

aiBANK

بنك الاستثمار العربي
ARAB INVESTMENT BANK

تقرير

عن القوائم المالية



المحتويات

الصفحة	جدول المحتويات
٢	نبذة عن بنك الاستثمار العربي.....
٤	اعضاء مجلس الادارة.....
٧-٦	تقرير مراقبي الحسابات.....
٩	القوائم المالية ٢٠٢٠.....
١٠	قائمة المركز المالي.....
١١	قائمة الأرباح والخسائر.....
١١	قائمة الدخل الشامل.....
١٢	قائمة التغير في حقوق الملكية.....
١٣	قائمة التدفقات النقدية.....
١٥	الايضاحات المتممة للقوائم المالية.....
٨٥	فروع البنك.....

نبذة عن البنك



نبذة عن البنك

تأسس بنك الاستثمار العربي عام ١٩٧٤ كبنك استثمار وأعمال تحت إشراف البنك المركزي المصري . وبدأ نشاطه عام ١٩٧٨ برأسمال يبلغ ٤٠ مليون دولار أمريكي وتمت زيادته إلى مليار وتسعمائة و سبعة و ثمانون مليون و اربعمائة و ثمانية و خمسون الف جنيه عام ٢٠٢٠ ، يساهم فيها بنك الاستثمار القومي بنسبة ٩٢.١٨% واتحاد الجمهوريات العربية بنسبة ٧.٨٢% وجاري العمل على زيادة رأس المال في العام القادم.

يقدم البنك كافة الخدمات المصرفية للأفراد من خلال منتجات التجزئة المصرفية المختلفة بالإضافة إلى خدمات الاستثمار والخزانة مع تقديم الخدمات الإسلامية والمخصص لها هيئة شرعية قوية تعمل طبقاً للمعايير المصرفية الإسلامية ، هذا إلى جانب خدماته للشركات والمؤسسات وذلك بالمشاركة في تمويل المشروعات القومية العملاقة من خلال القروض المشتركة Syndicated loans التي تعود بالنفع على الاقتصاد القومي وعلى البنك في ذات الوقت مع ربط المشروعات القومية بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي تعتبر درع من دروع التنمية الإقتصادية والاجتماعية في الوقت الراهن.

ويرتكز البنك في تقديم خدماته لكافة العملاء من خلال عدد (٣١) فرع منتشرين في جميع انحاء الجمهورية مع العمل على التوسع جغرافياً وإفتتاح فروع جديدة ، بالإضافة إلى توسيع شبكة الصراف الألي ATM لتغطي أغلب الأماكن الحيوية .

ويحرص البنك على ارضاء عملائه من خلال تقديم الخدمات المتميزة والنافسية مع العمل على توفير أحدث انظمة تكنولوجيا المعلومات لتطوير الأداء وتحسين ورفع مستوى الخدمات المصرفية بالإضافة الى الإهتمام بصقل مهارات العاملين من خلال تدريبهم على أحدث البرامج التدريبية .

اعضاء مجلس الادارة



السادة اعضاء مجلس ادارة البنك

الأستاذة / وائل أحمد أبو علي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الأستاذة / رهاية السيد حسين

عضو مجلس الإدارة - من ذوي الخبرة

الدكتور / اشرف محمد بهي الدين

عضو مجلس الإدارة - عن البنك المركزي المصري

الأستاذ / هشام عبد العال

عضو مجلس الإدارة - عن الإدارة التنفيذية

الدكتور / أحمد جاد رضوان كمالي

عضو مجلس الإدارة - ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

الأستاذة / داليا مصطفى كامل

عضو مجلس الإدارة - ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

أمانة سر المجلس

الأستاذة / مني أحمد رمضان

رئيس قطاع الأمانة الفنية لمجلس الإدارة

تقرير مراقبي الحسابات

16,203+ 🏠
7,410+ 🏠
4,991+ 🏠
2,007+ 🏠



10%



تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي البنك الاستثمار العربي – مصر "شركة مساهمة اتحادية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي – مصر "شركة مساهمة اتحادية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية العامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبا الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وفيما عدا ما سيتم مناقشته في الفقرات التالية، فقد 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 خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية. وإبنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا المتحفظ على القوائم المالية.

تمت مراجعة القوائم المالية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بواسطة مراقب الحسابات (عضو الجهاز المركزي للمحاسبات) ومراقب حسابات آخر من خارج النطاق الحكومي) والذي أصدرنا تقريرهما بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٢٠ وأبديا فيه رأي متحفظ.

تقرير مراقبا الحسابات - تابع

السادة مساهمي البنك الاستثمار العربي - مصر "شركة مساهمة اتحادية"

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات الفنون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية منفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك، وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات


سحر محمد زيدان
الجهاز المركزي للمحاسبات





المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY

القاهرة في : ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١



القوائم المالية

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة اتحادية)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول ،	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	(١٥)	٤٥٤,٦٣٩	١,٧٥٧,٢٦٤
أرصدة لدي البنوك	(١٦)	١,٧٧٤,٥٧٧	٩,٠٢٤,٨٢٦
فروض وتسهيلات للعملاء	(١٧)	٩,٩١٥,٤٩٢	٧,٥٩٦,٧٠٥
استثمارات مالية			
استثمارات مالية بالتكلفة المستحقة	(١٨)	٦,٣٤٤,٠٧٠	٧,٥٤٠,٦٤٩
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	(١٨)	١٢,٦٣٢,٢٨٠	١,٩٣٤,٦٦٧
استثمارات في شركات بنقية	(١٩)	٢٧,٤٤٩	٢٥,٨٩٦
أصول غير ملموسة	(٢٠)	٣,١٥٥	٦,٩٤٩
أصول أخرى	(٢١)	١,٣٤٨,١٥٠	١,٣٣٤,٣٤٣
أصول ثابتة	(٢٢)	٣١٧,٧٤٤	٤٠٧,٣٩٢
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٣)	١,٧٦٩	١٤,١٢١
إجمالي الأصول		٤٢,٦٣٨,٢٨٥	٢٩,٨٦٦,٨١٢

الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١,٢٠٠,٠٠٠	٤٣١,٠٠٣
ودائع العملاء	(٢٥)	٣٧,٨١٩,٩٥٥	٢٧,٠٧٢,٠٠٩
فروض أخرى	(٢٦)	١٨٢,٠٠٥	٢٠٦,٠٤٦
التزامات أخرى	(٢٧)	٦٠٨,٦٠٥	٣٥٧,٤٦٦
ضرائب الدخل الجارية المستحقة		١٤٤,٥٨٤	٥٧,١٩٢
مخصصات أخرى	(٢٨)	٢٩,٠٩٢٤	٢٣,٣١١
إجمالي الالتزامات		٤٠,٢٤٥,٣١٣	٢٨,٣٥٥,٧٠٧

حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	١,٩٨٧,٤٥٨	١,٥٤٠,٠٠٠
احتياطيّات	(٣٠)	٢٨١,٥٠٦	٢٥٧,٧٥٤
حسابات متراكمة متضمنة صافي خسائر السنة	(٣١)	(٣٧٥,٦٤٢)	(٢٨٦,٦٤٩)
إجمالي حقوق الملكية		١,٨٩٣,٩٧٢	١,٥١١,١٠٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٢,٦٣٨,٢٨٥	٢٩,٨٦٦,٨١٢

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

وائل أبو عنى

رئيس القطاع المالي

نجاهي بقوب

مراقب الحسابات

سحر محمد زيدان
الجهة المركزي للحسابات

عمرو وحيد بيومي

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤٥٨,٢٠٢	٣,٥٤٤,٥٣٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٨٣٢,٦٧٧)	(٢,٦٧٣,٥٤٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٢٥,٥٢٥	٨٧,٩٩١	(٦) صافي الدخل من العائد
٢٠٦,٨٥٩	١٥٠,٩٣٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٠٧٦)	(١٢,٧٤٤)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٩٨,٧٨٣	١٣٨,١٩٤	(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,١٦٢	٢,٩٧٢	(٨) توزيعات أرباح
٣,١٨٦	٣٢,٥١٨	(٩) صافي دخل المتاجرة
٣٦,٧٢٩	٩١,٥٧٠	(١٨) أرباح استثمارات مالية
(١٠,٢٦٧)	(٣٣,٨١٤)	(١٢) خسائر ائتمانية متوقعة
(٧١٨,٠٦٦)	(٧٥٥,٣٢٢)	(١٠) مصروفات إدارية
(٧٧,٢٠٩)	(١٠٣,٢١٣)	(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤,١٥٧)	٢٤٣,٨٩٦	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٧٢,١٦٢)	(٣٣٣,٤٢٢)	(١٣) ضرائب الدخل
(١٧٦,٣١٩)	(٨٩,٥٢٦)	صافي خسائر السنة
(.....١٢)	(.....٥)	نصيب السهم من الخسائر

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٧٦,٣١٩)	(٨٩,٥٢٦)	صافي خسائر السنة

بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر

٦١,٢٥٣	٢٥,٦١٥	(٣-ب) التغيير في القيمة العادلة عن سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١,٦٨٠)	(٣-ب) التغيير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥٣٣)	(٣-ب) محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
(١١٥,٠٦٦)	(٦٦,١٢٤)	

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة اتحادية)
قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	إيضاح
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
(E)07	٢٤٢٨٩٦	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح العينة قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٦٦٧٨	٦.٩٤٩	(٢٢)
٨٦٣٨	٧٧١	(٢٠)
-	(٣٠٢٢٦)	(٢٨)
٩٥٢٥١	٧٣.٣٢	(٢٨)
(٦٨٢٥)	(٤٥٥٤٧)	(٥٨)
(٢٩٩٠٤)	(٤٦٤٢٣)	(٣٩)
٢٦٨٨١٩	٢٤.٧٧٣	(٥٨)
(٣٣٦٦٦)	(٢٥٢٢٣)	(٥٨)
(٢٤٠٨)	١٨	(٢٨)
(٢٧٤)	(٣٢٧٠)	(٢٢)
-	(٩٧)	(٢٨)
٣٦٧.٥٤٢	٢٨٦٠٧٨	
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي (الزيادة) للنقد في الأصول		
٢٢٧٥٥٥	(٤٢٣.٨٢٢)	(٥٦)
٢٢.٢٢٤	(٢٢.٤٥٣٧)	(٥٧)
(٣٥٩٧٢)	(٣٠.٦٥)	(٢٥)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات		
(٣.٧٠٤)	٧٦٨.٩٧٧	(٢٤)
(٢٧٧٢٦)	١.٧٤٦٨٦	(٢٥)
(٤٥.٣٧٣)	٢٥٤٥٩	(٢٦)
(٥٩.٨٩٤)	(٢٤٥.٦٨٧)	
(٨٨.٦٦٤)	٩.٥.٨٢٢	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٥٧٨.٢٢٩)	(٢٢٤٤٥)	(٢٢)
١١٠	٤٢٤	(٢٢)
(٤.٦٣٥)	(٣.٨٦٥)	(٢٠)
٤٧٦	-	(٢٠)
٤٤٨.٤٥	٢.٩٥٧٤٨	(٥٨)
٩٩.٩٤٧	٣٥.٩٠٣	(٥٩)
(٨٣.٧٨٠)	(١.٥٤.٥٧٢)	(٥٨)
(٤٨.٨٢٣)	(٧٥٩٦٢٧)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٥.٠٠٠	٤٤٧.٤٥٨	(٢٩)
٩.٩٧٣	(٢٤.٤٥)	(٢٦)
٥٨.٩٧٣	٤٢٣.٤١٧	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		
٩.٤٢٢	١.٨٧٧.٩٠٢	
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة		
٧٦٧٥٥٩	٤٦٥.٨٩٧	
١٢٢.٥٩٩	٣.٥٠٣.٢٩٤	(٢٢)
١٧٥٧.٦٤	٤٥٤.٣٢٩	(٥٥)
٩.٢٤٥١	١.٧٦٤.٩٠٤	(٥٦)
٢.٢.٧٢١	٨٤٥٩.٣٥٧	(٥٨)
(٥٥٨.٨٦٥)	(٢٢٢.٧٥٦)	(٥٥)
(٨.٩٣.٥٥٣)	(٤.٦٣.٨١٩)	(٥٦)
(٦٨.٤٢٥)	(٨٢.٢٤٧)	(٥٨)
١٢٢.٥٩٩	٣.٥٠٣.٢٩٤	(٢٢)
إجمالي النقدية وما في حكمها		

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (٣٧) جزء، تبيّن أن من القوائم المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- نبذة عن البنك

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) (شركة مساهمة اتحادية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٣١) فرعاً ووظيف عدد (٩٥٤) موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) بنك استثمار وأعمال بتاريخ ١٩٧٤/٢/٢٠ طبقاً لأحكام قرار مجلس الرئاسة بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤. ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك الاستثمار العربي بدلاً من المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار. تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٠ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ذلك التاريخ.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٢.١- أسس إعداد القوائم المالية

٢-١-١-٢ يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

٢-١-٢-٢ وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية. بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣٧٥ مليون جنيه مصري إضافة إلى عجز في مخصص الخسائر الائتمانية لم يتم تسجيله بمبلغ ٨٥٨ مليون جنيه مصري (٢٠١٩: ٢٠٨ مليون جنيه مصري) مما له تأثير جوهري على نسب الملاءة المالية ومعيار كفاية رأس المال في ذات التاريخ. أخذاً بالاعتبار الحد الأدنى الرقابي المطلوب لمعيار كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل، مما يؤثر بشكوك جوهري في قدرة البنك على الاستمرارية. على الرغم من الحقائق المذكورة أعلاه، تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لفرض الاستمرارية حيث قامت إدارة البنك بدراسة أثر الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٧٥ مليون جنيه مصري وكذلك عجز مخصصات الخسائر الائتمانية التي لم تدرج بالقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٨٥٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٨ مليون جنيه مصري)، وتأثيره على قدرة البنك على الاستمرار في استيفاء الحد الأدنى الرقابي المطلوب لمعيار كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي في هذا الصدد. انتهت الدراسة إلى أن في حالت تسجيل عجز مخصص الخسائر الائتمانية محل التحفظ بالإضافة إلى الخسائر المتراكمة مجتمعين ستؤدي إلى مخالفة الحد الأدنى الرقابي المطلوب لمعيار كفاية رأس المال.

