بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

البيان	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢
قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣
قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٥-٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٨-١٠٧

بنـك القاهرة (شركة مساهمـة مصريـة)

قائمة المركز المالي المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٠ ٦٣١ ٠٧٧	١١ ٧٤٠ ٦٦٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢٢ ٧٥٤ ٨٦٤	٣١ ٢٠٨ ٤٤٠
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٩٧١ ٣١٤	٤٨٠ ٠٧٧
قروض وتسهيلات العملاء	(١٨)	٨٤ ٧٦٤ ٩١٤	٧٤ ١٢٠ ٣٢٨
مشتقات مالية	(١٩)	٣ ١٩٦	٣
استثمارات مالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	٤٧ ٦١٠ ٤٣١	٤٠ ٧٣٨ ٥١٩
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠	١٨ ٩٤٣ ٠١٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٢٠)	٥١ ٦٥٧	٤٧ ٦٩٩
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٥٧٠ ٥٨٨	٥٤٢ ٧٠٣
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٧٩ ٣٢٣	٣٩ ٨٧٨
أصول أخرى	(٢٣)	٤ ٠٤٠ ٠٧٨	٣ ٨٨٦ ٩٦٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٣٦٢ ٧٢٩	٣٣١ ٥٠٠
أصول ثابتة	(٢٤)	١ ١٣٩ ٢٨٢	١ ٠٣٤ ٧٦٣
اجمالى الأصول		**١٩٣ ٨٩٧ ٤٧٣**	**١٨٣ ١١٤ ٥٦٣**
الالتزامـــات وحقوق الملكية			
الالتزامـــات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١٣ ٩٩١ ٨٦١	٨ ٢٨٣ ٣٣٥
ودائع عملاء	(٢٦)	١٥١ ٤٢١ ٣٤٢	١٥٠ ٩٨٧ ٣٠٥
مشتقات مالية	(١٩)	١٤٧	٤ ٩٩٠
قروض أخري	(٢٧)	٥ ٩٦٤ ٧٢٦	٢ ٨٨٢ ٣١٧
التزامات أخرى	(٢٨)	٣ ٦٧٦ ٤٥٧	٤ ٠١٣ ٢٧٥
مخصصات أخرى	(٢٩)	٥٨٢ ٨٥٧	٦١٥ ١٦١
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٢١١ ٧٦٢	١٤٢ ٠١٨
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١٢٩ ٤٩٦	١٠٠ ٠٩٤
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣١)	١ ٢١٥ ٢٨٩	١ ٠٨٣ ٥٧٣
اجمالـــى الالتزامات		**١٧٧ ١٩٣ ٩٣٧**	**١٦٨ ١١٢ ٠٦٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣٣)	٢ ٩٣٦ ٧٩٤	٢ ٣٠٩ ٣٦١
فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		٢ ٧٩٤ ٥٥٥	١ ٣١٦ ٨٥٤
صافى أرباح الفترة/السنة والأرباح المحتجزة	(٣٣)	٥ ٧٢٢ ١٨٧	٦ ١٢٦ ٢٨٠
اجمالى حقوق الملكية		**١٦ ٧٠٣ ٥٣٦**	**١٥ ٠٠٢ ٤٩٥**
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١٩٣ ٨٩٧ ٤٧٣**	**١٨٣ ١١٤ ٥٦٣**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.**
- **تقرير الفحص المحدود (مرفق).**

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١٥ ٣٣٨ ٧٧٢	١٦ ١٦٩ ٤٢٣	٥ ١٠٩ ٨٣٥	٥ ٤٨٠ ٦٨٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٧ ٨٠١ ٨٤٥)	(١٠ ١٣٤ ٨٩٠)	(٢ ٤٨٧ ٧١٢)	(٣ ٣٩٥ ٠٦٢)
صافى الدخل من العائد		٧ ٥٣٦ ٩٢٧	٦ ٠٣٤ ٥٣٣	٢ ٦٢٢ ١٢٣	٢ ٠٨٥ ٦٢٠
إيراد الأتعاب والعمولات	(٧)	١ ٢٠٧ ٤٤٣	١ ١١٦ ٤٨٢	٤٢٢ ٠٨٧	٤٣٢ ٥٧٤
مصروف الأتعاب والعمولات	(٧)	(٥٤ ٤٠٢)	(٢٩ ٥٣٧)	(٢٢ ٧٠٧)	(١٣ ٥٨٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١ ١٥٣ ٠٤١	١ ٠٨٦ ٩٤٥	٣٩٩ ٣٨٠	٤١٨ ٩٩٤
صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٨ ٦٨٩ ٩٦٨	٧ ١٢١ ٤٧٨	٣ ٠٢١ ٥٠٣	٢ ٥٠٤ ٦١٤
توزيعات الأرباح	(٨)	٦٢ ٧٩٩	٤٧ ٤٠٢	٨ ٥٩٤	١٠ ٠٠٠
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٢٦ ٥٤٧	٢ ٦٦٧	(١٣٣)	٥٥
أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية	(٢٠)	١٣٤ ٠٢٥	٣٥ ٢١٨	(١ ٨٢٢)	٩ ٠٠٢
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(١ ٧٠٧ ٠٦٨)	(٦٣٢ ٨٠١)	(٥٧٦ ٤٣٤)	(٢٤٩ ٢٤٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣ ٥٠١ ٥٨٣)	(٢ ٨٠٤ ٩٩٨)	(١ ٣٠٤ ٨١٧)	(٩٩٢ ٤٨١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١٢٥ ٤٥٧	٨٧ ٢٤٢	١١٢ ٧٧٧	٣٥ ٤٥٣
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٣ ٨٣٠ ١٤٥	٣ ٨٥٦ ٢٠٨	١ ٢٥٩ ٦٦٨	١ ٣١٧ ٣٩٥
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(١ ٣٠٧ ١٨٦)	(٩٧٦ ٨٧١)	(٤٣٧ ٦٩٧)	(٣٧٢ ٥٦٩)
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		٢ ٥٢٢ ٩٥٩	٢ ٨٧٩ ٣٣٧	٨٢١ ٩٧١	٩٤٤ ٨٢٦
نصيب السهم المرجح من صافى أرباح الفترة	(١٤)	٢.٠٦	٥.١٢	٠.٦٣	١.٦٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

محمد إبراهيم

رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق فايد

رئيس مجلس الإداره والرئيس التنفيذي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
صافي أرباح الفترة المالية	(١)	٢ ٥٢٢ ٩٥٩	٢ ٨٧٩ ٣٣٧
المحول إلى الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب)	(٢)	-	٢٠٠ ١٣٢
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
صافى التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١٥ ٧٠٧)	(١٨٢ ٣٨٣)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٢٧٩ ٣٤٦)	٢٤٤ ٠٥٦
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة	(٣)	(٢٩٥ ٠٥٣)	٦١ ٦٧٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة	(١ + ٢ + ٣)	٢ ٢٢٧ ٩٠٦	٣ ١٤١ ١٤٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

