩٥,٠١٧

٣٥ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٥،١ . مطالبات قضائية

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

٣٥،٢ . ارتباطات راسماليه

٣٥،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٤٥,٦٩٥ الف وذلك طبقا لما يلي :

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

٣٥,٢,٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

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

٣٥،٣ . ضمانات وتسهيلات

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
خطابات ضمان	٦٢,١١٦,٥٥٠	٦١,١٤٣,٢١٦
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٤,٢٥٦,١٦٩	٥,٨٦٦,٦٣٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	١,٨٧١,٤٣٦	٣,١٨٨,٧٥٧
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	٦٨,٢٤٤,١٥٥	٧٠,١٩٨,٦٠٣

٣٥،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	١١,٣٢٤,٨٤١	٧,٧٤٥,٠٧١

٣٦ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٣,١١١,٣١٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٣٢١,٦٨٨ الف جنيه مصرى بواقع ٤٢٤،٨٠ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥٨,٢٤٥ الف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٤٠٥,٥٢٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٧,٨٦٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٢،٦٩ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,١٣٥ الف جنيه مصرى.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٢٨٩,٧٦٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٨٩٨ الف جنيه مصري بواقع ٧٥،٥٧ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٤,٥٩٦ وثيقه قيمتها الاستردايه ٢,٦١٤ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٩٢,٩٢٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٩٠٩ الف جنيه مصرى بواقع ٢٤٦،٥٢ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢,٣٢٦ الف جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ٨٦,٧٧٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٣٧١ الف جنيه مصرى بواقع ٢٩٢،٣٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٦١٨ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠٢٠ عدد ١٣٨,٥٧٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٤٦٥ الف جنيه مصرى بواقع ١٥٤،٩٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاسترداية ٧,٧٤٥ الف جنيه مصرى.

٣٧ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٧،١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٩,٦٠٠
ودائع	٦٠,٢٨٢
الالتزامات العرضية	١,١٩٧

٣٧،٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	ايرادات	مصروفات
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١٥٤	٥٥,٨١٩
شركه سى فينشرز	٣٨	٧٢
شركه فورى بلس	٢٠٧	-

٣٨ . مراكز العملات الهامة

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

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

٣٩ . الموقف الضريبى

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الأموال عن عام ٢٠١٨
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٨.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٨ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤٠ . الأصـــــول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

	٣١ مارس ٢٠٢٠
	المعادل بالالف جنيه
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩	٩,٧٤٧,٩٣٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٣٥٦,٣٨٢)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٩٤٢,٧٨١)
اجمالي ١	٨,٤٤٨,٧٧٦
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية الفترة	٩,٠١١,٦١٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٣٥٦,٣٨٢)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(١,٠٧٧,٩٣٥)
عبء إضمحلال الأصـــــول الأخرى	١٣,٧٠٧
اجمالي ٢	٧,٥٩١,٠٠٧
التغير (١-٢)	٨٥٧,٧٦٩

	٣١ مارس ٢٠١٩
	المعادل بالالف جنيه
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨	٩,٥٦٣,٢١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٢٧٦,٥٢٠)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٧٦٨,٧٣٣)
اجمالي ١	٨,٥١٧,٩٦٥
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩	١٠,٣٧٢,٠٠٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٢٧٤,٥٢٠)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(١,٠١٧,٢١٧)
المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	-
عبء إضمحلال الأصـــــول الأخرى	٢٤,٨١٤
اجمالي ٢	٩,١٠٥,٠٨٥
التغير (١-٢)	(٥٨٧,١٢٠)

٤١ . أحداث هامه

- بناءً على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين ، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني ، حصل البنك التجاري الدولي على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة اجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي
- **تأثير كوفيد ١٩**

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

تخطيط استمرارية الأعمال

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

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إدارة السيولة

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

بنك نثق فيه