وخلصت إدارة البنك إلى إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة إلى جانب عجز مخصص الخسائر الائتمانية عن طريق تخفيض رأس المال. ثم زيادة رأس المال للبنك إلى الحد المطلوب لرأس المال وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ الصادر في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠، وذلك من خلال خطة لزيادة رأس المال بواسطة مستثمرين تتضمن صفقة استحواذ على البنك لاستيعاب أغلب الخسائر وعجز مخصص الخسائر الائتمانية التي لم تدرج بالقوائم المالية وكذلك الوصول للحد الأدنى الرقابي المطلوب لمعدل كفاية رأس المال خلال عام ٢٠٢١.

٢_ أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية - تابع

بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك ، و ذلك بعد حصول إدارة البنك على موافقة البنك المركزي، الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة لاتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي. كما تم الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكنتاب في اسهم زيادة رأس مال البنك (إيضاح ٣٧). وبناءا عليه تقرر إعادة الهيكلة القانونية للبنك ليصبح شركة مساهمة مصرية تحت مظلة قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وكافة القوانين السارية علي البنوك التجارية بدلاً من شركة مساهمة اتحادية. و بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك ، الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر من ١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري ليصبح ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري كما تم الموافقة بالإجماع على تنازل بنك الاستثمار القومي عن حقه في الاكنتاب في كامل قيمة الزيادة لصالح كل من المجموعة المالية هيرميس القابضة وصندوق مصر الفرع للخدمات المالية والتحول الرقمي (إيضاح ٣٧). حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، جاري اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتنفيذ قرارات الجمعية العامة العادية للبنك.

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية 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. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٢_٣ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك 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 السنة / السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق 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.

٢_ أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢_٣ ترجمة العملات الأجنبية - تابع

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية - تابع

- إيرادات (مصرفوات) تشغيل ، أخرى ، بالنسبة لياقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة/استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢_٤ الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة لبنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها.

الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة وله القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية (السيطرة) وعادة يكون لبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييمها ما إذا كان للبنك القدرة على فرض السيطرة على الشركة.

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة. وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٥٠% إلى ٢٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء ، أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يبلغها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى.

٢_ أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢_٤ الشركات التابعة والشقيقة – تابع

الشركات الشقيقة – تابع

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة. ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من التعبير في حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة استثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد وصافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه ايهما أعلى وذلك لكل استثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة وزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الى قائمة الدخل. وبحسب الأ بنشأ عن هذا الاعاء قيمة دفترية للأصل تتجاوز التكلفة في تاريخ استبعاد خسائر الأضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الأضمحلال هذه.

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

٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد

معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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 بغيرض 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 الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي ، وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الاعتاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة. والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الأرباح أو الخسائر ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

٢ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد تابع

معدل العائد الفعلي تابع

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي وللقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في القوائم المالية قبل الجدولة.

٢-٦ إيرادات الاعتاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل- يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاعتاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المصححة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 تعويضًا عن التدخل المستمر لإقضاء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط عدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض لنفسه أو كان البنك يحتفظ بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر. مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقضاء أو بيع المنشآت. وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية 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 السنة التي يتم أداء الخدمة فيها

٢-٧ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية عند صدور الحق في تحصيلها.

٢-٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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 اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٨-٢ ضرائب الدخل - تابع

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية 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 اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية. على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقضاء أو الإصدار.

التبويب

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار والمتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التبويب - تابع

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المناجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة الاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطاراً كامل لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال

القيمة العادلة	التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر	
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمناجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة التي الإدارة عليها.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية، ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الأعمال - تابع

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوع لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصـل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none">● الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.● البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.● أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.● يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none">● كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.● مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	<ul style="list-style-type: none">● هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.● تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.● إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الأعمال - تابع

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

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

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

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

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الأعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الأحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الاستبعاد

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي. ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

تجرى المقاصة بين الإبرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندما يقتضي اختيار المضاعف الملازم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والبوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها الجشراك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على محنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر الأضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

لا يتم إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.
- يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	
				تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية.		أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
				إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية -تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قسريا للحل أو طول الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالذخائر المقرض المقرض -هذه البنوك أحد تسعيرات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة - تعيرات الانصافية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض		

عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية	لا يوجد	أدوات مالية مضمحلة
---	---------	--------------------

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس وحدة العميل المقترض (ORR).
- يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)

ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا يوجد
---------------------------------------	-----------------	-------------------------------	---------

ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو ألة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأعداد التالية - زيادة كبيرة سعر العائد على الأصل المالي - شذوذ لزيادة المخاطر الائتمانية - تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي تعمل لها المقترض - طلب إعادة الجدولة - تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل التشغيلية أو الموقعة أو التدفقات النقدية - تغيرات اقتصادية مستقلة سلبية مؤثر على التدفقات التشغيلية المستقبلية للمقترض - العوائق المبكرة لمشاكل تدفق النقد والسليونة مثل التأخير في خدمة أدائين القروض المتأخرة
---	--	---

ادوات مالية مضملة

عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية

عندما يعجز المقترض عن تسلمة واحد أو أكثر من المعايير التالية مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.

- وفاة أو عجز المقترض.
- تغير المقترض مالياً.
- الشروع في جدولة لتتجة تدوير القدرة الائتمانية للمقترض
- عدم الالتزام بالتعهدات المالية
- انخفاض السوق النشط للأصل المالي و أحد الأدوات المالية للمقترض يصعب صعوبات مالية
- منح المقترضين امتيازات تتجاوز بصعوبة مالية المقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية
- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الأتمالي المتكبد

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية ولنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الأصل المالي أصبحت تساوي او تزيد عن كمل قيمة الأقساط المستحقة للأصل المالي والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

التقري من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- (٣) النظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

• يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للعؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها. كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري. ويتم مراجعة ومراقبة لمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

• يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال لاداءه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

- (١) اذ قد تم تحديدها على انها ذات أخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- (٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زدت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

• يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة. والتي يتم قياسها كما يلي:

• نفاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الأخطاء التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضمرة في القيمة عند الأغلاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الأخطاء التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الأخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة أخطار الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلاً من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها على التوالي.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الأخطاء على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الأخطاء على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الأخطاء على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي. في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الأداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية، بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة متجمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون، ويصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول أو موارد أو مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن فروض سبق اعدامها.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي، ويتم الاعتراف بالفارق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢-١١ الاستثمارات العقارية

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

٢-١٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار 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 موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم 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 إدراجها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم 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. ويُؤخذ 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". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية، ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر، وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-١٣ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الألي

يتم الاعتراف بالمصرفيات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الألي كمصرف في قائمة الارياح والخسائر عند تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفيات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصرفيات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصرفيات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير تلك البرامج بالمصرفيات التي تؤدي إلى الزيادة في التوسع أو أداء برامج الحاسب الألي عن المواصفات الاصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الاصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الألي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الألي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وثبتت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، والنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجدت) على قائمة الارياح أو الخسائر.

٢-١٤ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الاهلاك 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 مصرفيات الصيانة والاصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصرفيات التشغيل الأخرى.

تتم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنوياً كمصرف بقائمة الدخل، لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الاهلاك للأصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الانتاجية، كالتالي:

نوع الأصل

مدة الإهلاك

المباني والانشاءات
أثاث مكثبي وخرزائن
عدد وآلات
وسائل نقل
نظم آلية متكاملة (أجهزة الحاسب الألي)
تجهيزات وتركيبات

٢٠ سنة
١٠ سنوات
٨ سنوات
٥ سنوات
٥ سنوات
٣ سنوات

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-١٤ الأصول الثابتة-تابع

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي. وتعذل كلما كان ذلك ضروريا. 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر.

٢-١٥ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنويا. 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 ليبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال الي قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢-١٦ الاستئجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الأيجار التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-١٧ النقدية وما في حكمها

أغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء. وتتضمن النقدية. والأرصدة لدى البنك المركزي المصري خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-١٨ المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية لإخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) علي أساس القيمة الحالية أفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي إنتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٢-١٩ عقود الضمانات المالية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٩- عقود الضمانات المالية - تابع

ويتم الاعتراف الاولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان. لاحقا لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الادارة. ويتم الاعتراف في قائمة الارباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٢٠- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقرروض التي يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحميل قائمة الارباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢١- رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

توزيعات الارباح

تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح ومكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٢٢- مزاي العاملين

هي كافة أشكال المزايا المادية والعينية التي يمنحها البنك مقابل الخدمة التي يقدمها العاملون:

مزاي العاملين قصيرة الأجل:

تمثل مزاي العاملين قصيرة الأجل في الاجور والمرتببات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافأة (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا من نهاية السنة) مزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروفات بقائمة الارباح / الخسائر عن السنة التي تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك والتي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

التأمينات الاجتماعية:

تمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الاجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية والعمومية وذلك عن السنة التي يقدم فيها لموظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم محددة وبالتالي فال ينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢٢- مزايا العاملين - تابع

التأمينات الاجتماعية: - تابع

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ٢٦ يناير ١٩٧٩ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتوعيفية للأعضاء وتسري أحكام هذا الصندوق و تعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك و فروعه. ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها. ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

٢٣- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣- التقارير القطاعية

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

٤- 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 مجتمعة معا، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، و يعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة و الأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد.

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

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

٤-١- خطر الائتمان:

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

٤- ادارة المخاطر الائتمانية-تابع

٤-١ خطر الائتمان-تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات و عقود الضمانات المالية)

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاث مكونات كما يلي:

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).
 - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).
 - احتمالات الأخطاء (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية وبمكن أن تعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضحوال وفقاً للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.
- وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، وبالعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية والنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث، تمثل 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.

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وثيقة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن، وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها، ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية. وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "Probability of Default" و "PD" والمبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" و "PD" الخسارة عند الإخفاق "LGD" "Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرية ان لزوم الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "Probability of Default" "PD" والتعرض عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "PD" "Given Default" "LGD" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثر التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD. بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.

يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبنما على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس 12 شهرا "12-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمخاطر الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) أجمالي الادخار القومي/الاستثمار

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية.

