

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٠



برابيس وثرهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قاتونيون

صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأى

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

فقرة توجيه انتباه

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ في خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٠ والذي ألغى القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ووفقاً لأحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ التي سمحت بفترة توفيق الأوضاع للمخاطبين بأحكام القانون.

وقد تبين وجود مخالفات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزى المصرى وذلك كما ورد بتقارير البنك المركزى المصرى (إيضاح ٤١). هذا وقد تم اعداد خطة الإجراءات التصويبيه من قبل البنك لمعالجة الأمور الواردة بالتقارير المشار إليها وما يمثلها علماً بأنها ستمتد لمدة زمنية لاحقة لتاريخ إصدار القوائم المالية المستقلة.

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

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

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح و بروس و عبد العزيز
محاسبون ومراجعون
Deloitte

تامر عبد التواب

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٤٨٨"
برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ولياب ومركاهم
محاسبون قانونيون
PricewaterhouseCoopers Karam, Elwan, Elwan & Co.
pwc
برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ولياب ومركاهم

القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* تشمل صافي أرباح العام

شريف سامي
 شريف سامي
 رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطة
 المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه
المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦,٥٣٧,٤٤١	١٥,٢٩٧,١١٩	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٧٦,٥٤٤	٦٧٧,٥٠١	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
١,٦١٠,٨٧٨	٤,٧٧٧,٥٩٢	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٤٦١,٨٦٩	١,٢٣٢,٧٣١	٢٩ عبء المخصصات الأخرى
٩,٥٠٣	٦,٥١٤	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(١٨٤,٩٢١)	٢٠٥,١٨٢	١٢ رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٩٣,٣١٣)	٦٩,٢١٧	٢٣ رد (عبء) اضمحلال الأصول الأخرى
١,٥٩٣,٠٣٠	٢٤٩,٦٤٢	٢١ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣٨,٧١٥	-	استهلاك أصول غير ملموسة
٤٧,١٩٧	٧٩,١٢٦	٢١ عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٨,١٣٥)	(٢,٣٨٢)	٢٩ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام
(٦,٩١٠)	(١٣,٢٧٣)	٢٩ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(١١٠,٠٦٢)	(٧,١٩٣)	٢٩ فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
(١,٤٣٩)	(١,٠٩٤)	١١ أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٤٩٧,٨٩٤)	(١,٠١٨,٤٦٩)	٢١ أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٦٤,٥٣٩	٥٥٢,٤٣٨	مدفوعات المبنية على الأسهم
-	١٦,٥١١	٢١ رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
٢٠,٦١٧,٠٤٢	٢٢,١٢١,١٦٢	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٨,٨٧٠,٥٤٧)	(١٠,٨٩٩,٩٢٧)	١٥ أرصدة لدي البنوك
٢,٣١٨,٩٢٤	٥٨,٨٢٢	٢١ أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٢,٩١٠)	١٦,١٠٩	٢٠ مشتقات مالية
(١٤,٥٣٣,٣٢٨)	(٤,٢٧٦,٥٥٨)	١٨ - ١٩ قروض للعملاء و البنوك
١٦٢,٥٠٢	٦٤٩,٣٠١	٤٠ الأصول الأخرى
٤,٥٥٠,٧٨٨	(٢,٩٩٥,٠٤٦)	٢٥ الأرصدة المستحقه للبنوك
١٩,١٤٣,١٨٣	٣٥,٦٠٢,٨٦٩	٢٦ ودائع العملاء
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٣,٧٧٩,٧٨٢)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٨٩٤,٩٣٤	(٧,٧٠٠,٨٧٨)	٢٨ الإلتزامات الأخرى
٢١,٦٥٥,٠٠٩	٢٨,٧٩٦,٠٧٢	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجمة من) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٧٥٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
-	(٧٢١,٣٥٢)	مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقه
(١,٣٠١,٤١٥)	(٩٨٧,٠٦١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٤٣٩	١,٠٩٤	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٣,٩٣٧,٩٥٧	٨٢,٢٠٣,٤٦٩	٢١ متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٧٦,٥١٦,٨٤٢)	-	٢١ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥٠,٩٥٤,٣١١)	(١١٢,٣٨٢,٦٩٦)	٢١ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٤,٨١٣,٤٤٩	٥٤,٩٧٠,٢٢٦	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٠,٠١٩,٧٢٣)	٢٣,٠٨٤,٤٣٠	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٦,١٥٤,٢٤٧
زيادة رأس المال	٣,٠٢٢,٤٩٥	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٤١٣
محول الى الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٦١٥,٢٩٦	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٢٣٩,٧٠٧)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٣,٥٥٥	-	١١,٨٠٣,٥٥٥
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(١,٨٤,٩٢١)	-	-	-	(١,٨٤,٩٢١)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٥٣٩	٤٦٤,٥٣٩
الرصيد في آخر العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٨,٢٩١,٢٢٩	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٤٥٠,٩٤٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٩٩,٨٨٢	-	١٠,٢٩٩,٨٨٢
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠١٣	-	١٠١,٠١٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٢٦٩,٢٥٩)	-	-	-	(٢٦٩,٢٥٩)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	-	-	٢٠٥,١٨٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٤٣٨	٥٥٢,٤٣٨
الرصيد في اخر العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦

بالالف جنيه مصري

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

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

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

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٢ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٧٠٧١ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام 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 وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشفقة في القوائم المالية المنفصلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال بالقيمة.

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

٢.٢. الشركات التابعة والشفقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر)، ولكن ليس له سيطرة، ويصاحب ذلك عمومًا نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية والمحاسبة ويتم الاعتراف بها مبدئيًا بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهيرة المحددة عند الاستحواذ ناقصًا خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة، (ب) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر وعرضها بشكل منفصل، (٢)؛ يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

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

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

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

٢,٥ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس. يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية للدين على: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

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

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (٢) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية - الإعدامات - يتم اعدام الأصول المالية، كلياً أو جزئياً، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الإعدام حدث استبعاد.

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير ميوب 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 أي مما يلي :

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحصيله 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك 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 لحسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 المضطحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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 الاداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

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

٢.١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الاستثمارات العقارية

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

٢.١٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٣. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٣.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة 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 سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال. و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٣.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٤. الإيجارات

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

٢.١٤.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة 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 .