طارق فايد
رئيس مجلس الاداره والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقله عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٣ ٨٣٠ ١٤٥	٣ ٨٥٦ ٢٠٨
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك	(٢٤)	١٥٢ ٦٠٨	٧٥ ٩٠٧
إستهلاك	(٢٢)	٢٠ ٧٠٤	٨ ٦١٨
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢)	١ ٧٠٧ ٠٦٨	٦٣٢ ٨٠١
عبء المخصصات الاخرى	(٢٩)	١٢٨ ٤١٢	١٥٧ ١٨٩
عبء مخصص أضمحلال أصول أخرى	(٢٣)	٥٢ ٦٤٨	١٧ ٧٢٣
مخصصات انتفى الغرض منها	(٢٩)	(١١٥ ١٣٨)	(٧ ٨٢٧)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(٢٣)	(١٣٤)
فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	(٤ ١٧١)	(٢٣ ١٤٦)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٩)	(٤١ ٤٧٩)	(١٧ ٤٢٩)
المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٩)	٧٢	٢٦٢
رد خسائر إضمحلال شركات شقيقة	(٢٠)	٢١ ٢٥١	٤ ٢٩٨
ايرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٦٢ ٧٩٩)	(٤٧ ٤٠٢)
فروق ترجمة مخصص أدوات دين سيادية	(٣٣)	(٤ ٧٨٤)	-
رد فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٩)	(٣ ٦١٩)	(٣ ٩٥٩)
إهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية	(٢٠)	٧٨ ٥٠٤	(١٣ ٧٧٠)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٥ ٧٥٩ ٣٩٩	٤ ٦٣٩ ٣٣٩
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك	(١٦،١٥)	٤٢١ ٥٢١	(٧ ٩٠٢ ٤١٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	-	(٢٣ ٤٦٨)
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	(٤٩٦ ٠٨٢)	٤٨ ٩٤٨
قروض وتسهيلات العملاء	(١٨)	(١٢ ٢٨٩ ١٩٣)	(٩ ٨٧٧ ٩٦٠)
مشتقات مالية	(١٩)	(٣ ١٩٣)	(١ ٢٢٧)
أصول أخرى	(٢٣)	(٢٠٤ ٤٠٨)	(٦٧٤ ٢٠٩)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٥ ٧٠٨ ٥٢٦	(٢ ٣٨٢ ٠٩٧)
ودائع العملاء	(٢٦)	٤٣٤ ٠٣٧	١٧ ٥٩٣ ٧٨٨
مشتقات مالية	(١٩)	(٤ ٨٤٣)	٣ ٣٧٠
إلتزامات أخرى	(٢٨)	(٥١٤ ٢١٩)	٢ ٠٦٣ ٠٨٢
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣١)	١٣١ ٧١٦	١٠٤ ٣٧١
ضرائب الدخل المسددة		(١ ٠٥٨ ١٣٠)	(٨٠٢ ٨٨١)
تسويات سنوات مالية سابقة		-	٢٣ ٨٥٦
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)		(٢ ١١٤ ٨٦٩)	٢ ٨١٢ ٤٩٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقله عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		**(٢ ١١٤ ٨٦٩)**	**٢ ٨١٢ ٤٩٣**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(٢٥٨ ٧٥٥)	(١٨٩ ٨٤٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(١١)	٢٣	١٣٤
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	١٢١ ٨٥٥ ٥٩٧	٣ ١٥٤ ٤٥٧
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	(١٢٨ ٥٨٧ ٥٩٢)	(١٤ ٣١٧ ٧٧٢)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٢ ٨٩٣ ٣٣٤	٦ ٩٢٣ ٨٠١
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	(٤ ٨٦٠ ٢٣٣)	(٣ ٢١٦ ٥٤٥)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	(٤٩ ١٣٦)	(١٣٦ ٨٧٤)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢٢)	(٦٠ ١٤٩)	(١١ ١٣٥)
توزيعات أرباح محصلة		٥٩ ٣٨١	٤٧ ٤٠٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٩ ٠٠٧ ٥٣٠)**	**(٧ ٧٤٦ ٣٨١)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
متحصلات من القروض الاخرى	(٢٧)	١ ٥٦٨ ٤٨١	٢٤٤ ٠٨١
مدفوعات الى القروض الاخرى	(٢٧)	(٨ ٣٧٠)	(١٢٥ ١٨١)
توزيعات الارباح المدفوعة	(٣٣)	(٢ ٠٥٠ ٤٨٠)	(١ ٣٤٦ ٦٧٦)
الوديعة المساندة_بنك مصر		٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-
سداد الوديعة المساندة_بنك مصر		-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال		-	٣,٠٠٠,٠٠٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**٢ ٥٠٩ ٦٣١**	**(٢٢٧ ٧٧٦)**
صافى (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		(٨ ٦١٢ ٧٦٨)	(٥ ١٦١ ٦٦٤)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٣٦ ٣٠٠ ٣٢٣	٥١ ٩٩٧ ٩٩٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		**٢٧ ٦٨٧ ٥٥٥**	**٤٦ ٨٣٦ ٣٣٣**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١٠ ٦٣١ ٠٧٧	٢٠ ٤٥٧ ٨٨١
أرصدة لدى البنوك		٢٢ ٧٦٩ ١٥٣	٤٠ ٠٠٠ ٩٧٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري		٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥	٢٤ ٣٨٩ ٣٤٥
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى		(٦ ٥٢٧ ٩٢٦)	(١٢ ٩٧١ ٦٣٩)
أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٣٦ ٤٣٨)	(٦٥٠ ٨٨٤)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٣١ ٣٣١ ٥٥٦)	(٢٤ ٣٨٩ ٣٤٥)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٣٥)	**٢٧ ٦٨٧ ٥٥٥**	**٤٦ ٨٣٦ ٣٣٣**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذى

محمد ابراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافى أرباح الفترة/السنة والأرباح المحتجزة	الإجمالى
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قبل التعديل		٢ ٢٥٠ ٠٠٠		٢ ٤٢١ ٠٩٥	٢ ٤٥٣ ٢٣٠	٣ ٤٩٦ ٤٠٨	١٠ ٦٢٠ ٧٣٣
تعديلات		-	-	-	-	(٢٣ ٨٥٦)	(٢٣ ٨٥٦)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد التعديل		٢ ٢٥٠ ٠٠٠		٢ ٤٢١ ٠٩٥	٢ ٤٥٣ ٢٣٠	٣ ٤٧٢ ٥٥٢	١٠ ٥٩٦ ٨٧٧
اثر التغيرات الناتجة عن تطبيق الأولى للمعيار الدولى IFRS ٩		-	-	(٤٩١ ٠٦٥)	-	٢٣ ٤٦٨	(٤٦٧ ٥٩٧)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ المعدل		٢ ٢٥٠ ٠٠٠		١ ٩٣٠ ٠٣٠	٢ ٤٥٣ ٢٣٠	٣ ٤٩٦ ٠٢٠	١٠ ١٢٩ ٢٨٠
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨		-	-	-	-	(١ ٣٤٦ ٦٧٦)	(١ ٣٤٦ ٦٧٦)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-		٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المحول إلى الاحتياطي القانونى		-	-	١٢٤ ٠٤٣	-	(١٢٤ ٠٤٣)	-
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	٦٢ ٤٧٥	-	(٦٢ ٤٧٥)	-
المحول إلى احتياطى رأسمالى		-	-	٨٩	-	(٨٩)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	٣٠ ٢٦٣	-	-	٣٠ ٢٦٣
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(١ ١٠٧ ٥٦٦)	-	(١ ١٠٧ ٥٦٦)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	٦١ ٦٧٣	-	٢٠٠ ١٣٢	٢٦١ ٨٠٥
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		-	-	-	-	٢ ٨٧٩ ٣٣٧	٢ ٨٧٩ ٣٣٧
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٠٨ ٥٧٣	١ ٣٤٥ ٦٦٤	٥ ٠٤٢ ٢٠٦	١٣ ٨٤٦ ٤٤٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٠٩ ٣٦١	١ ٣١٦ ٨٥٤	٦ ١٢٦ ٢٨٠	١٥ ٠٠٢ ٤٩٥
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩		-	-	-	-	(٥٤٥ ٤٨٠)	(٥٤٥ ٤٨٠)
محول إلى حساب رأس المال		٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-
توزيعات للمساهمين		-	-	-	-	(١ ٥٠٥ ٠٠٠)	(١ ٥٠٥ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	١٩٧ ٣١٠	-	(١٩٧ ٣١٠)	-
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	٦٧٧ ٤٠٩	-	(٦٧٧ ٤٠٩)	-
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	١ ٨٥٣	-	(١ ٨٥٣)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	٤٥ ٩١٤	-	-	٤٥ ٩١٤
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	١ ٤٧٧ ٧٠١	-	١ ٤٧٧ ٧٠١
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	(٢٩٥ ٠٥٣)	-	-	(٢٩٥ ٠٥٣)
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		-	-	-	-	٢ ٥٢٢ ٩٥٩	٢ ٥٢٢ ٩٥٩
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(٣٣,٣٢)	٥ ٢٥٠ ٠٠٠		٢ ٩٣٦ ٧٩٤	٢ ٧٩٤ ٥٥٥	٥ ٧٢٢ ١٨٧	١٦ ٧٠٣ ٥٣٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

١- **التأسيس والنشاط**

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٩٥٢/٠٥/١٧ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عداً الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك في ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٣٧ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٦٤٢ موظف فى تاريخ إعداد القوائم القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية.

فى مايو ٢٠٠٩ بقرا ر من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

وهو ما ترتب عليه خضوع البنك لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ تم التصديق على تعديل النظام الأساسى للبنك للخضوع للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بمكتب توثيق الإستثمار بموجب محضر توثيق رقم ١٧٦ / ن لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠.

فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " وبنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩% من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقا لذلك.

بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٠ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك وقد وافقت على تعديل المادة ٤٢ من النظام الأساسى بحيث تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من ذات السنة بدلاً من أن تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يوليو وتنتهى فى آخر يونيو من السنة التالية.

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك، وقد وافقت علي تعديل الماده (٦) من النظام الاساسي للبنك بزيادة رأس مال البنك بقيمه الارباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم، وحدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢,٢٥٠ مليار جم موزعا علي ٥٠٠ ٥٦٢ ألف سهم بقيمة ٤ جنيه مصرى للسهم الواحد وأصبح هيكل مساهمي البنك علي النحو التالي:

شركة مصر المالية للإستثمارات	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢	سهم
بنك مصر	٨	أسهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

وتم التأشير في السجل التجاري بتعديل المادة (٦) زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٩ ، كما تم التأشير في صحيفة الاستثمار في النشرة الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٣٠/١/ ٢٠١٧ بتعديل المادة (٧).

بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٥، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار.

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للاستثمارات ش.م.م" المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ بالتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ بأنه قد تم تغيير اسم الشركة الى "شركة مصر كابيتال ش.م.م" وذلك دون أي تغير في بيانات أخرى.

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصري) ليرتفع من ٢,٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة, وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وفقاً لما يلي:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ١,٣١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه أربعة جنيهات مصرية للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

بنك مصر	٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٠٢.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٥.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وقد تم اعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الافصاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كليًا في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبيًا بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال ، وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨, وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قام البنك بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات.

٢-٢ المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها, هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالى ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافى أصول شركاته الشقيقة.

٢-٢-١ الشركات التابعة

هى الشركات (بما فى ذلك المنشآت المؤسسة لأغراض خاصة Special Purpose Entities / SPEs التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ فى الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت فى الشركات الشقيقة.
تُستخدم طريقة الشراء فى المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعتراف الأولى بها (فى تاريخ الإقتناء). ويُعدُ تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذى يحصل فيه المشترى على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعتراف الأولى بالحصة المقتناة كإستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة. وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.
وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذٍ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الإقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة للمقابل فى تاريخ كل معاملة تبادل حتى التاريخ الذى تتحقق فيه تلك السيطرة.
ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك فى الشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنةً أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال لاحقة فى القيمة. وتثبت فى قائمة الدخل إيرادات البنك من توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة عند إعتماد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

٢-٣ التقارير القطاعية

يمثل قطاع النشاط مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. ويرتبط القطاع الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها وتميزها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٤-١ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمه الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢-٥ الأصول والالتزامات المالية

٢-٥-١ الاعتراف والقياس الاولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى أولياً 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 الإقتناء أو الإصدار.

٢-٥-٢ التبويب

الأصول المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل 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 والخسائر:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى.
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ،أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

- **يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:**
  - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
  - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
  - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
  - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
  - إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- **<u>تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد.</u>**

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصـل تتمثل فى دفعات تقتصـر فقط على أصـل 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 الشـــرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

الالتزامات المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 قائمة الارباح و الخسائر.

٢-٥-٣ <u>الاستبعاد</u>

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 جوهرى 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 (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى 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 جوهرى 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 او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

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

٢-٥-٤ <u>التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية</u>

أ- 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 اختلافاً جوهرياً فان 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 او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصـة بين الأصـول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصـة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالى ضمن بند أرصدة مستحقة.

٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول 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. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او 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 علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك 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 بناءاً على منحنيات 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.

٢-٦ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من 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 العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.