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P" تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR" تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الإخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر. تم تحديث النموذج بنسب التغيير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب ائفاق النموذج مع عملاء البنك.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للأضمحلال في القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL). يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			القيمة بالألف جنيه الاجمالي
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية	٣٨٩,٩٩٤	٢,٤٥٩	٦,٤٥٦	٣٩٨,٩٠٩
قروض شخصية	١,٥٥٣,٤٠١	٣٥,٢٧	٥,٠٦٤	١,٥٩٣,٤٩٢
بطاقة ائتمان	١٦,٤٦٥	٦١١	٧١	١٧,١٤٧
قروض عقارية	٣١٤,٥٦٠	-	-	٣١٤,٥٦٠
متابعة خاصة				
قروض شخصية	٣٦,٧٣٢	١,٩٧٤٧	٩,١٧٢	١٥٥,٦٥١
بطاقة ائتمان	٨٨٥	١,٤٢٩	٥٨	٢,٣٧٢
قروض عقارية	٦٧٥	٥,٨٣٤	-	٦,٥٠٩
إخفاق				
قروض شخصيه	-	-	٣١,٥٨٨	٣١,٥٨٨
بطاقات ائتمان	-	-	٥,٠٩٦	٥,٠٩٦
قروض عقارية	-	-	٩,٣١٤	٩,٣١٤
أجمالي القيمة الدفترية	٢,٣١٢,٧١٢	١٥٥,١٠٧	٦٦,٨١٩	٢,٥٣٤,٦٣٨
مخصص الخسارة	(٢٠,١٥٠)	(١٦,٨٢٢)	(٣٦,٣١٣)	(٧٣,٢٨٥)
صافي القيمة الدفترية	٢,٢٩٢,٥٦٢	١٣٨,٢٨٥	٣٠,٥٠٦	٢,٤٦١,٣٥٣
الضمانات	٩٧٨,٣٣١	٩١,٦٦٧	١٨,٧٣٩	١,٠٨٨,٧٣٧

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاصة للأصْحَل في القيمة - تابع

المؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة	٩٩,١٣٠	٤,١٥٥	٦٩,٦٧٥	١,٦٣,٩٦٠
قروض مباشرة	٣,١٠٤,٥٤٩	٥٠٦,٥٠٣	٨٨,٩٧٢	٣,٧٠٢,٢٤٤
قروض مشتركة	١,٩٠,٢٥٥	٢٧٦,٧٧٠	٩,٥٠٤	١,٤٥٧,٥٢٩
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة	-	٦٧,٣١٨	٢٥,٢٨٧	٩٢,٦٠٥
قروض مباشرة	-	٤٥٧,٩٤٢	٣٩٥,١٨٣	٨٥٣,١٢٥
قروض مشتركة	-	-	-	-
إخفاق				
حسابات جارية مدينة	-	-	٤,٤٧١	٤,٤٧١
قروض مباشرة	-	-	١,٣٠٥,٦٣٦	١,٣٠٥,٦٣٦
قروض مشتركة	-	-	-	-
قروض عقارية	-	-	-	-
أجمالي القيمة الدفترية	٥,١٨٦,٩٣٤	١,٣١٢,٦٨٨	١,٩٧٩,٧٢٨	٨,٤٧٩,٣٥٠
مخصص الخسارة	(١٧٧,٧٠٢)	(١٥٥,١٤٢)	(٤٧٤,٧٨٥)	(٨٠٨,٦٢٩)
صافي القيمة الدفترية	٥,٠٠٩,٢٣٢	١,١٥٧,٥٤٦	١,٥٠٤,٩٤٣	٧,٦٧٠,٧٢١
الضمانات	٢,٦٥٢,٨٩٩	٦٩,٩٠٥	٢٢٩,٤٢٧	٥١٤,٦٢١

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة	٤٣٥,٤٣٩	-	-	٤٣٥,٤٣٩
قروض شخصية	٦٤١,٤١٩	٤٤,٥٢٦	-	٦٨٥,٩٤٥
بطاقة ائتمان	٢٠,٠٧٨	١,٩٢٠	-	٢١,٩٩٨
قروض عقارية	٢٢١,٦٦٣	-	-	٢٢١,٦٦٣
قروض شخصية	-	٤,٣٧٢	-	٤,٣٧٢
بطاقة ائتمان	-	١,٥٨٢	-	١,٥٨٢
قروض عقارية	-	٨٧	-	٨٧
إخفاق				
قروض شخصية	-	-	٨,٩٩٥	٨,٩٩٥
بطاقة ائتمان	-	-	-	-
قروض عقارية	-	-	-	-
أجمالي القيمة الدفترية	١,٣١٨,٥٩٩	٥٣,٢٧٠	٨,٩٩٥	١,٣٨٠,٨٦٤
مخصص الخسارة	(٧,٥٣٥)	(٨٥٢)	(٥٤)	(٨,٤٤١)
صافي القيمة الدفترية	١,٣١١,٠٦٤	٥٢,٤١٨	٨,٩٤١	١,٣٧٢,٤٢٣
الضمانات	٢,٦٥٦,٠٧١	٥,٦٥٠	٢٠٣	٢,٦٦١,٩٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

المؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
متابعة عادية					
حسابات جارية مدينة	١,١٤٩,٦٨٧	١٣٧,٣٥١	١٧٥	١,٢٨٧,٢١٣	
قروض مباشرة	٢,١٧٨,٧٦٩	٥٩٦,٤٨٤	١٧٩,٦٣٥	٢,٩٥٤,٨٨٨	
قروض مشتركة	١,٢٧٢,٥٤٩	١١٣,٦٣٣	-	١,٣٨٦,١٨٢	
متابعة خاصة					
حسابات جارية مدينة	-	٥,٩٩٧	٩٩	٦,٩٦	
قروض مباشرة	-	٢٣,٩٧٨	٨٨,٨٧١	١١٢,٨٤٩	
إخفاق					
حسابات جارية مدينة	-	-	٢,٣٦	٢,٣٦	
قروض مباشرة	-	٣٦٢,٣٠٦	١,٤٤٤,٩٨٨	١,٥٠٧,٢٩٤	
أجمالي القيمة الدفترية	٤,٦٠١,٠٥٠	١,٢٣٩,٧٤٩	١,٤٦٦,٢٨	٧,٢٥٦,٨٨٢	
مخصص الخسارة	(٢١٥,٨٤٤)	(١٠٨,٩٣)	(٥٤٢,٨٩١)	(٨٦٦,٨٢٨)	
صافي القيمة الدفترية	٤,٣٨٥,٢٠٦	١,١٣٠,٨١٦	٩٢٣,٣٨٩	٦,٢٣٩,٠٥٤	
الضمانات	١,٨٢٤,٩٧٢	٤٠٠,٤٤٦	٦٠٠,٦٥	٢,٨٢٤,٤٨٣	

القروض وأرصدة لدى البنوك		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
متابعة عادية	١,٧٦٤,٩٠٤	-	-	١,٧٦٤,٩٠٤	
اجمالي القيمة الدفترية	١,٧٦٤,٩٠٤	-	-	١,٧٦٤,٩٠٤	
مخصص الخسارة	(٣٢٧)	-	-	(٣٢٧)	
صافي القيمة الدفترية	١,٧٦٤,٥٧٧	-	-	١,٧٦٤,٥٧٧	

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

اذون الخزنة وأدوات الدين		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
القيمة بالألف جنيه	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,٩٢٨,٢٤٧	-	-	١٨,٩٢٨,٢٤٧	متابعة عادية
١٨,٩٢٨,٢٤٧	-	-	١٨,٩٢٨,٢٤٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٥,٥٣٢)	-	-	(٣٥,٥٣٢)	مخصص الخسارة
<u>١٨,٨٩٢,٧١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٨٩٢,٧١٥</u>	صافي القيمة الدفترية

الأصول الأخرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
القيمة بالألف جنيه	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٣٤٨,١٥٠	-	-	١,٣٤٨,١٥٠	متابعة عادية
١,٣٤٨,١٥٠	-	-	١,٣٤٨,١٥٠	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	مخصص الخسارة
<u>١,٣٤٨,١٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٤٨,١٥٠</u>	صافي القيمة الدفترية

القروض و ارصدة لدى البنوك		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
القيمة بالألف جنيه	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٠٢٤,١٥١	-	-	٩,٠٢٤,١٥١	متابعة عادية
٩,٠٢٤,١٥١	-	-	٩,٠٢٤,١٥١	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٢٥)	-	-	(٣٢٥)	مخصص الخسارة
<u>٩,٠٢٣,٨٢٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩,٠٢٣,٨٢٦</u>	صافي القيمة الدفترية

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

القيمة بالألف جنيه الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			اذون الخزانة و أدوات الدين
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٤٢٤,٦٠١	-	-	٩,٤٢٤,٦٠١	متابعة عادية
٩,٤٢٤,٦٠١	-	-	٩,٤٢٤,٦٠١	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٦,١٣٢)	-	-	(٣٦,١٣٢)	مخصص الخسارة
٤٦٩ ٣٨٨ ٩	-	-	٤٦٩ ٣٨٨ ٩	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الأصول الأخرى
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٣٣٠,٩٢٨	-	-	١,٣٣٠,٩٢٨	متابعة عادية
١,٣٣٠,٩٢٨	-	-	١,٣٣٠,٩٢٨	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	مخصص الخسارة
١,٣٣٠,٩٢٨	-	-	١,٣٣٠,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية

الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية

- اتفاقية العامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية
- الرهون التجارية

- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية. كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال السنة المالية ولم يكن هناك تغيير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع،

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفتحات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

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 المركز المالي وحد المخاطر اليومي المتعلق بنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقتراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وعالماً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإفراض للشركات والأفراد مضموناً ولتخفيف خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لحد القروض أو التسهيلات، يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً أصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب ضبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغظة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ من الأدوات المالية.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

سياسات الحد من وتجنب المخاطر: - تابع

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المتوقعة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي 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 الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ول يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح 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 تقل 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.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس) الخسائر الائتمانية المتوقعة (في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الحدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

- تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه للسداد.
- ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات الجدارة الائتمانية. على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتمسية لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.
- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٥٥٨,٨٦١	٢,٨٢,٧٥٧	إصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٩٧٥,٨٣٥	١,٩٦٨,٤٠٢	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٩,٠٢٣,٨٢٦	١,٧٦٤,٥٧٧	أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
٦٩٩,٣١٢	١,٧٨٠,٧٣٠	قروض شخصية
٢٣,٥٨٠	٢٤,٦١٦	بطاقات ائتمان
٤٣٥,٤٣٩	٣٩٨,٩٠٩	حسابات جارية مدينة
٢٢٢,٥٣٣	٣٣,٢٨٣	قروض عقارية
قروض للمؤسسات		
١,٢٩٥,٦٦٩	١,٦٦١,٣٦٦	حسابات جارية مدينة
٤,٥٧٥,٣١١	٥,٨٦٠,٧٨٦	قروض مباشرة
١,٣٨٦,١٨٢	١,٤٥٧,٥٢٨	قروض مشتركة
استثمارات مالية		
٧,٤٤٨,٧٦٦	٧,٩٥٩,٨٤٥	أدوات دين
٤٩٤,١٤٥	٤٤,٥٢٥	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
<u>٢,٩١٣,٩٧٩</u>	<u>٤١,٤٣٠,٠٩٤</u>	

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول
٢٢٣,١٢٨	٦٢,٣٤٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٩٤,٤٤٤	١,٨٠٣,٣٦	اعتمادات مستندية
١,٩٧٥,٩٤١	٤٧,٧٩٤	خطابات ضمان
<u>٢,٢٩٣,٤١٣</u>	<u>١,٩١٨,٤٧٢</u>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٢٦,٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٢٨,٨٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٥,٦٩% مقابل ٣١,٤٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

- ١٨,٠٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٢,٢٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٨١,٤٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨١,٧٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٩٨,٣٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٩٦,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

قروض وتسهيلات

قيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥,٩١٩,٦٠٤	٧,٤٩٩,٦٤٦	المرحلة الاولى
١,٢٩٣,١٩	١,٤٦٧,٧٩٥	المرحلة الثانية
١,٤٢٥,٢٢٣	٢,٠٤٦,٥٤٧	المرحلة الثالثة
<u>٨,٦٣٧,٧٤٦</u>	<u>١١,٠١٣,٩٨٨</u>	الإجمالي
		يخصم منه
(٨٧٥,٢٦٩)	(٨٨١,٤١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٤,١٥٥)	(١٢١,٣٢٠)	فوائد مجنية
(٣١,٦١٧)	(٩٥,٧٦٢)	عوائد دائنة
<u>٧,٥٩٦,٧٠٥</u>	<u>٩,٩١٥,٤٩٢</u>	الصافي

ويتضمن إيضاح(٧)معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات.