٢.١٤.٢ التأجير

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٥. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٦. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

٢.١٧. المدفوعات المبينة على أسهم

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

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

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

٢.١٨. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.١٩. الافتراض

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

٢.٢٠. توزيعات الأرباح

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

٢.٢١. أرقام المقارنة

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

٢.٢٢. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٣. العمليات غير المستمرة

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

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

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزينة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع 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 إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة 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 المواف 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 للعقد التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣،١،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 .

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

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)
٨٠،١٦	٢٢،٧٩	٨٥،٦٣	١٩،٢٧
١١،١٤	١٧،٦٠	٦،٨٨	٨،٧٦
٤،٤٣	٢٥،٧٤	٣،٥٠	٢٨،١٥
٤،٢٧	٣٣،٨٧	٣،٩٩	٤٣،٨٢

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

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

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

تقنية وأرصده لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية
- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :
- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة
- قروض مشتركة

- قروض أخرى
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه
حساب دائن معلق

أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية :

- أدوات دين
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٢٨,٦١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٨٣٪ في ديسمبر ٢٠١٩ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,٨٩٪ مقابل ٥٢,٠٢٪ في ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٨٣٠,٠٩٨ ألف جنيه مصري مقابل ٥,٢٦١,٩٧٦ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٩.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

- ٩٥,٣٣٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧,٥٤٪ في ديسمبر ٢٠١٩.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٧٨٦,٦٠٥	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢
٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	٩,٦٢٥	١٦,٣٩٥,٧٤٩
-	٥٥,١٩٧	-	١٠٤,١٧٦
-	-	-	٢١٠,٦٨٠
-	٨,٢٣٦	-	-
-	٣٣,٦٧٢	-	٣٨,٥١٧
٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	٧٧٦,٩٨٠	١١٨,٨٥٤,٨٨٠

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

العوائد المجنيه

حساب دائن معلق

الصافي

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

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

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

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٧٠٥,٤٨٢	٢٢,٧٧٩	٣٤٨,٥٥١	١,٠٧٦,٨١٢
١,٣٩٥,٧٥٦	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٧,١١١	١٥,٣١٨,٩٣٧
٢,١٠١,٢٣٨	٨,٧٧٨,٨٤٩	٥,٥١٥,٦٦٢	١٦,٣٩٥,٧٤٩

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الاجمالي
٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	٢٧,٢٧٦,٢٧١
٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
٩٠,٤٨٤,٣٧٠	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٥,٢٦١,٩٧٦	١٣١,٢٤٤,٠٩٥

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الاجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الاجمالي
٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١
١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	١١,٥٠٨,٩٥٦
١,٣٠٥,١٩١	٥,٣٣٥,٥١٥	٥,١٨٥,١٨١	١١,٨٢٥,٨٨٧

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الاجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الاجمالي
-	٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠
-	(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)
-	٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٢٦,١٣٣	١,٩٩٣,١٦٦	-	٣,٠١٩,٢٩٩	١٤%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٣٦٩,٦٢٣	٢,٥٩٨,٥٠٠	١,٨٠٢	٢,٩٦٩,٩٢٥	٢١%-١٥%	المتابعة العادية (٦)
-	٤,١٦٤,٤٠٤	١,٨٤٢	٤,١٦٦,٢٤٦	٢٨%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
-	-	٥,١٦٣,٤٦٧	٥,١٦٣,٤٦٧	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد:

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٠٤,٢٤٦	-	-	٧٠٤,٢٤٦	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (١-٥)
١,٢٣٦	-	-	١,٢٣٦	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)
-	٢٢,٧٧٩	-	٢٢,٧٧٩	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
-	-	٣٤٨,٥٥١	٣٤٨,٥٥١	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٦,٥٥٣,٣٦٢	٢٧,٣٨٥,٣٥٨	-	٧٣,٩٣٨,٧٢٠	١٢%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٣,٨٢٥,٧٩٨	١١,٢٨٨,٢٢٨	٨,٥٥١	١٥,١٢٢,٥٧٧	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)
-	٥,١٠٣,٨٩٧	١,٨٤٢	٥,١٠٥,٧٣٩	٢٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
-	-	٥,٢٤٣,٣٤٤	٥,٢٤٣,٣٤٤	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد :

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٤,٦٠٢,٩٨٤	-	-	٣٤,٦٠٢,٩٨٤	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (١-٥)
٧١,٩١٨	-	-	٧١,٩١٨	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)
-	٩٤٢,٣٥٩	-	٩٤٢,٣٥٩	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
-	-	٥٧٦,٣٦١	٥٧٦,٣٦١	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٤%-١%	١,٠٤١,٤٥٦	١,١٣٧,٩٩٠	-	٢,١٧٩,٤٤٦
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١٥%	١٦٧,٢٦٦	٨٦٧,٧٨٦	-	١,٠٣٥,٠٥٢
المتابعة الخاصة (٧)	٢٨%-٢١%	-	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: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	(٥% - ٠%)	٩٥,٢٣٤	-	-	٩٥,٢٣٤
المتابعة العادية (٦)	(١٠% - ٥%)	١,٢٣٥	-	-	١,٢٣٥
المتابعة الخاصة (٧)	(١٠% <)	-	١٠,٣٩٤	-	١٠,٣٩٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٢١٠,٠٦٨	٢١٠,٠٦٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٢%-١%	٦١,٢٩١,٩٣٤	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	-	٨٦,٢٢٧,٤١١
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١٢%	٢,٤٥٧,٩٣٠	٥,٩٤٤,١٤٧	-	٨,٤٠٢,٠٧٧
المتابعة الخاصة (٧)	٢٧%-٢١%	-	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: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	(٥% - ٠%)	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
المتابعة العادية (٦)	(١٠% - ٥%)	٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩
المتابعة الخاصة (٧)	(١٠% <)	-	٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك**درجة الائتمان**

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد**درجة الائتمان**

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات**درجة الائتمان**

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل**الشامل الآخر****درجة الائتمان**

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٩,٢٨٤,٩٩٩	-	-	١٩,٢٨٤,٩٩٩
٩,٠٨٥,١٨٤	-	-	٩,٠٨٥,١٨٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨,٣٧٠,١٨٣	-	-	٢٨,٣٧٠,١٨٣
(١٦,٨١٧)	-	-	(١٦,٨١٧)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

بخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩
٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨	-
٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧	-	-
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦
(٣١٦,٩٣١)	(٢١٠,٠٦٨)	(١٠,٣٩٤)	(٩٦,٤٦٩)
٢٦,٩٥٩,٣٤٠	(٧,٧١١)	٣٢٩,٠١٤	٢٦,٦٣٨,٠٣٧