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

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات تغطية.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

٢-٦-١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد ". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".
- يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر 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 الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".
- عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

٢-٦-٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم الاعتراف ضـــمن قائمة الدخل الشـــامل الاخر بالربح أو الخســـارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية، بينما يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسـائر على الفور بالربح أو الخسـارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسـائر التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٢-٦-٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشـتقات غير المؤهلة لمحاسـبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسـائر "صـافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر" وذلك بالأرباح والخسـائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشـتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧ صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يمثل " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح " والخسائرالأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وتشتمل على التغييرات في القيمة العادلة سواء المحققة أو غير المحققة والفوائد وتوزيعات الأسهم وفروق التغير في أسعار الصرف.

٢-٨ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة فى سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢-٩ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير فى قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلى هى طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى فى تاريخ الإعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التى لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصَنَف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بعوائدها

كإيرادات فى قائمة الدخل بل يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدى فى الإعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلى:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الإعتراف بفوائد مجنبة بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفى حالة
- إستمرار العميل فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

٢-١٠ <u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالايضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل الإعتراف بأتعاب الإرتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر فى الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الإعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلى على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه فى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط. ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد فى تاريخ الإعتراف الأولى بها. ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك فى حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو فى حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر– مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الإعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التى يتم تأدية الخدمة فيها.

٢-١١ <u>إيرادات توزيعات الأرباح</u>

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التى تعلن عنها الشـــركات المســـتثمر بها, وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك فى تحصيلها.

٢-١٢ إتفاقيات الشراء المتزامن مع إعادة البيع وإتفاقيات البيع المتزامن مع إعادة الشراء

لا تُستبعد من الدفاتر أذون الخزانة المباعة بموجب الإتفاقيات التى تُلزِم البنك بإعادة شرائها بل تظهر ضمن أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالى. وبالنسبة لأذون الخزانة المشتراة بموجب الإتفاقيات التى تُلزِم البنك بإعادة بيعها فيتم عرض الإلتزام بإعادة البيع مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالى. ويتم الإعتراف بالفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء أو سعر الشراء وإعادة البيع على أنه تكلفة أو عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقيات بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-١٣ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق
حكومية أخرى بالمركز المالى. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-١٤ اضمحلال الأصول المالية

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

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- المديونيات المستحقة.
- عقود الضمانات المالية.
- ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

- **أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر**

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخيرخلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية : - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض		
ادوات مالية مضمحلة					عندما-يتأخر المقترض-أكثر من ٩٠ يوما عن سداد-اقساطه التعاقدية	لايوجد

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير خلال ٥٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او 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.		

ادوات مالية مضمحلة				عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او اكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

– يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

٢-١٤-١ <u>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه 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 أثني عشر شهرا:

١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة

وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. 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 الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخد في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) قي قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
  - بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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 المعتد بها علي التوالي.
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
  - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسى ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
  - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة 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% .

- 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 علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالى اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالى – ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:

١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٢-١٤-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى 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 تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالى الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:-

- الاصول 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 الاداه، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم 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 فى 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.

٢-١٤-٣ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او 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 علي حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٢-١٤-٤ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالى (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحمل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى (أو لمجموعة الأصول المالية) التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الإئتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الإعتراف الأولى بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهى الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلى:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعى على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) – وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر في الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى إحتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بإلتزامات المركز المالى.

١٥-٢ الإستثمارات العقارية

- تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمبانى المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية فى قيمتها وبالتالى فإنها لا تشمل الأصول العقارية التى يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التى آلت إليه وفاءً لديون وكان يستخدمها فى ممارسة أنشطته. ويتبع البنك نموذج التكلفة فى المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة المماثلة.

٢-١٦ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)

- يتم الإعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها. وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الإعتراف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

٢-١٧ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرةً بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها.
- ويتم الإعتراف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمبانى والتى تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية على النحو التالى:

			إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الأتيه:-	
• المباني والانشاءات	٥%	٢٠ سنة	٢%	٥٠ سنة
• أثاث مكتبى وخزائن	٢٠%	٥ سنوات		
• آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٢٠%	٥ سنوات		
• وسائل نقل	٢٥%	٤ سنوات	٢٠%	٥ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة	٢٠%	٥ سنوات		
• تجهيزات وتركيبات	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات
• تحسينات عقارات مستاجرة	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال فى قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.
- وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

٢-١٨ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت
- حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون
- والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التى لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية
- للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التى تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يُراعى ما يلى:

- وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لدين له قِبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقا لما يلى:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزى المصرى مد المدة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخٍ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا
- ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيتة للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة

- للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود. أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولا أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٢-١٩ إضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد – بإستثناء الشهرة – بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من إستخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢-٢٠ الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى:

٢-٢٠-١ الاستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى مخصوماً منها أية مسموحات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-٢٠-٢ التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-٢١ النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٢٢ المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وفى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن إحتمالات التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الإعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف. ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات التى يستحق سدادها بعد سنة من تاريخ القوائم المالية بإستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثره بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقود. أما إذا كان الأجل أقل من سنة عندئذ يتم الإعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمنى للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

٢-٢٣ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى.

وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الإعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق لإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوماً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى.

٢-٢٤ مزايا العاملين

٢-٢٤-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت خلال إثنى عشر شهراً من نهاية الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

٢-٢٤-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

تتمثل مزايا الإنهاء المبكر للخدمة في التعويضات المستحقة للموظفين الذين يتم إحالتهم للمعاش المبكر ,حيث يقوم البنك بالاعتراف بتلك التعويضات على انها التزام و مصروف و ذلك فقط عندما يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بالقيام بأي مما يلى:

أ- انهاء خدمة العامل أو مجموعة عاملين قبل تاريخ التقاعد العادي.

ب- تقديم تعويض نهاية الخدمة نتيجة لعرض يتم لتشجيع ترك العمل اختياريا.

يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بدفع انهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانهاء الخدمة ولا يوجد

احتمال فعلى لسحب هذا النظام. **ويشمل النظام المفصل ما يلي كحد أدنى:**

أ- موقع وعمل العاملين الذين سيتم انهاء خدماتهم وعددهم التقريبي.

ب- تعويض نهاية الخدمة لكل فئة أو عمل وظيفي.

ج- التاريخ الذي سيتم فيه تطبيق النظام، ويجب أن يبدأ التطبيق في أسرع وقت ممكن، كما يجب أن تكون الفترة الزمنية لاستكمال التنفيذ بالقدر الذي يجعل اجراء تغييرات جوهرية في النظام مستبعدة.

٢-٢٤-٣ إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

ويمثل الإلتزام الذى يتم الإعتراف به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية لإلتزامات الرعاية الصحية فى تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتوارى مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Unit Credit Projected Method).

ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزايا النظام المتعلق بها تقريباً.

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الارباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الارباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً فى قائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أُدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting period) وفى هذه الحالة، يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فى الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

٢-٢٤-٤ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٢-٢٥ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالاضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمها طبقاً للأسس الضريبية.

هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبى عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبية.