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠		مؤسسات		أفراد			التقييم	
(ألف جنيه مصري) إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان
٧,٢٢٨,٨٥٢	٩٢٩,٥٣	٣,١٥٧,٣٩٦	١,٦٣,٩٦٠	٢٩٦,٩١٤	١,٣٦٧,٤١٨	١٥,٢٠٢	٣٩٨,٩٠٩	منتظم لا توجد متأخرات
١,٣١٨,٧٦٩	٥٢٨,٤٧٦	٥٤٤,٦٢٨	-	١٧,٦٤٦	٢٢٦,٧٤٤	١,٩٤٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٤٤,١٠٥	-	١٣٣,٩٣٣	-	٥,٦٣٣	١,٣,٩٥٦	١,٥٣٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٦٦,١٥٧	-	٧١٩,٩٢٢	٩٢,٦٠٥	١,٣٤٦	٥١,٦٩٥	١,٣١٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٣٥٦,١٠٥	-	١,٣٠٥,٦٣٦	٤,٤٧١	٩,٣١٤	٣,١٥٨٨	٥,٩٦٦	-	محل اضمحلال
١١,٣٠٩,٩٨٨	١,٤٥٧,٥٢٩	٥,٨٦٠,٧٨٥	١,١٦١,٣٦٦	٣٣,٠٣٨٣	١,٧٨٠,٧٣١	٢٤,٦١٥	٣٩٨,٩٠٩	الإجمالي
٣١ ديسمبر، ٢٠١٩		مؤسسات		أفراد			التقييم	
(ألف جنيه مصري) إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان
٦,١٩,٤٩١	١,٣٨٦,١٨٢	٢,٢٠٥,٥٤١	١,٢٨٧,٢١٣	٢٢١,٥١٢	٦٣٧,٠٤٧	١٧,٥٥٧	٤٣٥,٤٣٩	منتظم لا توجد متأخرات
٨٠٢,٨٣٧	-	٧٤٩,٣٤٧	-	١٥١	٤٨,٨٩٨	٤,٤٤١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٤,٦٠٧	-	٢٣,٩٧٨	-	٦٢٩	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,١,٦٦٢	-	٨٨,٨٧١	٦,٩٦٦	٢٤١	٤,٣٧٢	١,٥٨٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٥١٨,٦٤٩	-	١,٥٠٧,٢٩٤	٢,٣٦٠	-	٨,٩٩٥	-	-	محل اضمحلال
٨,٦٣٧,٧٤٦	١,٣٨٦,١٨٢	٤,٥٧٥,٣١١	١,٢٩٥,٦٦٩	٢٢٢,٥٣٣	٦٩٩,٣١٢	٢٣,٥٨٠	٤٣٥,٤٣٩	الإجمالي

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. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٩,٣٦٦ ألف جم مقابل ١٩٤,٥١٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع:

الديون المعدومة

بموجب قرارات مجلس اللجان المختصة بالبنك، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الأضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض مباشرة	
٥٢.٤٤	٢٨.٨٩
<u>٥٢.٤٤</u>	<u>٢٨.٨٩</u>

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١,٩١٨,٤٤	٧,٩٥٩,٨٤٥	١٨,٩٢٨,٢٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١,٩٧٥,٨٣٥	٧,٤٤٨,٧٦٦	٩,٤٢٤,٦٠١

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القاهرة الكبرى / الإسكندرية / القناة / البحر الأحمر / سيناء	جمهورية مصر العربية الوجه القبلي	(الف جنيه مصري) الإجمالي
نقدية وارصدة		
٤٥٤,٦٣٩	-	٤٥٤,٦٣٩
١,٧٦٤,٥٧٧	-	١,٧٦٤,٥٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
٣٥٦,٥٢٩	٣٧,٧٨	٣٩٨,٩٠٩
١,٤٤٥,٩٩٤	١٢٣,٥٣٨	١,٥٧٩,٥٣٢
١٩,٨٣٥	٦٩٤	٢٠,٥٢٩
٣١٤,٧٣٥	١٥٢١١	٣٣٠,٩٤٦
قروض للمؤسسات		
١,٤٩٦,٤	٨٣٦٥	١,٥٠٤,٧٦٥
٤,٦٥٠,٤٩	٧٤,٧٦٦	٤,٧٢٥,٢٥٦
١,٤٥٧,٥٢٨	-	١,٤٥٧,٥٢٨
استثمارات مالية		
١٨,٩٢٨,٢٨٧	-	١٨,٩٢٨,٢٨٧
١,٢٤٨,١٥٠	-	١,٢٤٨,١٥٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٤,٠٧٤,٨٨٧	١١٦,٤٨٦	٤,١٩١,٣٧٣
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
١٧,٢٨٨,٦٢	٩٢,٤٨٩	١٧,٣٨١,١١١

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع،

قطاعات النشاط

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

نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	(ألف جنيه مصري) الإجمالي
-	-	٤٥٤,٦٣٩	-	-	-	-	٤٥٤,٦٣٩
-	-	١,٧٦٤,٥٧٧	-	-	-	-	١,٧٦٤,٥٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٩٠٩	٣٩٨,٩٠٩
-	-	-	-	-	-	١,٧٨٠,٧٣٠	١,٧٨٠,٧٣٠
-	-	-	-	-	-	٢٤,٦١٦	٢٤,٦١٦
-	-	-	-	-	-	٣٣٠,٣٨٣	٣٣٠,٣٨٣
قروض للمؤسسات							
٦,٥٧٩	٣,٠٠٠,٥١١	٢,٢٨٢	١٨٣,٣٨٠	٢٠٨	٦٥٠,٥٣٦	-	١,١٦١,٣٦٦
٨١,٩٣٦	٣,٣٩٦,٢٤٤	٤٩٢,٢٩٠	٥٥١,٩٧٦	١٥,٤٧١	١,٣٢٢,٨٦٩	-	٥,٨٦٠,٧٨٦
-	١٠٧,٦٨٥	-	٤٣٣,٥٧٣	٥٤١,٠٣٣	٣٧٥,٢١٧	-	١,٤٥٧,٥٢٨
استثمارات مالية							
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٢٨,٢٤٧
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٨,١٥٠
٨٨,٥١٥	٣,٨٠٣,٩٨٠	١١,٧٣١,٧٨٨	١,٦٦٨,٩٢٩	١٩,٤٨٤,٩٧٩	٣,٦٩٦,٧٧٢	٢,٥٣٤,٦٣٨	٤٢,٥٠٩,٦٠١
٣٩٤,٩٢١	١,٦٦٩,٨٦٣	٦٢,٥٠٧	١,٧٤٧,٤٨٨	١,٢٨٨,٣٤٨	٢,٢٨٢,٥٨٦	١,٦٠٧,٤١٧	١٨,٦٠٣,٣٠٣

٤-٢ خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لتغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق. أما المحافظ لغير المتاجرة فتتنبأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويستخدم البنك أسلوب ربط أسعار الفوائد المدينة بالدائنة لتجنب خطر تغيرات أسعار الفائدة كذلك يعتمد على أسعار الفائدة المتغيرة والتي لا تزيد في حدها الأقصى عن ٣ شهور إلا في حالات محدودة يتم تحديد أسعار الفائدة لمدة أطول من ذلك مع ربط محفظة الموارد بمحفظة الاستخدامات لتحقيق عائد يغطي تكلفة الاموال.

هذا بالإضافة إلى التزام البنك بعدم تجاوز ما يلي -

- قيمة الفائض في مركز أي عملة أجنبية نسبة ١% من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة إجمالي الفائض في مراكز العملات الأجنبية نسبة ٢% من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة العجز في مركز أي عملة نسبة ١% من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة إجمالي العجز في مراكز العملات (أجنبية أو محلية) نسبة ٠.٤% من القاعدة الرأسمالية.

أساليب قياس خطر السوق

يتم القياس والتحوط لمخاطر سعر الصرف بالمتابعه اليوميه لاسعار العملات الاجنبيه وعمليات شراء او بيع وبما يتناسب مع اسعار السوق مع اعتماد حدود لمراكز العملات الاجنبيه وحدود وقف الخسائر اليوميه بما يتناسب مع المخاطر المقيوله للبنك.

يتم قياس مخاطر تحركات اسعار العائد باستخدام الاسلوب المعياري لقياس الفجوه التي تؤثر على ارباح البنك او على القيمة الاقتصادية للبنك.

يتم قياس مخاطر تقلبات اسعار الاوراق الماليه تقوم ادارته مخاطر السوق بمتابعه توبيخ وبيع وشراء الاستثمارات الماليه بخرس المتاجره وعمل تقييم يومي لها مع المتابعه الدقيقه لها وعمل على وضع الحدود اللازمه لها وذلك بالتعاون مع قطاع الخزانه مع القيام بقياس قيمه المعرضه للخطر لتلك الادوات في حاله احتفاظها بخرس المتاجره للوقوف على مدى الخسائر المحتمل.

يتم قياس مخاطر السيوله عن طريق ادارته كافه الاصول والخصوم داخل وخارج الميزانيه بالتوافق مع اهداف البنك في ادارتها وذلك من خلال لجنة الالكو التي تقوم بتحديد المصادر التي تنشأ عنها مخاطر السيوله مع ادارته مخاطر السوق وعمل السيناريوهات المحتمل لضغط السيوله وادارتها في حاله الازمات.

ترجع اسباب مخاطر السوق الى مخاطر اسعار العائد ومخاطر اسعار الصرف التي تنشأ بسبب انشطه البنك اليوميه ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها في السوق من خلال اطار عمل شامل يعكس القبول المحدود لتلك المخاطر وتعرض كافه التقارير على لجنة المخاطر ولجنه الاصول والالتزامات بالبنك ويتم قياس مخاطر السوق كالتالي:

قياس مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها ليس لغرض المتاجره وهي المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير موائيه في اسعار العائد السائده في السوق خلال فتره زمنيه معينه والتي قد تؤثر سلبي على ربحه البنك وعلى القيمة الاقتصادية لحقوق ملكيه لديه وبالتالي على مركز البنك وعلى ربحه البنك ولذا يقوم البنك باحتساب المتطلبات النوعيه والكيمييه بنشان مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير غرض المتاجره مع اجراء اختبارات التحمل عليها.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيهه)			(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
٣٤٦	١٦,٧٣٦	٦,٢٧٢	٦,١٤٧	٦,١٥٠	٦,١٤٩
٣٤٦	١٦,٧٣٦	٦,٢٧٢	٦,١٤٧	٦,١٥٠	٦,١٤٩

خطر سعر العائد

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(القيمة بالألف جنيهه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
٣٨٠,٩٨٥	٤٩,٧١٣	١٧,١٣٦	١,٥٢٦	٥٠٤,٦٣٩	٥,٢٧٩	٤٥٤,٦٣٩
١,٠٠٠,١٤٥	٥٢٣,٥٨٠	٩٥,٤٢٣	١٤,٠٦٨	١٠,٧٦٤,٩٠٤	٥,١٨٨	١٠,٧٦٤,٩٠٤
٩,٤٣٤,٥١٦	١,٤٥٢,٤٠٣	١٢,٤٧٣٥	٢,٣٢١	١١,١٣,٩٨٨	١٣	١١,١٣,٩٨٨
استثمارات مالية						
١,٩٥٢,١٩٤	١,٦٣١,٤٩٧	٦٨,٤٠٨	-	١٢,٦٥٢,٩٩٩	-	١٢,٦٥٢,٩٩٩
٤,٥٥٣,٦٥٩	١٨,٦١٢٤	-	-	٦,٣٥٩,٧٨٣	-	٦,٣٥٩,٧٨٣
٢٧٠,٤٤٩	-	-	-	٢٧٠,٤٤٩	-	٢٧٠,٤٤٩
١,٢٦٣,٤٥١	٦٦,٦٧٨	١٧,٨٤٤	١٧٧	١,٣٤٨,١٥٠	-	١,٣٤٨,١٥٠
٣,٦٨٥,٣٩٩	٥,٥٢٩,٩٩٥	٣٢٣,٥٤٦	١٤٤,٥٩٢	٤٢,٨٦٤,١٢	١,٤٨٠	٤٢,٨٦٤,١٢
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الالتزامات المالية						
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠
٣٢,٣٢٨,٣٦١	٥١,٤٨٧٨	٢,٣٩١,٦٥	١٤٣,٨٩٨	٣٧,٨١٩,١٩٥	٢,٩١٨	٣٧,٨١٩,١٩٥
٧٦٢,١٩٦	٣٨٤,٨٧٠	٧٨,٩٦٣	٨٥	١,٢٢٦,١١٨	٤	١,٢٢٦,١١٨
٣,٤٢٩,٥٣٢	٥,٤٨٩,٧٤٨	٣١٨,١٢٤	١٤٣,٩٨٣	٤,٢٥٤,٣١٣	٢,٩٢٢	٤,٢٥٤,٣١٣
٢,٥٦٤,٨٦٧	٤,٢٤٧	٥,٤١٨	٦,٩	٢,٧١٨,٦٩٩	٧,٥٥٨	٢,٧١٨,٦٩٩
١,٧٤٩,٦٧١	(١٨٦,٧٨٥)	٩١,٨٧٥	(١٢٩,٤٨٨)	١,٥١١,٠	(١٤,٦٨)	١,٥١١,٠

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢-٤ خطر السوق - تابع

خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية 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 يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

وبلخص 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 ايهما أقرب:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
تفدية وارصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٤٥٤,٦٣٩	٤٥٤,٦٣٩
ارصدة لدى البنوك	١,٧٦٤,٥٧٧	-	-	-	-	-	١,٧٦٤,٥٧٧
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	٣,١٩٧,٨٨٦	٨,٢٦١,٤٧١	-	-	-	-	١٢,٤٥٩,٣٥٧
قروض وتسهيلات لعملاء	٧٣٠,٨١٧	٦,٦٨٤٧	٢,٤٣٠,٦٦٦	٢,٧٢٤,٣٥٥	٢,٤٦٨,٣٢	٢,٠٥٣,٢٧١	١٢,٠٩٨,٩٨٨
استثمارات مالية							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	١٧٤,٤٢٠	١٢,١٢٤,٣٧١	٢٣١,٤٨٥	١٢,٦٥٢,٩٩	١٢,٦٥٢,٩٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستحقة	٧٩٩,٥٣	٢٥٥,٧٤٣	-	٥٣,٤٥١	-	-	٦,٣٥٩,٧٨٣
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٢٧,٤٤٩	٢٧,٤٤٩
أصول مالية أخرى							
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٤٨,١٥	١,٣٤٨,١٥
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١١,٩٤	١١,٩٤
أصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	٣٩٧,٨٥٩	٣٩٧,٨٥٩
إجمالي الأصول	١٢,٢٩٤,٩٢٤	٤,٠٦٠,٤٧٦	١,٨٦٦,٥٥٧	٢,٠١٥,٣٢٦	٢,٦٩٩,٥١٧	٤,٦٥٧,٢٨٥	٢٠,٥٧٣,١٩٥
الالتزامات المالية							
ارصدة مستحقة للبنوك	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠
ودائع لعملاء	٣,٨٢٩,٧٠٦	٧,٣٣٠,٦٦	٥,٠٥٣,٢٩١	١٦,٦٩٦,٢١٥	٥١,١٢٧	٤,٣٩٩,٩٦	٣٧,١٩٩,١٩٥
التزامات مالية بغرض المتاجرة							
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٣٥,١٩٤	٩٣٥,١٩٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٢٩٠,٩٢٤	٢٩٠,٩٢٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١,٨٩٣,٢٩٧	١,٨٩٣,٢٩٧
إجمالي الالتزامات	٤,٠٢٩,٧٠٦	٧,٣٣٠,٦٦	٥,٠٥٣,٢٩١	١٦,٦٩٦,٢١٥	٥١,١٢٧	٧,٥١٨,٦١١	٤٢,٣٨٨,٦١٠
فجوة إعادة التسعير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٢٦١,٤٧١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٧٣,١٩٥
فجوة إعادة التسعير في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨,٢٦١,٤٧١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٧٣,١٩٥