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

بخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٨٦,٢٢٧,٤١١	-	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	٦١,٢٩١,٩٣٤
٨,٤٠٢,٠٧٧	-	٥,٩٤٤,١٤٧	٢,٤٥٧,٩٣٠
٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-
٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩	-	-
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٤,٩٧٥,١١٣)	(٥,٣٢٥,١٢١)	(١,٢٠٨,٧٢٢)
٩٢,٤٥٨,٨٦٨	٨٤,٥٠٦	٢٩,٨٣٣,٢٢٠	٦٢,٥٤١,١٤٢

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

بخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

**أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
درجة الائتمان**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٥٩,٩١٥,١٠٨	-	-	٥٩,٩١٥,١٠٨
٢٨,٩٠٥,٦١٤	-	-	٢٨,٩٠٥,٦١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
(٤١٤,٣٩٥)	-	-	(٤١٤,٣٩٥)
٨٨,٤٠٦,٣٢٧	-	-	٨٨,٤٠٦,٣٢٧

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

بخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

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

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

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة			
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦,٧٣٤,٥٠٥	٩٦,٤٦٩	٣٣٩,٤٠٨	١٠,٣٩٤	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨	٢٦,٧٣٦,٢٧٠	٣١٦,٩٣١
٧,٩٤٠,٣٩٧	٦٠٩,٠١٣	٦٠٢,٩٥١	١٢,٣٨٥	٤٤٩,٩٦٥	١٧٣,٢٧٠	٨,٩٩٣,٣١٣	٧٩٤,٦٦٨
-	-	-	-	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)
-	-	-	-	٤١,١٧٤	٤١,١٧٤	-	٤١,١٧٤
٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٧٠٥,٤٨٢	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١	٣٦,١٩٣,٦٢٢	١,٠٧٦,٨١٢

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

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة			
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٣,٧٤٩,٨٦٥	١,٢٠٨,٧٢٢	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٣٥,١٢١	٥,٠٥٩,٦١٩	٤,٩٧٥,١١٣	١٠٣,٩٦٧,٨٢٥	١١,٥٠٨,٩٥٦
٢٢,٠٧٦,٣٥٧	٥٠٣,٩٤٧	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٩٧,٧٨٩	-	-	٣٩,٩٩٥,٨٦١	٢,٠٠١,٧٣٦
(٣١,١٠٣,٧٥٠)	(٥٣٥,٩٨٠)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(١٦٣,٧٢٠)	(١٦٣,٧١٩)	(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(١,٨٤٤,٩٥٨)
١٢٣,٠٥٠	٣,٣٦٩	(٨,٢١١)	(١٣٥,٦٤٩)	-	-	(١٢,٥٩٩)	(٤,٨٤٢)
(١,٢٤١,٥٦٩)	(٣٢,١٩٧)	١٠٨,٤٢٢	١,٢٠٩,٣٢٤	-	-	(٣٢,٢٤٥)	٧٦,٢٢٥
-	-	(٣٧١,٩٥٦)	(٥٣١,٨٣٤)	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,١٤٠	٦,٣٥٥	١٠٧,١٨٤
(٤,٠٧٠,٥٥٣)	(٥٠,٢٢٤)	٥٤٨,٠٦٩	٢,١٢٣,٦٣٠	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)	(١,٩٩٥,٣٥٠)	٤٥٤,١٨٣
٨٤٥,٧٦٠	٣٠٦,٥٠٩	٢,٨٨١,٧٧٨	٨,٢٠٢,٠١١	-	-	٩,٠٤٧,٧٧١	٣,١٨٨,٢٨٧
-	-	-	-	١٢١,٧٢١	١٢١,٧٢١	-	١٢١,٧٢١
-	-	-	-	-	-	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)
-	(٨,٥٩٠)	(٧٩,٦٨٣)	(٦٩,٠٥٨)	-	-	-	(١٥٧,٣٣١)
٥٠,٣٧٩,١٦٠	١,٣٩٥,٧٥٦	٨,٧٥٦,٠٧٠	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٥,٢٥٣,٧٣٧	٥,١٦٧,١١١	٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٧

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

بألاف جنيه مصري

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

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦٠	٧,١٥٥	-	٧,٣١٥
١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦
(١٥٨)	(٧,١٥٥)	-	(٧,٣١٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١)	-	-	(١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة

أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٧٢,٠٩٢	٢٤,٨٤٣	١٢٧,٣٧٦	٢٢٤,٣١١
٢٤,٣٧٧	(١٤,٤٤٩)	١٤٠,٩٧٤	١٥٠,٩٠٢
-	-	(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)
-	-	٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤
٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

صافي عبء الاضمحلال خلال العام

الإعدام خلال العام

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٦٩١,٠١٣	٦,٧٠٠,٠٨٣	٤,٧٠٩,٠٩٦	١٢,١٠٠,١٩٢
٧٥١,٧٤٦	١,٠٧٤,٢٢٢	-	١,٨٢٥,٩٦٨
(٣٦٤,٣٠٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٢,٠٣٦,١٧٥)
١٥٨,٣٥٧	(٣٥٩,١٧٤)	-	(٢٠٠,٨١٧)
(٣,٩٣٧)	٩,٤٢٧	-	٥,٤٩٠
١,٤٧٢	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(١٤٩,١٩٩)
٩٣,٣٩٥	١,٥٠٩,٤٠٥	٣,٠٥١	١,٦٠٥,٨٥١
٥,٨٤٥	٤٠١,٧٤٣	-	٤٠٧,٥٨٨
-	-	٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩
-	-	(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)
(١٢٤,٨٦٠)	(٥٥١,٠٣٢)	(٥١١,١٩٣)	(١,١٨٧,٠٨٥)
١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	١١,٥٠٨,٩٥٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة

أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥٩٥,٥١١	٣,٨٠٣	-	٥٩٩,٣١٤
١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠
(٢٨٢,٢٢٣)	(٧٧٣)	-	(٢٨٢,٩٩٦)
٩٣١	(٣,٠٣٠)	-	(٢,٠٩٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة

أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

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

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥

بالآلاف جنيه مصري

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بألاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
نقدية وأرصده لدى البنك المركزي	٣٣,٥٧٢,٥٩٧	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
أرصدة لدى البنوك	٨٦,٩٩٧,٠٣٤	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٦٢٥)	-	-	(٩,٦٢٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٠٠,٣٠٤	٤١٧,٥١٥	٩٣,٤٠٢	١,٥١١,٢٢١
- بطاقات ائتمان	٣,٨٠٧,٩٥٨	٨٩٨,٨٥٨	١٥٧,٥٨٨	٤,٨٦٤,٤٠٤
- قروض شخصية	١٨,٤٨٣,٨١٥	٧,٩١٣,٣٥٩	١,٣٩٥,١٩٣	٢٧,٧٩٢,٣٦٧
- قروض عقارية	١,٩٢٨,٤٦٣	٨٥,٣٣١	١١,٨٣٦	٢,٠٢٥,٦٣٠
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٢١,١٠٢,٧٦٠	١,٤٣٣,١٢١	١,٠٠٦,٠٢٣	٢٣,٥٤١,٩٠٤
- قروض مباشرة	٢٨,٣٤٠,٢٧٥	١١,٢٨٥,٣١٢	٥,١١٠,٦٨٥	٤٤,٧٣٦,٢٧٢
- قروض مشتركة	٢٨,٧٧١,٤١٣	٢,٢١٨,١٢٣	١٢١,٢٧٧	٣١,١١٠,٨١٣
- قروض أخرى	١٦,٣٩١	٥,٠٠٠	-	٢١,٣٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(١٠٤,١٧٦)	-	-	(١٠٤,١٧٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٢١٠,٦٨٠)	-	-	(٢١٠,٦٨٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١,٨٥١,١٦٢)	(٣,٥١٢,٧٦٦)	(١,٠٣١,٨٢١)	(١٦,٣٩٥,٧٤٩)
حساب دائن معلق	(٣٨,٥١٧)	-	-	(٣٨,٥١٧)
مشتقات أدوات مالية	٢٤٨,٧٥٩	-	-	٢٤٨,٧٥٩
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	١٧٠,٩٩٤,٩٥٧	-	-	١٧٠,٩٩٤,٩٥٧
الإجمالي				
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٨٣,٨٣٧,١٧١	٢٠,٧٤٣,٨٥٣	٦,٨٦٤,١٨٣	٤١١,٤٤٥,٢٠٧
	٣٤٥,١٠٦,٣٠٢	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٦٤٨,٨٩٦	٣٧٢,٨٣٦,٤١٣

٣,١,٨,٢, القطاعات النشاط

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

بإلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
(٩,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٨٢,٠٨٤	١١,٠٠٠,٩١٣	٣,٤٦٥,٨٨٠	٨٩٦,٨٥٠	٢,٤٣١,٠١٤	٤,٣٦٥,١٦٣	-	-	٢٣,٥٤١,٩٠٤
١,٠٦٦,٨٦١	٢٠,٥٦٤,٦٩٩	١,٥٧٥,٦٧٩	٩٠٧,٢٠١	٤,٣٨٠,٨٢٣	١٦,٢٤١,٠٠٩	-	-	٤٤,٧٣٦,٢٧٢
-	٧,٢١٢,٠١٢	٩٤٨,٦١١	-	٢١,٣٣٤,٧٩٢	١,٦١٥,٣٩٨	-	-	٣١,١١٠,٨١٣
-	٢١,٣٩١	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٩١
(١٠٤,١٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٤,١٧٦)
-	-	-	-	-	(٢١٠,٦٨٠)	-	-	(٢١٠,٦٨٠)
(٨٥,٢٩٩)	(٥,٤١٨,٠٦٥)	(٧٩,٩٥٣)	(١٣١,٢٥٣)	(٥٣٤,٠٦٩)	(٩,٠٧٠,٢٩٨)	(١,٠٧٦,٨١٢)	-	(١٦,٣٩٥,٧٤٩)
-	(١,٥٣٢)	-	(٣٦,٩١٩)	-	(٦٦)	-	-	(٣٨,٥١٧)
٢٤٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٩٨٣,٣٣٨	-	-	-	-	١٦٣,٠١١,٦١٩	-	-	١٧٠,٩٩٤,٩٥٧
١٣١,٨٣٨,١٧٨	٣٣,٣٧٩,٤١٨	٥,٩١٠,٢١٧	١,٦٣٥,٨٧٩	١٩٠,٦٢٤,١٧٩	١٢,٩٤٠,٥٢٦	٣٥,١١٦,٨١٠	-	٤١١,٤٤٥,٢٠٧
٦٤,٦٤٧,٣١٠	٣٧,٢٩٦,٨٣٢	٤,٣٠٧,٤٤٨	١,٧٢٤,٣٩٨	٢٢٢,٩٣٢,٥٩٣	١٥,٠١٠,٤٠٠	٢٦,٩١٧,٤٣٢	-	٣٧٢,٨٣٦,٤١٣

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم إدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وإرسالها بصفة يومية إلى إدارة البنك العليا. هذا بالإضافة إلى إرسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم إدارة 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 الأصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة إلى لجنة المخاطر المنتبذة من مجلس الإدارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠	خطر أسعار الصرف
٤٤١,٦١٤	٧٧٦,١٨٠	٢٦٠,٧٠١	٦٠٤,٨١٤	١,١٧٦,٥٧٧	٢٧٤,٠٧٩	خطر سعر العائد
٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	- لغير غرض المتاجرة
٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	- بغرض المتاجرة
٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
-	-	-	٧٦	١٢٢	٤٤	خطر صناديق الاستثمار
٤٤٣,٠٣٦	٧٨٠,٠٥٣	٢٦١,٣٤٢	٦٠٥,٥٨٥	١,١٧٨,٣٤٩	٢٧٤,٣٠٣	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠	خطر أسعار الصرف
٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	خطر سعر العائد
٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	- بغرض المتاجرة
٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
-	-	-	٧٦	١٢٢	٤٤	خطر صناديق الاستثمار
٦,٧٥٢	١٤,٦٩٦	٣,٣٩٨	٥,٨٣٩	١٠,٣٨٢	٣,٤٧٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويخلص 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 بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية

إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

*بعد اضافته 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 .