٢-٢٦ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولى بالقروض التى يحصل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. وتقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-٢٧ رأس المال

٢-٢٧-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

يتم الإعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى المتحصلات بعد خصم مصروفات الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات وبعد إستبعاد الأثر الضريبى لتلك المصروفات.

٢-٢٧-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى الفترة التى تُقر فيها الجمعية العامة لمساهمى البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

٢-٢٨ أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة التى تتمثل فى إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ويتم إستبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث لا تعتبر أصولاً أو أرباحاً للبنك.

٢-٢٩ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزى المصرى)

يتم اثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة في تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكيه تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة, وتعلى الوديعة في نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الإسمية في تاريخ إستحقاقها, وذلك تحميلاً علي الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ إستحقاقها.

٢-٣٠ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- **خطر الائتمان**

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

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى البنك لتعريف، تقييم، رقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها مع تكامل استراتيجيات العمل مع قدرة البنك لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دوريا على أساس

كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات ، الموضوعات الطارئة ، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة البنك على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على إساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة إجراءات البنك للتعرف المبكر على مواطن المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة كافة الانشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)،كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقابتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الاقسام الأخرى عموما تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والانظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- <u>مراقبة المحفظة</u>

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركز الجغرافي يظل موجودا ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.
محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبيا لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين ...إلخ .

أ/١ <u>قياس خطر الائتمان</u>

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في المكونات الثلاثة التالية:

- احتمالات الاخفاق (التأخر)(probability of default) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذى يستنتج نمه البنك الرصيد المعرض للاخفاق(Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضى (Loss given default)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهنى لمسؤل الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقدتم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالى مدى احتمال التاخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقيم مدى احتمال التاخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقيم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبوء بحالات التاخر.

- **فئات التصنيف الداخلي للبنك**

تصنيف البنك المركزى المصرى	درجة الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى المصرى	التصنيف الداخلى البنك	نسبة المخصص طبقا للتصنيف
ديون جيدة	١	A+	%٠
ديون جيدة	٢	A	%١
ديون جيدة	٢	B+	%١
ديون جيدة	٢	B	%١
ديون جيدة	٢	B-	%١
ديون جيدة	٣	C+	%١
ديون جيدة	٣	C	%١
ديون جيدة	٣	C-	%١
ديون جيدة	٤	D+	%٢
ديون جيدة	٥	D	%٢
ديون جيدة	٥	D-	%٢
متابعة عادية	٦	E+	%٣
متابعة عادية	٦	E	%٥
متابعة خاصة	٧	PE-	%٢٠
ديون غير منتظمة	٨	NPE-	**التدفقات النقدية**
ديون غير منتظمة	٩	F	**التدفقات النقدية**
ديون غير منتظمة	١٠	Z	**التدفقات النقدية**

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات وتم اعتمادها من قبل الإدارة وتحدد قيمة مخصص اضمحلال القروض غير منتظمة وفقا للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل على حدة.

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية او 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، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

يتم إصدار التقارير الإدارية للمراقبة والمتابعة بشكل شهري ، ربع سنوي ، نصف سنوي وسنويا ، ، وهذه التقارير شاملة وبنطاق واسع وتعالج موضوعات متعددة تشمل ما يلي:

- جودة المحفظة، تركز الصناعة والمخاطر الكبرى.
- تركز المنتج، مراقبة الائتمان وتركز الأسهم المحتفظ بها لدى البنك كضمانات.
- متابعة التعثرات، تفاصيل مخصصات العميل وحركة المخصص.

تتكون محفظة التجزئة من القروض، بطاقات الائتمان، القروض السكنية وتأجير السيارات.

يتم تقييم الأفراد بناء على معايير قياسية محددة مسبقا لتقييم تأهيلهم لكل من المنتجات المذكورة أعلاه. يتم تصنيف قروض العملاء المتعثرين كقروض غير عاملة بناء على عدد أيام التأخير في السداد (على مستوى المحفظة).

الجزء الأكبر من محفظة قروض التجزئة هو قروض شخصية ويتم منحها على أساس تحويل رواتب المقترضين إلى البنك وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، ويشكل رئيس موظفو الحكومة. المعيار الرئيسى للاقتراض في هذه المحفظة تشمل أصحاب العمل لمدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقا . منتجات ، الحد الأدنى للراتب ، المعتمدين القروض السكنية وتأجير السيارات تعتبر مضمونة بشكل عام حيث أن الأصول ذات الصلة يملكها البنك ويتم تأجيرها للعملاء وبالتالي تقليل المخاطر إلى حد كبير.

قام البنك بتطوير نظام البطاقات المبني على النقاط بخصوص التطبيقات ونظام الدرجات المبني على النقاط بشأن السلوك باستخدام شبكة الإنترنت والبيانات الخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر فعالية وفاعلية.

تعتبر قروض الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة ويتم وضع مخصصات لها في الحالات التالية:

- إذا كان تسديد مبلغ القرض الأصلي وتسديد الفوائد ظل متأخرا لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.
- إذا زاد الحساب الجاري المكشوف عن الحد المعتمد لأكثر من ٩٠ يوم أو أن الحساب الجاري المكشوف ظل غير نشط لأكثر من ١٨٠ يوم

يتم نقل درجات القروض غير العاملة ضمن درجات التقييم لغير العاملة (دون المستوى، مشكوك وخسارة) بناء على ، فيها عدد أيام التأخر في السداد و / أو انخفاض الجودة الائتمانية.

لتحديد إن كان تقييم مخاطر الشركة قد أصبح منخفضا ، يقوم البنك بتحديد إن كان هنالك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى نقص في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وهذا الدليل قد يشمل الإشارة إلى أن هنالك تغيرات سلبية في موقف الدفع عند المقترض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرة السابقة بشأن خسائر القروض التي لها خصائص مخاطر ائتمانية أي مبلغ وتوقيت – مشابهة، عند تقدير التدفقات النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير كلاهما التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام الفروقات بين الخسائر الفعلية والمقدرة.

تعتبر موجودات القروض الشخصية غير عاملة، ويجنب لها مخصص في حالة التأخر عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة البنك السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استنادا إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة المخاطر وطبيعة المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر أقل من الفرق بين درجات تصنيف ٢ و ١ الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف الائتمان ٨ ، ٩ .

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية .

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، العميل والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	مقاييس الملاءة
سندات متداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية، تشمل معلومات التعثر .
التغير الفعلي والمتوقع المهم في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو انشطته التجارية .	

- وضع جدول شروط التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط التعثر عن السداد. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة به وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضا حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان.

يستخدم البنك نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها واجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للاداه المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الإقتصاد الكلي. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على سعر النفط معدل النمو ونمو الناتج المحلي الإجمالي والانفاق الحكومي ومؤشر أسعار الأسهم والبطالة.