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

تحليل حساسية سعر العائد

- تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:
- الأرباح المحتجزة، الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
- احتياطي القيمة العادلة، الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

٤-٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الاموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الاصول عالية التنسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الاصول ايضا بمراقبة عدم التطابق بين الاصول متوسطة الاجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وائر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩,٧٤,٩٩٥	٩,٧٤١,٣٨١	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٨,٩١٧,٧٣١	٦,٠٩٤,١٠٠	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١١,٥٠٧,٢٩٥	٤,٥٧٠,٥٧٥	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع (القيمة الأقل من: إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة) ^٢
٧,٤١,٤٣٦	١,٥٢٣,٥٢٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
٢٥٧,٤١	٦٣٩,٤٠	نسبة تغطية السيولة (١/٢)

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٣ خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال. تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة 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 إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات والبنك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٦٤٥,٦٣٥	٧,٧١٠,٥٦٧	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
		ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جداً (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة (١))
٥,٥٢١,٢٦٧	٤,٩٢٨,٦٦٥	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٦,٠٤٨,٤٦٥	٥١٠,٥٦٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٢٨,٢١٥,٣٦٧	١٧٧٣٨٧٩٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٢٢٦,٢٢٦	٤٦٤٩٩٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
-	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
-	٣٩١	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
١٨,٨٧٠	٥٨٨١١	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٥,٩٤٣,٤٧٠	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٣,١٨٧,٣١٢	٣١٤٨٤٦٥	التزامات عرضية أو ارتباطات
٤٩٩,٢٣٤	٤١٢٥٥٢	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
١٠,٨٣٣,٤١٤	٤٢٧٨,٤٩	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)
٦٢,٦٠٥%	٤١٤,٦٥%	

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة، يتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس الإدارة.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية- تابع المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

- تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي
- مشتقات الصرف الأجنبي، خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، عقود عملة مستقبلية.
 - مشتقات معدل العائد؛ عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

- تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي
- مشتقات الصرف الأجنبي، عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
 - مشتقات معدل العائد؛ عقود مبادلة عائد وعمليات معاً

(ألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيانات / تاريخ الاستحقاق	جنيش شهر	أكثر من شهر حتى ٣	أكثر من ٣ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عائد	الإجمالي
المستحق للبنوك	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٠
ودائع العملاء	٣,٨٢٩,٧٠٦	٧,٣٣٠,٦٦	٥,٠٥٢,٢٩١	٦,٦٩٦,٦١٥	٥,٢٧	٤,٣٩٩,٩٦	٣٧,٨١٩,٩٥
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٦٨٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتأريخ الاستحقاق المتعاقد	٥,٢٩٧,٠٦	٧,٣٣٠,٦٦	٥,٠٥٢,٢٩١	٦,٦٩٦,٦١٥	٥,٢٧	٥,٢٥,٣١٤	٤,٢٤٥,٣١٤
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتأريخ الاستحقاق المتعاقد	١٢,٢٩٤,٩٢٤	٨٢٢,٥٩٠	٢,٨٩٩,٤٨٨	٧,٨٨١,٥١٤	٣,٧٤٨,٣٩٧	٤,٦٦٣,٨٥٧	٣١,٨٥٠,٧٧٠

(ألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البيانات / تاريخ الاستحقاق	جنيش شهر	أكثر من شهر حتى ٣	أكثر من ٣ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عائد	الإجمالي
المستحق للبنوك	٤٣١,٠٣	-	-	-	-	-	٤٣١,٠٣
ودائع العملاء	٢,٦٠٧,٨٨٢	٢,٣٤٢,٥٧٢	٣,٥٥٧,٨٨٩	٦,٠١٧,٦٥	١,٦٩٨,٥٠٧	١,٨٦٣,٣٩٣	٢٧,٧٣٠,٠٩
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٦٣٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتأريخ الاستحقاق المتعاقد	٣,٣٤٨,٨٨٥	٢,٣٤٢,٥٧٢	٣,٥٥٧,٨٨٩	٦,٠١٧,٦٥	١,٦٩٨,٥٠٧	٢,٦٩٣,٢٧	٢٧,٨٣٣,١٤٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتأريخ الاستحقاق المتعاقد	٩,٠٩٥,٩	٨,٨٣٦,٤٥٥	٥,٧١٤,٨٩٠	٦,١٨١,٩٧	٧,٣٤٥,٩٢٢	١,٦٦٦,٦٥	٣,٥٤٧,٢٤٣

تتضمن الأصول المتجانسة لمبايئة جميع الالتزامات ولتغطية الالتزامات المتعلقة بالفروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك وأدوات الخزائنية وأوراق ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين ولأدوات الخزائنية والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات ولتلك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• الأصول المهيمنة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتأريخ الاستحقاق المتعاقد.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل 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 للوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

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

تقيم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة 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 وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد والتي تتضمن ودائع ال 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 علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

أدوات دين مصدرية

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمقيدة بالسوق، ويتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وذلك بالنسبة للسندات، وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار يتم التقييم بالقيمة الاستردادية (القيمة العادلة).

تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة لا تختلف اختلافا جوهريا عن القيمة الدفترية لهذه الاصول.

أرصدة لدى البنوك

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع ٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

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. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال.

٤-٥ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد أو قابل للتحديد ويهدف نموذج الأعمال للاحتفاظ بها من أجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٤-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب. يتم 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.

٤-٧ أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٤-٨ 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 وتكبيره من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 100%.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٨-٤ إدارة رأس المال -تابع

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين، الشريحة الأولى بعد الإستيعادات وتتضمن الآتي:

- بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال" الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية سيتم معالجتها لاحقاً كما ورد بالتعليمات.
 - رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستيعادات (CET1-Common Equity).
 - رأس المال الأساسي الإضافي.
- وتوجد بعض البنود التي سيتم خصمها / ال يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال" الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية. تخصم هذه البنود من رأس المال الأساسي المستمر إذا كان الرصيد سالباً، بينما ال يعتد بها إذا كانت موجبة.

الشريحة الثانية بعد الإستيعادات

وتتضمن ٤٥% من الاحتياطي الخاص والقروض والودائع المساندة في حدود النسبة المقررة وكذلك ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1).

وبشمل نموذج معيار كفاية رأس المال على بعض الملاحظات والنقاط الهامة كما يلي:

- ١- الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط
- ٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" في تاريخ بداية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) وذلك وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - الائتمان، و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال * وهو عدم الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار*.
- ٣- يتم الاعتماد بقيمة بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- ٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.
- ٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الي التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).
- ٦- يجب ألا يزيد عن ١٢,٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان. بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.
- ٧- * قيمة تتجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر *
- ٨- يجب ادراج هذه القيمة وفقاً للنموذج رقم ٧٢ الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج، مع الأخذ في الاعتبار أن يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الإشارة اليه وفقاً للقيمة المحسوبة.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٨ إدارة رأس المال - تابع

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات - تابع

- يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية* هو بند ١١١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية) أسهم أو صناديق استثمار) المتمثلة في بند ١١١.٣.
 - يقصد برأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية يقصد به رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المحتجزة واحتياطي المخاطر العام وبند الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.
 - القروض (الودائع) المساندة، بشرط ألا يزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وعلى أن يستهلك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
١,٥٤٠,٠٠٠	١,٩٨٧,٤٥٨	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الاحتياطي العام
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	الاحتياطي الرأسمالي
(٢٨٦,٦٤٩)	(٣٧٥,٦٤٢)	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
٧٣,٩١٧	٩٧,٨٥٦	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(١,٣٣,٣١٩)	(١,٣٣,٣١٩)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١,٧٨٩,٤٠٢	١,٧٨٩,٤٠٢	الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
الشريحة الثانية (رأس المال المساندة)		
* مخصص خسائر الأضحوال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين والالتزامات العرضية المنتظمة		
١٤١,٦٩٥	١٨٦,٢٨٢	وأدوات الدين والالتزامات العرضية المنتظمة
١١٣	١١٣	٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
٣,٣٢٨	٧٢,٥١٣	للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٤٥,١٣٦	٢٥٨,٩٠٨	الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
١,٥٨٠,١٦٣	٢,٠٤٨,٣١٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
١١,٣٣٥,٦١٥	١٤,٩٠٢,٥٤٦	إجمالي مخاطر الائتمان
١,٢٨١,٨٠٩	١٣٩,٤٧٣	إجمالي مخاطر التشغيل
١٢,٦١٧,٤٢٤	١٥,٤٢,٠١٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة
		بأوزان المخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
١٢,٥٧%	١٢,٥٧%	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية
		المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٩-٤ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة أفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه تعرضات البنك و تشمل مجموع مايلي:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	
١,٤٣٥,٠٢٧	١,٧٨٩,٤٠٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١,٧٣٣,١٦٧	٤٥٤,٦٣٩	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٠٢٣,٨٢٦	١,٠٧٦٤,٥٧٧	ارصدة لدى البنوك
١,٩٣٤,٦٦٧	١٢,٦٣٢,٢٨٠	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٧,٥٤٠,٦٤٩	٦,٣٤٤,٠٧٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٥٠,٨٩٦	٢٧,٤٤٩	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨,٦٣٧,٧٤٦	١١,١٣,٩٨٨	قروض وتسهيلات العملاء
(٨٧٥,٢٦٩)	(٨٨١,٤١٤)	الخسائر الائتمانية متوقعة
١٣٤,١٥٥	(١٢١,٣٢٠)	العوائد المجنية
(٣١,٦١٧)	(٩٥,٧٦٢)	عوائد غير مكتسبة
٤١٤,٣٤١	٣٩٧,٨٥٩	اصول ثابتة
١,٣٤٥,٠٥١	١,٣٥٨,٩١٩	اصول اخرى
(٧٤,٣٥٦)	(١,٣,٣١٩)	ما تم خصمه من التعرضات
(٢٩,٧٦٤,٩٤٦)	(٤٢,٠٣٤,٩٦٥)	أجمالي التعرضات داخل الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٦١	١.٢١٩	اعتمادات تصدير
٢٦,٨٦٥	-	اعتمادات استيراد
٦٨٥,٥٤٢	٨٠٠,٧٣٦	خطابات ضمان
٣,٥٤٠	٥,٤٥١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٢٠٣,٥٤٠	٢٢٢,٨٠٨	كمبيالات مقبولة الدفع
٢٧٠,٢٠	٤٠٧,٣٢٢	ارتباطات رأسمالية
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية		
قابل للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون		
أخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب		
تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض		
٦٧٧,٤٠٠	٢٦٨,٠٦٩	
١,٨٦٧,٣٦٨	١,٧٠٥,٦٠٣	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٣٩,٢,٦٥٩	٣١٤٧,٠٥٤٩	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ٤,٠٨	% ٤,٥٦	نسبة الرافعة المالية

١- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الأسكندرية والدلتا	(القيمة بالألف جنيه مصري)
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٦٥١,٨٣٠	١٧,٠٧٠,٤	٣,٨٢٢,٥٣٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٢٦٩,٨٥)	(٣,٩٥٥,٣)	(٣,٥٨٨,٦٣٨)
نتيجة أعمال القطاع	٣٨٢,٧٤٥	(١٣٨,٨٤٩)	٢٤٣,٨٩٦
الضريبة			(٣٣٣,٤٢٢)
صافي خسائر السنة			(٨٩,٥٢٦)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الأسكندرية والدلتا	(القيمة بالألف جنيه مصري)
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاعات الجغرافية	٣٤,٧٤٤,٣٩	٦,٩٨٥,٦١٨	٤١,٧٢٩,٦٥٧
أصول غير مصنفة	٣٧٩,٤٨	٢٩,٥٨٠	٤٠٨,٦٢٨
أجمالي الأصول	٣٥,١٢٣,٨٧	٧,١٥١,٩٨٨	٤٢,٢٧٥,٨٦٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٩,٩٥٠,٨٨	٤٩,٣٠١	٣٩,٩٥٠,٣٨٩
التزامات غير مصنفة	٢٩,٩٢٤	-	٢٩,٩٢٤
أجمالي الالتزامات	٤٠,١٩٦,١٢	٤٩,٣٠١	٤٠,٢٤٥,٣١٣