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
-	-	-	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٧٧,٠٠٨,٧٦٥	٩,٩٢٣,٥٠٠	٨٦,٥٢٧	-	-	١,٥٧٣	٨٧,٠٢٠,٣٦٥
-	-	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
٨١,٧٤٣,١٨٦	١٦,٨٥٢,٦٢٨	١٣,٩٩٦,٢٤٢	١٦,٩٧٦,٩٦٠	٦,٠٣٤,٩٨٦	-	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢
٧,٢٦٦	٤,٧٣٧,٧١٢	٣,٨٧٠,٧١٨	٢,٤٦٦,٠٦٢	٦,٤١٨	-	١١,٠٨٨,١٧٦
٥,٣٧١,٩٧٥	٢,٦٠٠,٨٤٤	٣٦,٨٤٤,٨٤٨	٨٢,٦٥٦,١١٣	٤٦,٣١٣,٦٣٨	١,١٨٦,٨٦٣	١٧٤,٩٧٤,٢٨١
-	-	-	-	-	٨٧٤,٣٤٨	٨٧٤,٣٤٨
١٦٤,١٣١,١٩٢	٣٤,١١٤,٦٨٤	٥٥,٥٨٤,٩٤٠	١٠٢,٠٩٩,١٣٥	٥٢,٣٥٥,٠٤٢	٣٥,٦٣٥,٣٨١	٤٤٣,٩٢٠,٣٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية

نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي

لمعقود مبادلة العائد)

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية*

إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي

لمعقود مبادلة العائد)

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠٧,١٤٧,٧٢٣	٦٤,٣٠٧,١٦٤	٩٤,٤٠٦,٢٨٩	٦١,٣٤٤,٦٦١	٣٩,٧٧٧,٦٠٨	٢٩,٧٠٧,٤٧٦	٣٩٦,٦٩٠,٩٢١
١٨٧,٥١٦,٧٢٧	٣٨,١٩٦,٩٥٥	٢١,٦٩٠,٣٩٨	٣٤,٨٣٩,٦٦٧	١,٩٣٧,٠٦١	٤٤,٥٤٩,٣٥٢	٣٢٨,٧٣٠,١٧٠
(٨٠,٣٦٩,٠١٤)	٢٦,١١٠,٢٠٩	٧٢,٧١٥,٨٩١	٢٦,٥٠٤,٩٩٤	٣٧,٨٤٠,٥٤٧	(١٤,٨٤١,٨٧٦)	٦٧,٩٦٠,٧٥١

*بعد اضافة عمليات شراء سندات 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 بالترامات 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 احكام سياسة الخزانة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم 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 بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالاتمان السوق والتشغيلية والالتزام ،السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدادات السيولة ، والتعرضات لل عملات 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):

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

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

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

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

استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والنتيجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي

هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمدا بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في

الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملية الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقا لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل

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

٣,٣,١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

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

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

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

إدارة 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 إطار احكام سياسة الخزانة (TPG).

٣,٣,٢. منوح التمويل

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

٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالالف جنيه مصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١,٢٦٤,١٥١	٧,٤٧٢,٧٤٩	٧٨,٦٦١	-	-	٨,٨١٥,٥٦١
٣٢,٧٩٢,٠٢٢	٣٢,٤٨٠,٣٣٢	٩٧,١٢٤,٠٤٤	١٦٦,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٣٩,٧٨٢	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
-	١٠,٠٧٩	٢,٦٢٩,٢٥٢	٢,٤٤٥,١٥٦	٢,٦٦٢,٤٥٩	٧,٧٤٦,٩٤٦
٣٤,٠٥٦,١٧٣	٣٩,٩٦٣,١٦٠	٩٩,٨٣١,٩٥٧	١٦٩,٢٩٥,٥٠٠	١٣,٥٠٢,٢٤١	٣٥٦,٦٤٩,٠٣١
٨٤,٦٢٠,٧٢٥	٤٩,٠٧٢,٦٣٠	٥٩,٥٩٨,٢٣٥	١٥٧,٢٥٥,٠٧١	٨٢,٢٨٥,٥٣٦	٤٣٢,٨٣٢,١٩٧

بالالف جنيه مصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٥,٧٩٥,٠٤٤	٣٢٠,٨٣٠	٥,٦٩٤,٧٣٣	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧
٣٤,٩٧٦,٣٥٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٧١,٠٧٧,٧٥٥	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	١٠,٧٠٧,٠٢٦	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
٢,٨٦٨	٤٢,٤٨٨	١٤,٠٩٠	١,٢٥٧,٧٦٥	١,٩٥٥,٥٣٥	٣,٢٧٢,٧٤٦
٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٢٦,١٣٢,٦١٥	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	١٢,٦٦٢,٥٦١	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨
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 الأجلة ، 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 تسويتها بالصافي.
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
	١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	-	١٤٧,١٦٨
	-	-	-	-	١٨٣,٩٠٥	١٨٣,٩٠٥
	١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	١٨٣,٩٠٥	٣٣١,٠٧٣
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠,٠٦١	٥١,٦٧٦	١٢٥,٣٠٧	-	٧٥,٥٤٤	٢٨٢,٥٨٨

بالآلاف جنيه مصري

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

مشتقات معدل العائد

الاجمالي

الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري

الاجمالي

الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

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

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الاجمالي

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 :

بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	٨٧,٠٢٠,٣٦٥	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٠١٨,٧٩١	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	
قروض وتسهيلات للبنوك	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٥,٤٢١,٧٣٢	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	
استثمارات مالية :					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٥,٠٢٠,٩١٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٢٦,١٧٢,٨٦١	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	
اجمالي أصول مالية	٢٤٨,٤٣١,٨٨٩	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٤٩,٣٩٩,٩٨٩	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٨١٥,٥٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٦٩٨,٤٢١	١١,٧٠٢,٧٧٨	
ودائع العملاء	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	
قروض أخرى	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	
اجمالي التزامات مالية	٣٥٦,٦٤٥,٠٣١	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٣٥٥,٧٣٨,٤٤٤	٣١٧,٢٦٧,٥٤٩	

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

أرصدة لدى البنوك

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

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسليل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. الإيضاحات الكمية التسليل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

قياس القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الاجمالي	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	تاريخ التقييم باستخدام	تقاس بالقيمة العادلة:
٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية:
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	١٠٧,٦٩١,٨٥٠	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٨,٠٠٦,٣٩١	١٠٨,٠٥١,٨٠٩	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	-		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي
المشتقات المالية:					
٢٤٨,٧٥٩	-	-	٢٤٨,٧٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التزامات مالية
٥٧٩,٨٣٢	-	-	٥٧٩,٨٣٢		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	-	-	١٣٥,٤٢١,٧٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٢,٣٨١,١٩٨	-	٢٦,١٧٢,٨٦١	١٣٦,٢٠٨,٣٣٧		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	-	-	٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ودائع العملاء
٣٤٧,٠٤٠,٠٥٣	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣٣٩,٢٩٣,١٠٧		الإجمالي

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

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللمعامل

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل 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 مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