وبناءا على البيانات الاقتصادية، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، يقوم البنك بإعداد تصوره لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى، ويستخدم البنك هذه التوقعات لتعدل توقعات احتمالات التعثر

- تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة .

وباستخدام التقديرات التي اجراها الخبراء لديه وبناءا على الخبرة السابقة ،يمكن للبنك أن يقرر بأن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بناءا على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك ، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، يرى البنك بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثون يوما من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أبكر تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الأصول متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهرا (المرحلة١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).
- تعريف التعثر عن السداد

تستخدم المعايير التالية لتحديد إن كان المقترض متعثرا:

- إن كان لدى المقترض التزام متأخر عن السداد لمدة ٩٠يوم (أو أكثر).
- لديه التزام قام البنك بإيقاف الفوائد المستحقة عليه.
- لديه التزام (التزامات) تم عادة هيكلته مع خسارة للبنك.
- لديه التزام تم تصنيفه كغير عامل من قبل البنك.
- لديه التزام قام البنك بشطبه كليا أو جزئيا .

عند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فأن البنك ينظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد اية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- تستند على بيانات معدة داخليا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخل إلى التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها بتفاوت على مدى الزمن لاظهار التغيرات في الظروف. يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيرا مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

- إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري يقوم البنك ، منذ الاثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءا على مختلف المعلومات الفعلية والتوقعات بإعداد تصورا للحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك اعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة بكل نتيجة. تشتمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل وكالات تقييم مثل شركة موديز لخدمات البيانات الاقتصادية.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالا ، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل ، التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلات و تشاؤماً وبشكل دوري ،يقوم البنك ، بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايير تحديده لأفضل التصورات الأخرى.

يقوم البنك بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، يقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان تشتمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- الانفاق الحكومي
- مؤشر أسعار الأسهم

تم تطوير العلاقة المتوقعة بين المؤشرات الرئيسة والتعثر ومعدلات الخسارة في المحافظ المختلفة للموجودات المالية على أساس تحليل البيانات التاريخية على مدى ال ١٠ إلى ١٥ سنة الماضية.

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم إستخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى ، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية ، كما تبيانه أعلاه .

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة يمكن أيضا استخدام بيانات السوق ، داخليا وخارجيا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذجُ نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناء نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان و تكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض التجزئة المضمونة، تعتبر قيمة / نوع الاصل مؤشرا أساسيا لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معاييره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي اجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد، عن طريق تقويم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر كحد أقصى بانسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة

المخاطر، قام البنك بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصـــى فترة تعاقدية إلى التاريخ لتي يحق للبنك فيه طلب ســداد دفعة مقدمة أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان ، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة البنك على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض البنك لمخاطر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للبنك لكن هذا الحق التعاقدي لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما يصـبح البنك على علم ، إلغاؤها فورا بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مسـتوى التسـهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي من شـأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشـمل ذلك تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

-أدوات الدين

بالنسـبة لأدوات الدين ، يقوم البنك باسـتخدام التصـنيفات الخارجية أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم اسـتخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاسـتثمارات في الأوراق المالية علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مسـتويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضـع حدود لمقدار الخطر التي سـيتم قبوله على مسـتوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضـين، وعلى مسـتوي الأنشـطة الاقتصـادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصـفة مسـتمرة وتكون خاضعة

للمراجعة الســنوية أو بصـــورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مســتوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

وفيما يلى 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 .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشـركات ونشـاط الاقراض العقاري للأفراد مضـموناً. ولتخفيض خسـارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسـعي البنك للحصـول علي ضـمانات إضـافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشـرات الاضـمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

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

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة 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 الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول 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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى ثم قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالى:

يتم تصنيف الأصل المالى غير المضمحل عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.

فى حالة وجود زيادة جوهرية فى خطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولى, يتم نقل الأصل المالى إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالى مضمحل فى هذه المرحلة (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة فى ظل عدم إضمحلال قيمة الإئتمان).

فى حالة وجود وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالى فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة, ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الإئتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الإقتصادية التى يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

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

تقييم البنك	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولي	٪٧٩,٠٩	%٧٩,٩٦
٢. المرحلة الثانية	٪١٧,٠٥	%١٦,٢٦
٣. المرحلة الثالثة	٪٣,٨٦	%٣,٧٨
الاجمالى	**%١٠٠**	**%١٠٠**

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطى العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى إنتظامه فى السداد.وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال فى قيمة الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة منفردة. بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال فى قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفى حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزى المصرى عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها فى إحتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطى غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الإئتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الإئتمانية	التصنيف الداخلى طبقاً لاسس الجدارة الإئتمانية	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ البنود المعرضة لخطر الإئتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الإئتمان بقائمة المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنك المركزى	٦ ٥٢٧ ٩٢٦	٦ ٨٠٥ ٩٧٠
أرصده لدى البنوك	٢٢ ٧٦٩ ١٥٣	٣١ ٢١٦ ١٩٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٧٧ ٢٧٥	٤٨١ ٢٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	١ ٤٧٠ ٥٣٠	١ ٠٢٧ ٥٩٣
- بطاقات ائتمان	٦٠٥ ٦٢٩	٣٧٠ ٧٤٠
- قروض شخصية	٣٤ ٧٧١ ٧٨٧	٢٩ ٠٨١ ٧٧٢
- قروض عقارية	٢ ٤٢٨ ٣١٨	٢ ١٢٣ ٢٦٤
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢١ ٦١٣ ٦٤٤	١٥ ٦٧٦ ٨٢١
- قروض مباشره	١٦ ٣٨٥ ٣٨٠	١٦ ٠٠٣ ٤٨١
- قروض مشتركة	١٣ ٣١٢ ٧٢٣	١٤ ١٣٣ ٠٤٦
- مستندات مخصومة	٣٢١ ٢٢٧	٢٨٠ ٦١١
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
- أدوات دين	٤٧ ٠٤٨ ٣٧٨	٤٠ ١٩٦ ٠١٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- أدوات دين	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠	١٨ ٩٤٣ ٠١٩
أصول أخرى*	٢ ٠٨٥ ١٩٣	٢ ٣٠٧ ٠٧٩
الاجمالى	**١٩١ ٢٣٥ ١٨٣**	**١٧٨ ٦٤٦ ٨٤٨**

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم (١٦) و (١٧) و (١٨).

*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيردات المستحقة.