0- التحليل القطاعي - تابع

تحليل القطاعات الجغرافية - تابع

(ألف جنيه مصري)

إجمالي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٣,٧٣٣,١٣٨	٩٦,٨١٥	٣,٦٣٦,٣٢٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٧٣٧,٢٩٤)	(٨٤,٢٩٨)	(٣,٦٥٢,٩٩٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٤,٥٥٦)	١٢,٥١٧	(١٦,٦٧٣)	نتيجة أعمال القطاع
(١٧٢,٦٦٣)			الضريبة
(١٧٦,٣١٩)			صافي خسائر السنة

إجمالي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٢٩,٤١,٨٣٨	٣,٣٤١,٩٨٣	٢٦,٠٦٨,٨٥٥	أصول القطاعات الجغرافية
٤٢٨,٤٦٢	-	٤٢٨,٤٦٢	أصول غير مصنفة
٢٩,٨٣٩,٣٠٠	٣,٣٤١,٩٨٣	٢٦,٤٩٧,٣١٧	إجمالي الأصول
٢٨,٠٩٦,٨٨٤	٦٢,٨٣٩	٢٨,٠٣٤,٠٤٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٢٣١,٣١١	-	٢٣١,٣١١	التزامات غير مصنفة
٢٨,٣٢٨,١٩٥	٦٢,٨٣٩	٢٨,٢٦٥,٣٥٦	إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	
٩٧٣,٦٨٦	١,٠١,١٨٨
١٥٣,٣٠٠	٨٨٨,٦٨٣
١,٤٠٩,٨٢٧	٧٤٨,٥٥٨
استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٩٢١,٣٨٩	٨٩٧,١٠٧
٣,٤٥٨,٢٠٢	٣,٥٤٤,٥٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من	
ودائع وحسابات جارية	
(١٣٠,٩٨٧)	(٦١,٦٢٤)
(٢,٧١,٦٦٠)	(٢,٦١١,٩٢١)
(٢,٨٣٢,٦٧٧)	(٢,٦٧٣,٥٤٥)
٦٢٥,٥٢٥	٨٧٠,٩٩١

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
١٣٩,٤٤٧	٩١,٩٦٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦٧,٧١٢	٥٨,٩٧٣	اتعاب أخرى
<u>٢٠٦,٨٥٩</u>	<u>١٥٠,٩٣٨</u>	
		مصروفات الاتعاب والعمولات
(٣٠)	(٦٨٥)	اتعاب حفظ وسمسرة
(٨٠,٤٦)	(١٢,٥٥٩)	اتعاب أخرى
<u>(٨٠,٧٦)</u>	<u>(١٢,٧٤٤)</u>	
<u>١٩٨,٧٨٣</u>	<u>١٣٨,١٩٤</u>	الصافي

٨- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٦٢	٢,٩٧٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١,٦٦٢</u>	<u>٢,٩٧٢</u>	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٠,١٨٦	٣٢,٥١٨	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٣٠,١٨٦</u>	<u>٣٢,٥١٨</u>	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٤٣٥,٦٨٠)	(٤٧١,٩٩٨)	أجور ومرتبوات
(١٤,٥٩٩)	(١٤,١٧٤)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢٥,٨٧٦)</u>	<u>(٢٦,٧٩٣)</u>	نظم الاشتراكات المحددة
(٤٧٦,١٥٥)	(٥١٢,٩٦٥)	
(٢٤١,٩١١)	(٢٤٢,٣٥٧)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٧١٨,٠٦٦)</u>	<u>(٧٥٥,٣٢٢)</u>	

II- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,١٣)	١,٤٨٧	مصروفات أخرى
(٨٥)	-	إيرادات أخرى
٢٤٧	٣,٢٧٠	اضمحلال أصول ثابتة
١٧٤	-	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
-	(٤٥,٧٥٧)	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٧٣,٤٣٢)	(٦٢,٢١٣)	
<u>(٧٧,٢٠٩)</u>	<u>(١٠٣,٢١٣)</u>	

II- خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٧٩,٤٤٨)	(٣٣,٨١٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩٠	-	الأرصدة لدى البنوك
(٢٢,١٠٩)	-	الاستثمارات المالية
<u>(١٠١,٢٦٧)</u>	<u>(٣٣,٨١٤)</u>	

III- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٥٦١	(٣,٣٥٢)	الضرائب المؤجلة
(١٧٤,٧٢٣)	(٣٣٠,٧٠٠)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(١٧٢,١٦٢)</u>	<u>(٣٣٣,٤٢٢)</u>	

III- نصيب السهم من الخسائر

يحسب نصيب السهم في الخسائر بقسمة صافي خسائر السنة على الأسهم العادية المصدرة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٧٦,٣١٩)	(٨٩,٥٢٦)	خسائر السنة
١٤١,٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٨٠,٥٥٧	المتوسط المرجح لأسهم
(٠,٠١٢)	(٠,٠٠٥)	نصيب السهم الأساسي في الخسائر

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩٨,٤٠٣	١٧١,٨٨٢	نقدية
١,٥٥٨,٨٦١	٢٨٢,٧٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٧٥٧,٢٦٤	٤٥٤,٦٣٩	
١,٧٥٧,٢٦٤	٤٥٤,٦٣٩	أرصدة بدون عائد
١,٧٥٧,٢٦٤	٤٥٤,٦٣٩	

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٣,١٩٨	١٣٤,٢٥٥	حسابات جارية
٨,٩٣٠,٩٥٣	١,٠٦٣,٨٧٩	ودائع
٩,٠٢٤,١٥١	١,٠٧٦٤,٩٠٤	الرصيد
(٣٢٥)	(٣٢٧)	عبء الأضمحلال
٩,٠٢٣,٨٢٦	١,٠٧٦٤,٥٧٧	
٨,٧٦١,٠٦٦	١,٠٤٨٢,٦٦١	البنك المركزي
٣٤,٠٠٥	٥٤,١١٩	بنوك محلية
٢٢٩,٠٨٠	٢٢٨,١٢٤	بنوك خارجية
٩,٠٢٤,١٥١	١,٠٧٦٤,٩٠٤	الرصيد
(٣٢٥)	(٣٢٧)	عبء الأضمحلال
٩,٠٢٣,٨٢٦	١,٠٧٦٤,٥٧٧	
٩٣,١٩٨	١٣٤,٢٥٥	أرصدة بدون عائد
٨,٩٣٠,٩٥٣	١,٠٦٣,٨٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٠٢٤,١٥١	١,٠٧٦٤,٩٠٤	الرصيد
(٣٢٥)	(٣٢٧)	عبء الأضمحلال
٩,٠٢٣,٨٢٦	١,٠٧٦٤,٥٧٧	
٩٣,١٩٨	١٣٤,٢٥٥	أرصدة متداولة
٨,٩٣٠,٩٥٣	١,٠٦٣,٨٧٩	أرصدة غير متداولة
٩,٠٢٤,١٥١	١,٠٧٦٤,٩٠٤	الرصيد
(٣٢٥)	(٣٢٧)	عبء الأضمحلال
٩,٠٢٣,٨٢٦	١,٠٧٦٤,٥٧٧	

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
أفراد		
٤٣٩,٤٣٥	٣٩٨,٩٠٩	حسابات جارية مدينة
٦٩٩,٣١٢	١,٧٨٠,٧٣٠	قروض شخصية
٢٣,٥٨٠	٢٤,٦١٦	بطاقات إئتمان
٢٢٢,٥٣٣	٣٣٠,٣٨٣	قروض عقارية
<u>١,٣٨٠,٨٦٤</u>	<u>٢,٥٣٤,٦٣٨</u>	إجمالي
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
١,٢٩٥,٦٦٩	١,٦١٠,٣٦	حسابات جارية مدينة
٤,٥٧٥,٠٣١	٥,٨٦٠,٧٨٦	قروض مباشرة
١,٣٨٦,١٨٢	١,٤٥٧,٥٢٨	قروض مشتركة
<u>٧,٢٥٦,٨٨٢</u>	<u>٨,٤٧٩,٣٥٠</u>	إجمالي
<u>٨,٦٣٧,٧٤٦</u>	<u>١١,٠١٣,٩٨٨</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
يخصم:		
(٨٧٥,٢٦٩)	(٨٨١,٤١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٤,١٥٥)	(١٢٦,٣٢٠)	العوائد المجنية
(٣١,٦١٧)	(٩٥,٧٦٢)	عوائد دائنة
<u>٧,٥٩٦,٧٠٥</u>	<u>٩,٩١٥,٤٩٢</u>	الإجمالي
يوزع إلى:		
٢,٦٧٦,٥٣٣	١,٥٨٤,٥٦١	أرصدة متداولة
٥,٩٦١,٢١٣	٩,٤٢٩,٤٢٧	أرصدة غير متداولة
<u>٨,٦٣٧,٧٤٦</u>	<u>١١,٠١٣,٩٨٨</u>	

الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٦٩,٨٦١	٨٧٥,٢٦٩	الرصيد أول السنة/ العام
٧٩,٤٤٩	٣٣,٨١٤	الاضمحلال خلال السنة
(٥٢,٤٠٤)	(٢٨٠,٨٩)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٢٣,٨٢٥)	(٣٠١)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,١٨٨	٧٢١	متحصلات من ديون سبق إعدامها
<u>٨٧٥,٢٦٩</u>	<u>٨٨١,٤١٤</u>	الرصيد في آخر السنة

١٨- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين - بالقيمة العادلة		
٧٩٢,٨٢	١,٣٦٤,٤٨٠	مدرجة في السوق
٣٤٦	٢٣٥,٥٨٢	غير مدرجة في السوق
١,٥٥,٣٩٢	١,٩٦٨,٤٠٢	أذون خزنة بالصافي **
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
٦٥٨	٥٣١	مدرجة في السوق
٥٨,٥٢٧	٥٦,٨٠٠	غير مدرجة في السوق
٢٧,٦٦٢	٢٦,٣٠٤	وثائق صناديق استثمار
-	(١٩,٨١٩)	عبء الاضمحلال
<u>١,٩٣٤,٦٦٧</u>	<u>١٢,٦٣٢,٢٨٠</u>	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين . بالتكلفة المستهلكة		
٦,٦٥٦,٣٣٨	٦,٣٥٩,٧٨٣	مدرجة في السوق
٩٢,٤٤٣	-	أذون خزنة بالصافي **
٧,٥٧٦,٧٨١	٦,٣٥٩,٧٨٣	الرصيد
(٣٦,١٣٢)	(١٥,٧١٣)	عبء الاضمحلال
<u>٧,٥٤٠,٦٤٩</u>	<u>٦,٣٤٤,٠٧٠</u>	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
<u>٩,٤٧٥,٣١٦</u>	<u>١٨,٩٧٦,٣٥٠</u>	إجمالي استثمارات مالية
٩,٤٢٤,٢٥٥	١٨,٦٩٢,٦٦٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٤٦	٢٣٥,٥٨٢	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>٩,٤٢٤,٦٠١</u>	<u>١٨,٩٢٨,٢٤٧</u>	

١٨- استثمارات مالية - تابع

الف جنيه مصري

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
٩,٥١١,٤٤٨	٧,٥٧٦,٧٨١	١,٩٣٤,٦٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢,٤٠١,٧٦٤	١,٠١٨,٠٥٢	١١,٣٨٣,٧١٢	إضافات
(٢,٩٠٣,٦٦٢)	(٢,٢٣٤,٤٩٠)	(٦٦٨,١٧٢)	إستبعادات
(٣٤,١٧٣)	(٣٤,٦٨٠)	٥٠٧	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢٧,٦٢٨	٣٤,١٢٠	(٦,٤٩٢)	إستهلك (علاوة) خصم الإصدار
١٩,٠١١,٨٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٣	١٢,٦٥٢,٠٩٩	عبء الضمحلل
(٣٥,٥٣٢)	(١٥,٧١٣)	(١٩,٨١٩)	
<u>١٨,٩٧٦,٣٥٠</u>	<u>٦,٣٤٤,٠٧٠</u>	<u>١٢,٦٣٢,٢٨٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٥٧,٩٣٨	٧,٠١٨,٣٩٤	٣,٥٥٣,٥٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٧٥٩,٢٢٣	١,٧٥٩,٢٢٣	-	إضافات
(٢,٦٤,٣٠٥)	(١,٠١,٣٤٥)	(١,٦٢٩,٩٦٠)	إستبعادات
(٢٦٨,٨٦٩)	(٢٢٥,٦٠٠)	(٤٣,٢٦٩)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٥٤,٨٩٣	-	٥٤,٨٩٣	أرباح التغير في القيمة العادلة
٣٤,٥٦٨	٣٥,١٠٩	(٥٤١)	إستهلك (علاوة) خصم الإصدار
٩,٥١١,٤٤٨	٧,٥٧٦,٧٨١	١,٩٣٤,٦٦٧	عبء الضمحلل
(٣٦,١٣٢)	(٣٦,١٣٢)	-	
<u>٩,٤٧٥,٣١٦</u>	<u>٧,٥٤٠,٦٤٩</u>	<u>١,٩٣٤,٦٦٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