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

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

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

* بناء على إرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥٠,٩٦٪ (ملي ٣٠١,٤٢٪ و ١٦٨,٠٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٥,٥٨٪ (ملي ١٩٧,٦٤٪ و ٣٣٦,٩٩٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥٪ (ملي ٢٥٥,٤٣٪ و ١٥٦,١٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٤٤٪ (ملي ٧٥٧,٤٢٪ و ٢٣٠,٨٧٪ أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

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

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

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

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

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

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

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		أذون و سندات خزانة
		أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
		استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمندرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		اقتراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
		قروض أخرى
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٣٠٨,٧١٩	٢,١٨٩,٢١٥	
١٤,٦٣٠,٦٠٦	١٢,٦٤٤,٨٣١	
١٧,٩٣٩,٣٢٥	١٤,٨٣٤,٠٤٦	
٢٤,٢٧٧,٦٧١	٢٦,٥٣٩,٠٧٤	
-	٤,٠٦٧	
٣٨٣,٩٦١	٦٩٣,٤١١	
٤٢,٦٠٠,٩٥٧	٤٢,٠٧٠,٥٩٨	
(٥٩٧,٨٧٧)	(٤٥٨,١٩٠)	
(١٩,٨٩٣,٧٦٢)	(١٦,٠٢٧,٤٨٢)	
(٢٠,٤٩١,٦٣٩)	(١٦,٤٨٥,٦٧٢)	
(٢٣٢,٠٥٥)	(٢٠٩,٩٧٥)	
(٢٩٩,١٤٤)	(٢٨٤,٩٨٨)	
(٢١,٠٢٢,٨٣٨)	(١٦,٩٨٠,٦٣٥)	
٢١,٥٧٨,١١٩	٢٥,٠٨٩,٩٦٣	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

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

٨ . إيرادات توزيعات ارباح

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

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٤٩,٥٩١	٤٣٤,٩٢٠	
(٨٥,٦٥٧)	٣٦,٨٦١	
(٢٩,٥٢١)	(٥,٧٤٤)	
٣,٢٣٨	(٥,٥٧٧)	
٥٠,٤٠٨	(٦٤,٧٥٩)	
٦٨٨,٠٥٩	٣٩٥,٧٠١	

١٠ . مصروفات ادارية

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

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥,٢٩٧,١١٩	١٦,٥٣٧,٤٤١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣,٤٤١,٨٥٢	٣,٧٢٠,٩٢٤	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٢,٨٠٦,٤٨٩	١,٤٦٥,٨١١	مصروفات غير قابلة للخصم
(٤,٢٢٤,٦١٦)	(١,٤٩٣,٢٩٢)	اعفاءات ضريبية
٢,٩٧٣,٥١٢	١,٠٤٠,٤٤٣	ضريبة قطعية
٤,٩٩٧,٢٣٧	٤,٧٣٣,٨٨٦	ضريبة الدخل
٣٢,٦٧%	٢٨,٦٣%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

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

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

نقدية

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

الإجمالي

أرصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدى البنوك

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

حسابات جاريه

ودائع

أثر التطبيق المبدئي IFRS٩
خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الإجمالي

أرصده بدون عائد

أرصده ذات عائد متغير

أرصده ذات عائد ثابت

الإجمالي

أرصده متداولة

أرصده لدى البنوك

اجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الأرصده لدى البنوك

المرحلة الاولى

٨٧,٠٢٠,٣٦٥
(٢٣,٣٣١)
٨٦,٩٩٧,٠٣٤

١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

. سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٨,٧٦٩,٦١٨	١٠٥,٩٩٨,٩١٣
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٧,٤٧٢,٩٢٥)
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٩٨,٥٢٥,٩٨٨

سندات حكومية

عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

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

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٥١١,٢٢١	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤	- بطاقات ائتمان
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٧,٧٩٢,٣٦٧	- قروض شخصية
١,٣٣٠,٣٢٣	٢,٠٢٥,٦٣٠	- قروض عقارية
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٣٦,١٩٣,٦٢٢	إجمالي ١
		مؤسسات
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٥٤١,٩٠٤	- حسابات جارية مدينة
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٤,٧٣٦,٢٧٢	- قروض مباشرة
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣١,١١٠,٨١٣	- قروض مشتركة
٦١,٥٧٨	٢١,٣٩١	- قروض أخرى
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	٩٩,٤١٠,٣٨٠	إجمالي ٢
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥٥,١٩٧)	(١٠٤,١٧٦)	يخصم :
-	(٢١٠,٦٨٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
٧١٦,٣٢٥	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	أثر التطبيق المبني IFRS٩
(٨,٢٣٦)	-	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٣,٦٧٢)	(٣٨,٥١٧)	العوائد المجنيه
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	حساب دائن معلق
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٥١,٠٧٠,٦٥٠	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٧,٧٨٤,٢٣٠	يقسم الصافي الى
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
(٤٨,٦١٩)	(٤٢,١٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٢٤,٧٦٢)	(٢٢٤,٣١١)
٤٣,٢٠٦	(٦٣,٢٨٠)	(١١٥,٣٤١)	(١٥,٤٨٧)	(١٥٠,٩٠٢)
-	٤٢,٢٦٧	٧٦,٢١٩	-	١١٨,٤٨٦
-	(٢٧,٦٠١)	(٣١,٤٠٣)	(١,٢٠٠)	(٦٠,٢٠٤)
(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
(٧١١,٩٦٤)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
(٢٩١,٤٠٨)	(٢٣٢,٥١٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢,٠٩٩)	(١,٤٥٨,٧٠٦)
-	١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦
-	(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)
٦٨,٥٤٩	٩٢٠,٧٧٧	١٩٧,٧٥٩	-	١,١٨٧,٠٨٥
(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في آخر العام
*من مبالغ سبق إعدامها

٢٠. مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢٠.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
١٨٩,٨٣٣	٥٢,١٨٣	٨,٣١٥,٢٩٢
١٦,٠٨٢	٢٤,٧٥٦	٤,٩٠٤,١٥١
-	-	١,٣٦٥
٢٠٥,٩١٥	٧٦,٩٣٩	
٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	٨,٨٨٠,٥٧٤
٧٦,٦٧٣	١٣٩,٤٤٤	
٢٨٢,٥٨٨	٢١٦,٣٨٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
١٤٢,٥٧٩	٤١,٧٩٠	٩,٠٧٠,٥٢٩
٤,٥٨٩	٧,٦٨٦	٣,٣٦٤,٥٧٨
-	-	١,٣٣٩
١٤٧,١٦٨	٤٩,٤٧٦	
١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣	١٠,٨٣٩,٤١٧
١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣	
٣٣١,٠٧٣	٢٤٨,٧٥٩	