- **يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة / السنة :-**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٠ ٣٥٣ ٥٩٤	٢ ٤١٥ ٥٥٩	--	٢٢ ٧٦٩ ١٥٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٠ ٣٥٣ ٥٩٤**	**٢ ٤١٥ ٥٥٩**	**--**	**٢٢ ٧٦٩ ١٥٣**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٤ ٢٨٩)**	**--**	**(١٤ ٢٨٩)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٠ ٣٥٣ ٥٩٤**	**٢ ٤٠١ ٢٧٠**	**--**	**٢٢ ٧٥٤ ٨٦٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٨ ٣٢٧ ١٧٢	٢ ٨٨٩ ٠٢٠	--	٣١ ٢١٦ ١٩٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٨ ٣٢٧ ١٧٢**	**٢ ٨٨٩ ٠٢٠**	**--**	**٣١ ٢١٦ ١٩٢**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١٥)**	**(٧ ٧٣٧)**	**--**	**(٧ ٧٥٢)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٨ ٣٢٧ ١٥٧**	**٢ ٨٨١ ٢٨٣**	**--**	**٣١ ٢٠٨ ٤٤٠**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤ ٨٩٨ ٨٣٠	٧ ٤٨٤ ٤١٥	--	٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٤ ٨٩٨ ٨٣٠**	**٧ ٤٨٤ ٤١٥**	**--**	**٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٥٩ ٢٩٦)**	**--**	**(١٥٩ ٢٩٦)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٤ ٨٩٨ ٨٣٠**	**٧ ٣٢٥ ١١٩**	**--**	**٣٢ ٢٢٣ ٩٤٩**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٢ ١٦٥ ٥٦٢	٨ ٣٦١ ٠١١	--	٣٠ ٥٢٦ ٥٧٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٢ ١٦٥ ٥٦٢**	**٨ ٣٦١ ٠١١**	**--**	**٣٠ ٥٢٦ ٥٧٣**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١١١ ٥١٦)**	**--**	**(١١١ ٥١٦)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٢ ١٦٥ ٥٦٢**	**٨ ٢٤٩ ٤٩٥**	**--**	**٣٠ ٤١٥ ٠٥٧**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١ ٠٢٥ ٣٢٠	٣ ١٩٦ ٥٣٧	--	٣٤ ٢٢١ ٨٥٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٣١ ٠٢٥ ٣٢٠**	**٣ ١٩٦ ٥٣٧**	**--**	**٣٤ ٢٢١ ٨٥٧**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١١٧ ١٧١)**	**--**	**(١١٧ ١٧١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣١ ٠٢٥ ٣٢٠**	**٣ ٠٧٩ ٣٦٦**	**--**	**٣٤ ١٠٤ ٦٨٦**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤ ٨٨٣ ٤٨٧	٣ ١٣٩ ٢٦٨	--	٢٨ ٠٢٢ ٧٥٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٤ ٨٨٣ ٤٨٧**	**٣ ١٣٩ ٢٦٨**	**--**	**٢٨ ٠٢٢ ٧٥٥**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١١٩ ٩٥٠)**	**--**	**(١١٩ ٩٥٠)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٤ ٨٨٣ ٤٨٧**	**٣ ٠١٩ ٣١٨**	**--**	**٢٧ ٩٠٢ ٨٠٥**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٣٦١ ٢٩٦	--	--	١ ٣٦١ ٢٩٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**١ ٣٦١ ٢٩٦**	**--**	**--**	**١ ٣٦١ ٢٩٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١ ١٨٨)**	**--**	**--**	**(١ ١٨٨)**
القيمة الدفترية بالصافى	**١ ٣٦٠ ١٠٨**	**--**	**--**	**١ ٣٦٠ ١٠٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٨٩ ٧٠٦	--	--	٥٨٩ ٧٠٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٥٨٩ ٧٠٦**	**--**	**--**	**٥٨٩ ٧٠٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢٧٥)**	**--**	**--**	**(٢٧٥)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٥٨٩ ٤٣١**	**--**	**--**	**٥٨٩ ٤٣١**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١٥ ٢٥٠	٦٦٢ ٠٢٥	--	٩٧٧ ٢٧٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٣١٥ ٢٥٠**	**٦٦٢ ٠٢٥**	**--**	**٩٧٧ ٢٧٥**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١ ٤٥٣)**	**(٤ ٥٠٨)**	**--**	**(٥ ٩٦١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣١٣ ٧٩٧**	**٦٥٧ ٥١٧**	**--**	**٩٧١ ٣١٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٢٠ ٨٣٠	١٦٠ ٤١٥	--	٤٨١ ٢٤٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٣٢٠ ٨٣٠**	**١٦٠ ٤١٥**	**--**	**٤٨١ ٢٤٥**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٩٩٣)**	**(١٧٥)**	**--**	**(١ ١٦٨)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣١٩ ٨٣٧**	**١٦٠ ٢٤٠**	**--**	**٤٨٠ ٠٧٧**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٧ ٣٨٠ ٦٦٥	٤٧٢ ٢٦٥	--	٣٧ ٨٥٢ ٩٣٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٤٢٣ ٣٣٤	١ ٤٢٣ ٣٣٤
الاجمالى*	**٣٧ ٣٨٠ ٦٦٥**	**٤٧٢ ٢٦٥**	**١ ٤٢٣ ٣٣٤**	**٣٩ ٢٧٦ ٢٦٤**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢٩٠ ٢٦٣)**	**(١٠ ٨٩٩)**	**(١ ٠٩٦ ٩٨٩)**	**(١ ٣٩٨ ١٥١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣٧ ٠٩٠ ٤٠٢**	**٤٦١ ٣٦٦**	**٣٢٦ ٣٤٥**	**٣٧ ٨٧٨ ١١٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١ ٤٤٩ ١٠٦	٣٦٤ ٤١٥	--	٣١ ٨١٣ ٥٢١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٧٨٩ ٨٤٨	٧٨٩ ٨٤٨
الاجمالى*	**٣١ ٤٤٩ ١٠٦**	**٣٦٤ ٤١٥**	**٧٨٩ ٨٤٨**	**٣٢ ٦٠٣ ٣٦٩**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢٠٠ ٧٢٣)**	**(١٠ ٩٩٨)**	**(٥٢٨ ٤٩٧)**	**(٧٤٠ ٢١٨)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣١ ٢٤٨ ٣٨٣**	**٣٥٣ ٤١٧**	**٢٦١ ٣٥١**	**٣١ ٨٦٣ ١٥١**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١ ٣١٢ ٠٣٥	١٢ ٧١٣ ٥٨٠	--	٤٤ ٠٢٥ ٦١٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	٣٢٦ ٨٦٧	--	٣٢٦ ٨٦٧
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٨٤٩ ٠١٠	١ ٨٤٩ ٠١٠
الاجمالى	**٣١ ٣١٢ ٠٣٥**	**١٣ ٠٤٠ ٤٤٧**	**١ ٨٤٩ ٠١٠**	**٤٦ ٢٠١ ٤٩٢**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٦٢٢ ٤١١)**	**(١ ٩٨٠ ٥١٨)**	**(١ ٨٢٣ ٧٥٠)**	**(٤ ٤٢٦ ٦٧٩)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣٠ ٦٨٩ ٦٢٤**	**١١ ٠٥٩ ٩٢٩**	**٢٥ ٢٦٠**	**٤١ ٧٧٤ ٨١٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٧ ٥٢٠ ٨٢٦	١١ ٠٧٨ ٥٧٧	--	٣٨ ٥٩٩ ٤٠٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	١ ٠٣١ ٨٩١	--	١ ٠٣١ ٨٩١
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٩١٥ ٢٤٠	١ ٩١٥ ٢٤٠
الاجمالى	**٢٧ ٥٢٠ ٨٢٦**	**١٢ ١١٠ ٤٦٨**	**١ ٩١٥ ٢٤٠**	**٤١ ٥٤٦ ٥٣٤**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١٦٠ ١٦٧)**	**(١ ٦٠٨ ٦٩٧)**	**(١ ٩٠٤ ٩٨٣)**	**(٣ ٦٧٣ ٨٤٧)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٧ ٣٦٠ ٦٥٩**	**١٠ ٥٠١ ٧٧١**	**١٠ ٢٥٧**	**٣٧ ٨٧٢ ٦٨٧**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣ ٦٦٠ ٨٠٨	١ ٤٩٢ ٣٨١	--	٥ ١٥٣ ١٨٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	١٥١ ٨٤٦	١٥١ ٨٤٦
ديون غير منتظمة	--	--	١٢٦ ٤٤٧	١٢٦ ٤٤٧
الاجمالى	**٣ ٦٦٠ ٨٠٨**	**١ ٤٩٢ ٣٨١**	**٢٧٨ ٢٩٣**	**٥ ٤٣١ ٤٨٢**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٤٧ ٢٦٤)**	**(١٣٩ ٨٠٢)**	**(١١٧ ٧٤٠)**	**(٣٠٤ ٨٠٦)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣ ٦١٣ ٥٤٤**	**١ ٣٥٢ ٥٧٩**	**١٦٠ ٥٥٣**	**٥ ١٢٦ ٦٧٦**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤ ٠٢٢ ٥٥٣	٢٣٥ ١٧٤	--	٤ ٢٥٧ ٧٢٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	١٩٢ ٦٩٧	١٩٢ ٦٩٧
ديون غير منتظمة	--	--	٩٧ ٠٠١	٩٧ ٠٠١
الاجمالى	**٤ ٠٢٢ ٥٥٣**	**٢٣٥ ١٧٤**	**٢٨٩ ٦٩٨**	**٤ ٥٤٧ ٤٢٥**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١ ٧٢٨)**	**(١ ٠٤٨)**	**(١٣٦ ٨٩٥)**	**(١٣٩ ٦٧١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٤ ٠٢٠ ٨٢٥**	**٢٣٤ ١٢٦**	**١٥٢ ٨٠٣**	**٤ ٤٠٧ ٧٥٤**