** أذون خزانة بالصافي

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٣٣٤,٢٩٠	٣,١٩٧,٨٨٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤٦١,٨٥٠	٤,٩٨٩,٢٢١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
-	٣,٥٢,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٢٢٤,٥٨١	٢٢٠,٢٤٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٢,٠٢٠,٧٢١	١١,٤٥٩,٣٥٧	عوائد لم تستحق بعد
(٤٤,٨٨٦)	(٤٩٠,٩٥٥)	
<u>١,٩٧٥,٨٣٥</u>	<u>١,٩٦٨,٤٠٢</u>	إجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزي ١٤٦.٣٥ ألف جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١٤٦,٩٩٤ ألف جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦,٨٢٥	٤٥,٤٧	أرباح بيع استثمارات مالية
-	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
٢٩,٩٠٤	٤٦,٤٢٣	أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة
<u>٣٦,٧٢٩</u>	<u>٩١,٥٧٠</u>	

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٣٩٨,٨٥٥ ألف جنية مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ١٨٩,٢٢٨ ألف جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف جنية مصري

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجموع أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
القاهرة	٢,٥٨٩,٤٣٨	١,٦١١,٥٥٨	٢١٣,٠٩٣	٨٨,٦٣٧	٣,٣%	١٩٨,٣٩٨
بورسعيد	٢,٤٩٨	٩,٣٩٥	٩,٣٩٥	(٨٧٢)	٣١,٩%	-
القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	١٩٢,٢١٥	-	٢٤,٤٧%	-
الإسكندرية	٤٧,٧٠٢	٢٩,٧٥٠	٢٩,٧٥٠	٢٠	-	-
القاهرة	٢,٥٦٢	٢٠١	٣١١	١٥٢	-	٤٧٢
القاهرة	١,٣٥٠,٥٩٧	٨٠٧,٨٤٧	١١,٥٥٠	٥٠,٢٢٤	٣١,٤%	٧١,٥٧٩
						<u>٢٧.٤٤٩</u>

* تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٣٤٦,٧٨٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ١٨٩,٢٢٨ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الف جنية مصري

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجموع أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
القاهرة	١,٥٥٠,٢٧١	٣٦٤,٤٩٤	١٠٣,٥٢٠	١٣٩,٦٢٥	٢,٣%	١٨١,٨٣٢
بورسعيد	٢,٤٩٨	٩,٣٩٥	٩,٣٩٥	(٨٨٥)	٣١,٩%	-
القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	٢٤,٤٧%	-
الإسكندرية	٤٧,٧٠٢	٢٦,٧٥٠	٢٦,٧٥٠	٢٠	٢,٠%	-

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - تابع

الف جنيه مصري

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي ارباح (خسائر) الشركة	مجمل ارباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
القاهرة	٢,٢٨٣	٣٩	١٢٤	(٩٥)	%٢٠,٠٠	٤٤٣
القاهرة	٤٥٦,٨٣٩	٢٧٢,٤٤٥	١,٧٠٦	١٧,١٢١	%٣١,٤٣	٦٨,٦٢١
						<u>٢٥٠,٨٩٦</u>

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري

التكلفة

٢٠٢٠ في ا يناير	٤١,٥٣	٣٧,٦٤٥
الإضافات	٣٠,٨٧٦	٤,٦٣١
الاستيعادات	-	(١,٢٢٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	<u>٧١,٩٢٩</u>	<u>٤١,٥٣</u>
مجمع الاستهلاك		
في ا يناير ٢٠٢٠	(٣٤,١٠٤)	(٢٣,٢١٣)
المستبعد من الاستهلاك	-	٧٤٧
تكلفة الاستهلاك	(٧,٧١٠)	(١١,٦٣٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	<u>(٤١,٨١٤)</u>	<u>(٣٤,١٠٤)</u>
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	<u>٣٠,١١٥</u>	<u>٦,٩٤٩</u>

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري

الإيرادات المستحقة	٤٤,٥٢٥	٤٩٤,١٤٥
المصرفوات المقدمة	١٤,١٨٧	١١,٥١٠
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الازمحلل)	٢٨,١٨٣	٢٩٦,٤٣٤
التأمينات والعهد	٢,٤٥١	٤,٢٩٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٥٧٥,٩٨١	٤٦٤,٨٢٣
أخرى	٣٤,٨٢٣	٦٣,١٣٩
	<u>١,٣٤٨,١٥٠</u>	<u>١,٣٣٤,٣٤٣</u>

٢٢- أصول ثابتة

الف جنيه مصري

التكلفة	أراضي ومباني	تحسينات على أماكن مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣١٨,٦٠٤	١٤٧,٧٩٥	٢٨,٨٧٠	١٣٨,٨٨٣	٦٣٤,١٥٢
الإضافات	٣٠٠	١٢,٦٠٠	١١,٤٤٣	٧,٦٠٢	٢٢,٢٤٥
الاستيعادات	(٨٦٤)	(٣٤٠)	(٨٩)	(٢,٦٣٥)	(٣,٨٢٨)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٨,٠٤٠	١٦٠,٧٥٥	٢٩,٩٢٤	١٤٣,٨٥٠	٦٥٢,٥٦٩
مجموع الإهلاك					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	(٥٣,٨٤٠)	(١٠٤,٧١١)	(١٢,٧٨٢)	(٥٦,٠٦٧)	(٢٢٦,٧٠٠)
الاستيعادات	١٦٠	-	٨٩	٢,٦٣٥	٢,٨٨٤
الإهلاك	(١٤,٨٧٤)	(٢٢,٠٢٨)	(٢,٩٩٢)	(٢,٥٥٥)	(٦,٩٤٩)
مجموع الهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٦٨,٥٥٤)	(١٢٦,٥٩٩)	(١٥,٦٨٥)	(٧٣,٩٨٧)	(٢٨٤,٨٢٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٤٩,٤٨٦	٣٤,١٥٦	١٤,٢٣٩	٦٩,٨٦٣	٣٦٧,٧٤٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٦٤,٧٦٤	٤٣,٧٢٤	١٦,٠٨٨	٨٢,٨١٦	٤٠٧,٣٩٢

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٥٢,١٠٢ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك.

٢٣- أصول ضريبية مؤجلة

ضرائب الدخل المؤجلة

تمثل الضرائب المؤجلة خلال السنة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١,٥٥٩	١٤,١٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٦٢	(٣,٣٥٢)	الإضافات
<u>١٤,١٢١</u>	<u>١٠,٧٦٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨,٧٣٦	-	حسابات جارية
٤١٢,٢٦٧	١٢٠,٠٠٠	ودائع
٤٣١,٠٠٣	١٢٠,٠٠٠	
٤١٢,٢٦٧	١٢٠,٠٠٠	بنوك محلية
١٨,٧٣٦	-	بنوك خارجية
٤٣١,٠٠٣	١٢٠,٠٠٠	
١٨,٧٣٦	-	أرصدة بدون عائد
٤١٢,٢٦٧	١٢٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣١,٠٠٣	١٢٠,٠٠٠	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٠٠,٧٨٦	١٣,٩٧٥,٢٩٧	ودائع تحت الطلب
٦,٨٠٢,٦٦٦	١٥,٤١٣,٧١٧	ودائع أجل وبإخطار
٧,٢٤٠,٥٨٦	٦,٨٣٣,٦٦٧	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨,٤٨٠	٨٥٦,٩٦٧	ودائع توفير
١,٤٩٠,٤٩١	٧٣٩,٥٤٧	ودائع أخرى
٢٧,٠٧٣,٠٠٩	٣٧,٨١٩,٩٩٥	
١٦,٥٦٨,٩٣٧	١٤,٧٤٨,٨٤٤	ودائع مؤسسات
١,٠٥٤,٧٢	٢٣١,٤٣٥١	ودائع أفراد
٢٧,٠٧٣,٠٠٩	٣٧,٨١٩,٩٩٥	
١١,٢٣٥,٧٠٤	١٣,٩٧٥,٢٩٧	أرصدة بدون عائد
٨,٦٠٧,٥٦١	٧,٦٩٠,٦٣٤	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٢٢٩,٧٤٤	١٦,١٥٣,٢٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧,٠٧٣,٠٠٩	٣٧,٨١٩,٩٩٥	
١٩,٨٣٧,٨٢٥	٣,٠٩٨٥,٥٢٨	أرصدة متداولة
٧,٢٣٥,١٨٤	٦,٨٣٣,٦٦٧	أرصدة غير متداولة
٢٧,٠٧٣,٠٠٩	٣٧,٨١٩,٩٩٥	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معدل الفائدة (%)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		الصندوق الاجتماعي للتنمية
٥٩,٥٢	٣٥,٩٧٠	٧	قروض إسكان محدودي ومتوسطي الدخل وفوق المتوسط
١٤٦,٩٩٤	١٤٦,٣٥	٢,٥ - ٤,٥ - ٧ - ٠,٥	
<u>٢٠٦,٤٦</u>	<u>١٨٢,٠٥</u>		

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢١٨,٣٠١	٣٧٣,٨٩٨	إيرادات مقدمة
٥,٩٣٤	١٤,٥٥١	مصرفات مستحقة
٦٤,١٦٥	٨٧,٨٠١	دائنون
٩,١٧١	٩,٦٥٥	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٥٩,٥٧٥</u>	<u>١٢٢,٧٠٠</u>	
<u>٣٥٧,١٤٦</u>	<u>٦٠٨,٦٠٥</u>	

٢٨- مخصصات أخرى

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق تقييم عملة أجنبية	انقضى الغرض منه خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد آخر العام
ضرائب	٨٨٠	١٢,٨١١	-	-	(١٩٧)	١٣,٤٩٤
قضايا	١٥٢,٩٩٨	٣٧,٢٥٣	-	-	(٢,٤٢١)	١٨٧,٨٣٠
التزامات عرضية	٧٧,٤٣٣	-	١٨	-	-	٧٧,٤٥١
أخرى	-	٢٢,٩٤٩	-	(١٠,٨٠٠)	-	١٢,١٤٩
	<u>٢٣١,٣١١</u>	<u>٧٣,٠١٣</u>	<u>١٨</u>	<u>(١٠,٨٠٠)</u>	<u>(٢,٦١٨)</u>	<u>٢٩٠,٩٢٤</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق تقييم عملة أجنبية	انقضى الغرض منه خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد آخر العام
ضرائب	٩١١	-	-	-	(٣١)	٨٨٠
قضايا	١٠,٨٤٦	١٥٣,٨٣٩	(١٦٠)	-	(١١,٥٢٧)	١٥٢,٩٩٨
التزامات عرضية	٤٢,٣٠٨	١١٧,٥٠٦	(١,٣١٢)	(٨١,١٩)	-	٧٧,٤٣٣
أخرى	-	-	-	-	-	-
	<u>٥٤,٠٦٥</u>	<u>٢٧١,٣٤٥</u>	<u>(١,٥٢٢)</u>	<u>(٨١,١٩)</u>	<u>(١١,٥٥٨)</u>	<u>٢٣١,٣١١</u>

٢٩- رأس المال المدفوع

الإجمالي الف جنيه مصري	أسهم عادية الف جنيه مصري	(بالمليون) عدد الأسهم	
١,٩٨٧,٤٥٨	١,٩٨٧,٤٥٨	١٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٩٨٧,٤٥٨	١,٩٨٧,٤٥٨	١٩٩	

- على قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرياً والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرياً موزعة علي مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرياً عام ٢٠١٤ من حساب احتياطات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.

- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.

- على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.

- بتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقي الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصري.

- بناء على قرار الجمعية العامة العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠٠ ألف جنيه مصري من الأرباح الموزعة للمساهمين من خلال أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم.

- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ يكون رأس مال المصرف المصرح به بما قيمته خمسة مليار جنيه مصري والمدفوع ١,٩٨٧,٤٥٨,٣٦٠ جنيه مصري موزعة على ١٩٨,٧ مليون سهم بقيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية.

- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، تم الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي، كما تمت الموافقة على صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكتتاب (كما هو مبين تفصيلاً في ايضاح الأحداث اللاحقة رقم ٣٧ من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية).

- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأس مال البنك المصدر بمبلغ ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١، اجنيه مصري، مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٣ جنيه مصري)، كما تم الموافقة بالاجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر من ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١، اجنيه مصري ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠، اجنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٣ جنيه مصري)، بزيادة قدرها ٦٢,٨١,٥١٢، ٦١٢، اجنيه مصري، لتصبح كالتالي:-

اسم المساهم / الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	النسبة
المجموعة المالية هيرميس القابضة ش.م.م	٤٢٣.٥٩٤٦٩	٢,٥٥١,٤٨,٥٩٨	٥١%
صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي	٢.٧٣٨٢.٩٢	١,٢٥٠,٥٤٠,١٤	٢٥%
بنك الاستثمار القومي	١٩٨٧٤٥٨٣٦	١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١	٢٤%
الإجمالي	٨٢٩١٨٧٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٣	١٠٠%

٣- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	احتياطي قانوني
٩٧,٨٥٦	٧٤,٤٥٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٢٥١	٢٥١	من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	احتياطي خاص
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي رأسمالي
٢٨١,١٥٦	٢٥٧,٧٥٤	احتياطي عام

تمثل حركة الاحتياطات فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في أول السنة
-	-	محول من الأرباح المحتجزة
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في آخر السنة

ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٤,٤٥٤	١٣,٢٠١	الرصيد في أول السنة
٣١,٨٠٨	٦٤,١٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٧)		احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤,٣٣٩)	٣٠٠	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
٩٧,٨٥٦	٧٤,٤٥٤	الرصيد في آخر السنة

ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٢٥١	٢٥١	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في آخر السنة

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	محول من الأرباح المحتجزة
-	-	
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	الرصيد في آخر السنة

هـ- احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
-	-	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في آخر السنة

٣١- الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
١,٢٧٩	(٢٨٦,٦٤٩)	محول الى احتياطي رأسمالي
(٢٤٧)	-	محمول من احتياطي المخاطر البنكية
١١٧,٤٢٧	٥٣٣	ارباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية
٢,٦٧٠	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(٢٣١,٤٥٩)	-	صافي خسائر السنة
(١٧٦,٣١٩)	(٨٩,٥٢٦)	
(٢٨٦,٦٤٩)	(٣٧٥,٦٤٢)	الرصيد في آخر السنة

٣٢- لنقدية وما في حكمها

لأعراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقها الثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء،

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩٨,٤٠٣	١٧١,٨٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٣,١٩٨	١٣٤,٢٥٥	أرصدة لدى البنوك
١٣٣٤,٢٩٠	٣,١٩٧,٨٨٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>١,٦٢٥,٨٩١</u>	<u>٣,٥٠٣,٧٩٤</u>	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ. ارتباطات رأسمالية الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة بالألف دولار	القيمة بالألف دولار	القيمة بالألف دولار	
٤٨٠	٥٨٦	١,٦٦	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

ب. إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦١٢,٣٧٣	١,٣٧٨,١٦٣	خطابات ضمان
٥٤,٢٧٠	١٤٤,٣٤٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٢٢,٨٠٨	٢,٣٠٥٤٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١,٨٨٩,٤٥١</u>	<u>١,٧٢٦,٥٢٢</u>	

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي العلاقة

و تتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

ايرادات القوائد		شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	١,٤٥	-	٥٠,٠٠٠	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	القروض القائمة في آخر السنة /العام

ب- ودائع وحسابات جارية وارصدة أخرى من أطراف ذوى علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		شركات شقيقة		
		إيرادات الفوائد		
				المستحق للمساهمين
٩٩٩	-	٢٢٣,٩١٠	١,٥٠٥,٨٦٧	الودائع والحسابات الجارية في آخر السنة
				المستحق للعملاء
١,٢٥٩	٣٧	١,١٣٧٤	٦٨,٣٨٧	الودائع والحسابات الجارية وأخرى
				في آخر السنة
٢,٢٥٨	٣٧	٣٢٥,٢٨٤	١,٥٧٤,٢٥٤	الأجمالي

ج) بلغ المتوسط الشهري للجمالي الدخل السنوي الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٠٦.١٨٤ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٨٢.١٩٩ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣- صناديق الاستثمار

هي أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية.

١- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي النقدي (ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري)

وتقوم بإدارة الصندوق شركة إي إف جى هيرمس لأدارة صناديق الاستثمار. وقد بلغ عدد وئانق استثمار هذا الصندوق ١١,٩٥٩,١٦١ وثيقة قيمتها ١١٩,٥٩١,٦١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ١,٠٨١ جنيه مصري كما بلغ عدد وئانق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٣,٩٦٥,١٥٣ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١,٤٣٢ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ادرجت ضمن بند إيرادات الاعتاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثانى (هلال)

وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لأداره صناديق الاستثمار. وقد بلغ عدد وئانق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤ وثيقة قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ١٧,٠٣٦ جنيه مصري كما بلغ عدد وئانق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٥,٢٢٥ وثيقة.

٣٥- صناديق الاستثمار - تابع

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثاني (هلال) - تابع

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٠ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٣- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث لأدوات الدخل الثابت (سندي)

تقوم بإدارة الصندوق شركة (إتش سي للأوراق المالية والاستثمار). وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢,٠٦,٦٧٢,٥ وثيقة قيمتها ٥٢,٠٦٦,٧٢٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ١٢,٤٠٦,٠٠٠ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٦,٦٠٠,٩٦ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٣٦- الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وإنهاء الخلافات بإعادة الفحص وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠١٤.

- السنة ٢٠١٥-٢٠١٩

لم يتم فحصها بعد ويقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة من العاملين وسدادها شهرياً في الموعد القانوني.

ضريبة الدمغة

تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد الضريبة حتى ٢٠١٦ في ضوء البروتوكول المبرم بين مصلحة الضرائب واتحاد بنوك مصر كما تم فحص وسداد وإنهاء الخلاف عن السنوات ٢٠١٧، ٢٠١٨.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٩ يتم السداد دورياً ولم يتم الفحص بعد.

ضريبة أرباح شركات الأموال

السنة من ١٩٨٠-٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦/٢٠٠٧

تقدم البنك بإقراراته في ضوء أحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ هذا ولقد تم الفحص عن السنوات ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ وتم سداد المستحقات بالكامل.

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة أرباح شركات الأموال -تابع

السنوات ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠

تقدم البنك بإقراراته مع سداد الضريبة عن هذه السنوات وتم الطعن عليها وحسم الخلاف باللجنة الداخلية وتم تكوين مخصص بالقيمة المتفق عليها.

السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤

تم فحص الضريبة عن تلك الفترات وأسفر الفحص عن فروق ضريبية وتم سدادها بالكامل.

السنة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تم فحص الضريبة عن تلك الفترات علماً بأن البنك يقوم بتقديم الإقرارات في المواعيد المقررة وقد أسفر الفحص عن ضريبة عن الوعاء المستقل وجاري حسم الخلاف مع مصلحة الضرائب وتم تكوين مخصص بالقيمة محل الخلاف.

سنة ٢٠١٨ - ٢٠١٩

تم تقديم الأقرار لمصلحة الضرائب وفي انتظار بعملية العرض.

الضريبة العقارية

تم الفحص والطعن على التقديرات المرسله الى البنك عن جميع الفروع ولقد بادر البنك بسداد جميع المطالبات وذلك تجنباً لاحتساب مقابل تأخير ولحين البت في الطعون المقدمة.

٣٧- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل تاريخ الإصدار، تم انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، حيث تم الموافقة على الآتي:

(أ) نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الى بنك الاستثمار القومي بما لا يقل عن القيمة العادلة للسهم المحددة من قبل المستشار المالي المستقل للبنك

(ب) صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكتماب في أسهم زيادة رأس مال البنك حيث سيصبح هيكل المساهمين بعد التنفيذ كالآتي

المساهمين	عدد الاسهم	القيمة الاسمية	%
المجموعة المالية هيرمس القابضة	٤٢٣.٥٩٤٦٩	٢٥٥١.٤٨٥٩٨	٥١%
صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي	٢.٧٣٨٢.٩٢	١٢٥.٥١٤.١٤	٢٥%
بنك الاستثمار القومي	١٩٨٧٤٥٨٣٦	١١٩٨٤٣٧٣٩١	٢٤%

ج) إعادة الهيكلة القانونية للبنك ليصبح شركة مساهمة مصرية تحت مظلة قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما وكافة القوانين السارية علي البنوك التجارية بدلاً من شركة مساهمة اتحادية.

د) إعادة إصدار النظام الأساسي الجديد للبنك في ضوء أحكام قانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما وفقاً للنموذج المتفق عليه بين أطراف عقد الاكتتاب.

كما تم انعقاد الجمعية العامة العادية والغيرعادية للبنك في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، حيث تم الموافقة على الآتي:

١) اثبات خسائر بمبلغ ٧٨٩,٠٢٠ ألف جنيه مصري والذي يمثل قيمة العجز في المخصصات المالية المطلوبة لتغطية الخسائر الائتمانية في القوائم المالية المدققة للربح الثالث من ٢٠٢٠ وفقاً للمركز المالي في ٢٠٢٠/٩/٣٠ (بعد الانقاص لجبر الخسور).

ب) حدد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري. ورأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩٨,٤٣٧,٣٩١.٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٣) جنيه مصري.

ج) اعتماد القيمة العادلة للبنك بمبلغ ١,١ مليار جنيه مصري وفقاً للدراسة المعدة من المستشار المالي المستقل بغرض زيادة رأس مال البنك المصدر عملاً بالمادة (١٧) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال. د) الموافقة بالإجماع على تنازل بنك الاستثمار القومي عن حقه في الاكتتاب في كامل قيمة الزيادة لصالح كل من المجموعة المالية هيرميس القابضة وصندوق مصر الفرع للخدمات المالية والتحول الرقمي.

هـ) الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري. وزيادة رأس المال المصدر من ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٣) جنيه مصري، بزيادة قدرها ٣,٨١,٥٦٢,٧١٢ جنيه مصري، لتصبح كالتالي:-

اسم المساهم / الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	النسبة
المجموعة المالية هيرميس القابضة ش.م.م	٤٢٣,٥٩٤٦٩	٢,٥٥١,٠٤٨,٥٩٨	٥١%
صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي	٢,٧٣٨٢,٩٢	١,٢٥٠,٥١٤,٠١٤	٢٥%
بنك الاستثمار القومي	١٩٨٧٤٥٨٣٦	١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١	٢٤%
الإجمالي	٨٢٩١٨٧٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣	١٠٠%

و حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، تقوم إدارة البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتنفيذ قرارات الجمعية العامة العادية للبنك بعد الحصول على الموافقة النهائية للبنك المركزي.

الفرع



المركز الرئيسي

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة

فرع القاهرة

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة

فرع مصدق

٥٩ شارع مصدق - الدقى

فرع سور نادى الزمالك

٢٦ شارع يوليو - بجوار سور نادى الزمالك - المهندسين

فرع ميدان لبنان

٥٦ شارع لبنان - المهندسين

فرع الزمالك - المنصور محمد

٢٩ شارع المنصور محمد - الزمالك

فرع الجزيرة

مبنى سكاى سنتر - ٢٨ شارع مراد - الجزيرة

فرع فيصل

٤٨ شارع الملك فيصل - الجزيرة

فرع جاليريا

وحدة رقم ٨٥٣ - جاليريا ٤٠ مول - الشيخ زايد

فرع ستريب مول

وحدة ٣ ز-ستريب مول - الشيخ زايد

فرع شبرا

أبراج اغاخان - كورنيش النيل - شبرا - القاهرة

فرع المعادى - دجلة

شارع ٢٦ - دجلة المعادى - القاهرة

فرع المعادى - النصر

شارع النصر - التقسيم اللاسلكى - المعادى

فرع مدينة نصر

مبنى نصر سنتر - شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة

فرع سيتى ستارز

وحدة رقم ١٠ - سيتى ستارز مول - المرحلة الاولى - مدينة نصر

فرع عمارات العبور

٧ عمارات العبور - صلاح سالم

فرع نهره

٤٠ شارع نهره - خلف الميريلاند - مصر الجديدة

فرع الخليفة المأمون

٢٧ شارع الخليفة المأمون - مصر الجديدة

فرع التجمع الخامس

قطعة رقم ٤٤ كونكورد مول - شارع التسعين - القاهرة الجديدة

فرع ارينا مول

ارينا مول - شارع مجمع البنوك - التجمع الخامس

فرع العاشر من رمضان

قطعة رقم ٤/١ د المرحلة الثانية - مدينة العاشر من رمضان

فرع العبور

وحدة رقم ١٧ - ١٨ المجمع التجارى - جولف سيتى مول

فرع الإسكندرية

٦٨ طريق الحرية - الإسكندرية

فرع سموحة

١٧ شارع البيرت الأول - ميدان على بن ابي طالب - سموحة - الإسكندرية

فرع بورسعيد

ش ٢٣ يوليو تقاطع ش قايتباى - برج جولى فيل - بورسعيد

فرع السويس

٤٥ / ٤٥ أ ش الشهداء - سيتى مول - السويس

فرع الإسماعيلية

جرين بلازا مول - شارع ترعة الاسماعيلية - الاسماعيلية

فرع دمياط

برج الصياد بلازا - كورنيش النيل - دمياط

فرع المنيا

٢٣٦ شارع كورنيش النيل - المنيا

فروع إسلامية

فرع الزمالك للمعاملات الإسلامية

٨ شارع المنصور محمد - الزمالك - القاهرة

فرع سبورتنج للمعاملات الإسلامية

٣٣ طريق الحرية - سبورتنج - الإسكندرية

قريبا ...

فرع المقطم

فرع الهرم

فرع اركان مول