مشتقات العملات الأجنبية

- عقود عملة أجلة

- عقود مبادلة عملات

- عقود خيارات

إجمالي (١)

٢٠.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد

- تغطية ودائع العملاء

إجمالي (٢)

إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠,٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٧,٠٣٤ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٩,٧٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٥,٣٧٨ ألف جنيه مصري مقابل ٦٢,٧٧١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٧,٣٩٣ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٨٧,٦١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٥,٥٧٣ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ١٧١,٩٩٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

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

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

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١٢٣,٥٤٦,٩٠٥	٩٨,٥٢٥,٩٨٨	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-
٧,٩٨٣,٣٣٨	٧,٩٨٣,٣٣٨	-	-
٤٨٠,٧٩٢	٤٨٠,٧٩٢	-	-
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩
٧٠١,٧٣٢	٧٠١,٧٣٢	-	-
٣٩,٤٦٤,٧١٤	٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	-
٢٤٣,٥٩٦	٢٤٣,٥٩٦	-	-
٢٤٦,٢٧٢	٢٤٦,٢٧٢	-	-
١٧٣,٠٢٧,٣٠٨	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٣٥٩,٩٥٩

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

محافظ تدار بمعرفة الغير

صكوك*

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية	-	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٦٣,٥٨٩,٠٠٦
سندات أخرى	-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧
أسهم حقوق الملكية	-	٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠
محافظ تدار بمعرفة الغير	٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
أسهم حقوق الملكية	-	٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩
صناديق	-	٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦
الإجمالي	٤١٨,٧٨١	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٩٧,٥٤١,٦٥١

تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
أذون خزانة	٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	-	٣٩,٤٦٤,٧١٤
قر وض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	١١٨,٨٥٤,٨٨٠
مشتقات مالية	-	-	٢٤٨,٧٥٩	٢٤٨,٧٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٧,٢١١,٠٥٨	٩٧٠,٦٦٠	-	١٠٨,١٨١,٧١٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩
اجمالي ١	١٤٦,٦٧٥,٧٧٢	٩٧٠,٦٦٠	٦٠٨,٧١٨	٤١٢,٧٠٠,٥٧٨
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	٨,٨١٥,٥٦١
ودائع العملاء	-	-	-	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
مشتقات مالية	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣٣١,٠٧٣
قروض أخرى	-	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
مخصصات أخرى	-	-	-	٣,٢٢١,٢٥٢
اجمالي ٢	٣٥٩,٨٧٠,٢٨٣	-	٣٣١,٠٧٣	٣٦٠,٢٠١,٣٥٦

٢١,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركات تابعة

- شركة سى فينتشرز

- شركة دمياط للشحن

- بنك ماي فير

شركات شقيقة

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

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

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

بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالالف جنيه مصري
٩٩,٩٩	٤٠,١٠٣	٣,٤٦٧	٤٧٠
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣
	٦٣,٩٥٣	٥,٩٨٧	٥٢٩,٠٣٢

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

٢٣ . أصول أخرى

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

إيرادات مستحقة

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*

أصول آلت ملكيتها للبنك

التأمينات و العهد

إجمالي

اضمحلال اصول اخري

صافي

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

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

٢٤ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
-	٧١,٨٢٢	٣٩٣,٢٠٢	٢٢,٢٣٤	٧٩,٩٧٢	١٤٢,٢٢٧	٢٥,٢٨٦	٧٣٤,٧٤٣
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٢٦
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٥٢,٨٩٨	٣٤٨,٩٢٦	١١,٠٧٤	١٤١,٢٠٧	١٠٩,٧٢٧	١٣,٦٦٩	٦٧٧,٥٠١
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٩,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الاضافات خلال العام

استيعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

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

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

أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وسابيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٥٣,١١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٥,٨٦٤	١,١٢٧,٣٦٧
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
-	٤٩,٦٨١	٣١٠,٠٠٠	٨,٧٥٠	١١٨,٩٠٥	٧٩,٢٩٥	٩,٩١٣	٥٧٦,٥٤٤
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨
٦٤,٧٠٩	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)

الاضافات خلال العام

استيعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

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

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٩٢,٧٢٥	٤٢٠,٥٠٠	حسابات جارية
٨,٤٢٢,٨٣٦	١١,٣٩٠,١٠٧	ودائع
٨,٨١٥,٥٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	الإجمالي
١١٤,٧٨٦	١١١,٩٦٧	بنوك مركزية
٥,٢٣٣,٨٨٥	١٠,٤٧٦,٦١٤	بنوك محلية
٣,٤٦٦,٨٩٠	١,٢٢٢,٠٢٦	بنوك خارجية
٨,٨١٥,٥٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	الإجمالي
٢٣٢,٠١٩	٢٨٩,٠٦٩	أرصدة بدون عائد
٨٧١,٤٢٧	٤,٩٠٨,٥٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٧١٢,١١٥	٦,٦١٣,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٨١٥,٥٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	الإجمالي
٨,٨١٥,٥٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	أرصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

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

٢٧ . قروض أخرى

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

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

٢٨ . التزامات أخرى

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

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمــالي

٢٩ . مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
* مخصص مطالبات أخرى
الاجمــالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ . حقوقي الملكية

٣٠,١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو ٢٠١٩.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٨٥,٩٩٢ ألف جم في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ ليصبح ١٤,٧٧٦,٨١٣ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٥ يناير ٢٠٢٠ و ذلك بعد اصدار الشريحة الحادية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٥,٤١٣ ألف جم في ١٨ نوفمبر ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٦٩٠,٨٢١ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩ و ذلك بعد اصدار الشريحة العاشرة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ ألف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .

٣٠ . الإحتياطات

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

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

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

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

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

٣٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
١٠,٠٠٠	٥٤,٥١	٩,٣٢٣
١٠,٠٠٠	٥٠,٥٣	٨,٥٦٠
١٠,٠٠٠	٧٢,٧١	١١,٠٦٣
٢٨,٩٤٦		٢٨,٩٤٦

تاريخ الاستحقاق

٢٠٢١

٢٠٢٢

٢٠٢٣

الإجمالي

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

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

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

٣٣ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

احتياطي قانوني
احتياطي عام
إحتياطي رأسمالي
أرباح محتجزة
إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
احتياطي مخاطر بنكية
احتياطي المخاطر العام
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

٣٣,١ . احتياطي المخاطر البنكية

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

٣٣,٢ . احتياطي قانوني

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

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

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

٣٣,٤ . أرباح محتجزة

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

٣٣,٥ . مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

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

٣٣,٦ . احتياطي المخاطر العام

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

٣٤ . نقدية وأرصده وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
٢,١٨٨,٠٢٩
١٦,٤٧٤,٤٢٩
١٣,٤٦٦
١١,٨٠٣,٥٥٥
٤,١١١,٧٨١
٩٦٣,١٥٢
٥,١٦٤
١,٥٤٩,٤٤٥
٣٧,١٠٩,٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
٤,٣٢٣
٨٤١
٥,١٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
١,٧١٠,٢٩٣
٤٧٧,٧٣٦
٢,١٨٨,٠٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
(٣,٧٥٠,٧٧٩)
-
٦,١٥٧,٥٥٣
١,٨٨٩,٩٢٨
(١٨٤,٩٢١)
٤,١١١,٧٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
٩,٥٥٥,٧٥٥
(٦,٨٥٤,٣٧٠)
(٢,٧٠٠,٥٤٤)
١١,٨٠٣,٥٥٥
(٨٤١)
-
-
١١,٨٠٣,٥٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
٧٣٨,٣٢٠
(٢٣٩,٧٠٧)
٤٦٤,٥٣٩
٩٦٣,١٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
-
١١٧,٢٥١
١,٤٣٢,١٩٤
١,٥٤٩,٤٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري
٢٨,٢٧٣,٩٦٢
٢٨,٣٧٠,١٨٣
٢٧,٦٣٤,٠٦٢
(٢٢,٣٩٧,٣١٠)
(١٠,٥٩٣,٩٠٣)
(٢٨,٣٩١,٩٧٧)
٢٢,٨٩٥,٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
٢,٧٧٨,١٣٥
٢٤,٧٦٥,٦٥٨
١٤,٩٠٦
١٠,٤٧٧,٦١١
٣,٩٧٠,٩٨٧
١,٠٦٤,٦٤٨
٦,٤٢٣
١,٥٤٩,٤٤٥
٤٤,٦٢٧,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
٥,١٦٤
١,٢٥٩
٦,٤٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
٢,١٨٨,٠٢٩
٥٩٠,١٠٦
٢,٧٧٨,١٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
٤,١١١,٧٨١
(٧٦,٧١٧)
(٢٩٩,٢٥٩)
-
٢٠٥,١٨٢
٣,٩٧٠,٩٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
١١,٨٠٣,٥٥٥
(٨,٤٣١,٨٣٣)
(٣,٣٧٠,٤٦٤)
١٠,٢٩٩,٨٨٢
(١,٢٥٩)
١٠١,٠١٣
٧٦,٧١٧
١٠,٤٧٧,٦١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
٩٦٣,١٥٢
(٤٥٠,٩٤٢)
٥٥٢,٤٣٨
١,٠٦٤,٦٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
١,٥٤٩,٤٤٥
-
-
١,٥٤٩,٤٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري
٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٨٧,٠٢٠,٣٦٥
٣٩,٤٦٤,٧١٤
(٢٧,٦١٠,٣٨٠)
(١٦,٢٨٠,٧٦٠)
(٤٠,٢٠١,٢٨٩)
٧٥,٩٦٥,٢٤٧

٣٥ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٥,١ . مطالبات قضائية

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

٣٥,٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٥,٢,١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٧,٥١٢ ألف وذلك طبقاً لما يلي :

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

٣٥,٢,٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٥,٣ . ضمانات وتسهيلات

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

٣٥,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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

٣٦ . صناديق الاستثمار

صندوق أصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٤٠,٤٩,٠٨٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٨٥٥,٥٣٤ ألف جنيه مصري بواقع ٤٥٨,٢٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦٢,٨٣٣ ألف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٣٦٩,٣٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٢,١٣٢ ألف جنيه مصري بواقع ١٦٨,٢٠ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٤١٠ ألف جنيه مصري.

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

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٢٨١,٧١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٨٨٧ ألف جنيه مصري بواقع ٨٨,٣٤ جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٤,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٠٥٦ ألف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٩٠,٢٥٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٤٩٨ ألف جنيه مصري بواقع ٢٦٠,٣٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,٠١٨ ألف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ١٥٢,٩٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥١,٦٨٨ ألف جنيه مصرى بواقع ٣٣٧,٩٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,٨٩٧ ألف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

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

بالألف جنيه مصري

١٥,٠٤٩
١٤٩,٢١٧
١,٢١٠

٣٧,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات و أصول أخرى
ودائع
الالتزامات العرضية

٣٧,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	إيرادات
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢١٣,٦٦٨	٧٠
٢٧٩	٨٠
-	٧٣٩
-	١٧
٩,٤٦٩	٥
٥٧	٥

الشركة الدولية للأمن و الخدمات
شركة سى فينشرز
شركة فورى بلس
بنك ماي فير
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى

٣٨ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المعادل بالألف جنيه	المعادل بالألف جنيه
(٣٨٧,٧٤٢)	(٧٥٠,٤٧٧)
(٧٩,٥١١)	٩٧,٠٥٧
٢٤٨	٣,٤٨٧
٦	(٨)
٤٨٤	٢,١٧٥
٣٢,٨٩٠	(٢١٨,٨٨١)

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

٣٩ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٨
- جاري فحص ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٩
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٩.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٩ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

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

التغير (٢٠١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

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

التغير (٢٠١)

٤١ . أحداث هامه

- بناء على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين ، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني ، حصل البنك التجاري الدولي في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم **Mayfair CIB Bank Limited** في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة اجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. وقد قام البنك بتجميع نتائج الاعمال بدءا من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.
- في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "مميّاط للملاحة والخدمات البحرية" ، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى ٣٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتباراً من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.
- بدءاً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج أعمال شركة الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. ووفقاً لأحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ التي سمحت بفترة توفيق الأوضاع للمخاطبين بأحكام القانون.
- **القروض**
اقترض البنك التجاري الدولي ٣٠٠ مليون دولار خلال العام
١٠٠ مليون دولار قرض مساند من سي دي سي ١٠٠
١٠٠ مليون دولار من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٠٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية

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

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

تأثير كوفيد ١٩

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

-تخطيط استمرارية الأعمال

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

- التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذاً في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافظة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام ، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها. قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزي لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء في بعض الحالات إلى SICR ومع ذلك ، يعتقد البنك أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لا يؤدي تلقائياً إلى إجراء SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي فيروس كوفيد ١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة ، والتراكبات الحكيمة على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل. تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشكل رئيسي نتيجة تأثير نظام كوفيد ١٩.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك ، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

- إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقرن 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