يوضح الجدول التالى التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
أرصدة لدى البنوك	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥	٧ ٧٣٧	--	٧ ٧٥٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٤٣ ٣٥٦	--	٤٣ ٣٥٦
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٥)	(٣٦ ٤٢٣)	--	(٣٦ ٤٣٨)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(٣٨١)	--	(٣٨١)
الرصيد في اخر الفترة المالية	**--**	**١٤ ٢٨٩**	**--**	**١٤ ٢٨٩**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أرصدة لدى البنوك	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	١٣ ٨٢٩	٥٩ ٢٢٣	--	٧٣ ٠٥٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٥	٧ ٧٣٧	--	٧ ٧٥٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٣ ٨٢٩)	(٥٩ ٢٢٣)	--	(٧٣ ٠٥٢)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**١٥**	**٧ ٧٣٧**	**--**	**٧ ٧٥٢**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
أذون خزانة	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	--	١١١ ٥١٦	--	١١١ ٥١٦
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٥٠ ٢٤١	--	٥٠ ٢٤١
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٢ ٤٦١)	--	(٢ ٤٦١)
الرصيد في اخر الفترة المالية	**--**	**١٥٩ ٢٩٦**	**--**	**١٥٩ ٢٩٦**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أذون خزانة	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	--	١٥٤ ٠٤٠	--	١٥٤ ٠٤٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	١٢٠ ٤٤٠	--	١٢٠ ٤٤٠
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(١٥٤ ٠٤٠)	--	(١٥٤ ٠٤٠)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٨ ٩٢٤)	--	(٨ ٩٢٤)
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	**١١١ ٥١٦**	**--**	**١١١ ٥١٦**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
سندات خزانة حكومية	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	--	١١٩ ٩٥٠	--	١١٩ ٩٥٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٤٥٦)	--	(٤٥٦)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٢ ٣٢٣)	--	(٢ ٣٢٣)
الرصيد في اخر الفترة المالية	**--**	**١١٧ ١٧١**	**--**	**١١٧ ١٧١**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
سندات خزانة حكومية	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	--	٢٨ ١٥١	--	٢٨ ١٥١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	١٢٥ ٠٣٣	--	١٢٥ ٠٣٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٢٨ ١٢٣)	--	(٢٨ ١٢٣)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٥ ١١١)	--	(٥ ١١١)
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	**١١٩ ٩٥٠**	**--**	**١١٩ ٩٥٠**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
سندات شركات	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٧٥	--	--	٢٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٩١٣	--	--	٩١٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	**١ ١٨٨**	**--**	**--**	**١ ١٨٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	--	--	--	--
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٢٧٥	--	--	٢٧٥
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**٢٧٥**	**--**	**--**	**٢٧٥**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	٩٩٣	١٧٥	--	١ ١٦٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٤٧٣	٥ ٨٩٧	--	٦ ٣٧٠
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(١ ٥٢٥)	--	(١ ٥٢٥)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	(١٣)	(٣٩)	--	(٥٢)
الرصيد في اخر الفترة المالية	**١ ٤٥٣**	**٤ ٥٠٨**	**--**	**٥ ٩٦١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	٢ ٤٤٨	--	--	٢ ٤٤٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(١ ٢٨٠)	--	(١ ٢٨٠)
المحول الى المرحلة الاولى	(١ ٤٥٥)	١ ٤٥٥	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**٩٩٣**	**١٧٥**	**--**	**١ ١٦٨**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٠ ٧٢٣	١٠ ٩٩٨	٥٢٨ ٤٩٧	٧٤٠ ٢١٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٦٧ ٨٢٩	١ ٧٢٤	٢٢٥ ١٩٢	٢٩٤ ٧٤٥
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٢٨ ٠١٠)	(٨٩٥)	(٥٧ ٠٢٦)	(٨٥ ٩٣١)
المحول الى المرحلة الاولى	٤ ٣٢٣	(٣ ٩٣٩)	(٣٨٤)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٦ ٣٧٤)	٦ ٦٣١	(٢٥٧)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣٣٥ ٤١٤)	(٧٨ ٩١١)	٤١٤ ٣٢٥	--
التغير	٣٨٧ ١٨٦	٧٥ ٢٩١	(١٣ ٣٥٨)	٤٤٩ ١١٩
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية*	**٢٩٠ ٢٦٣**	**١٠ ٨٩٩**	**١ ٠٩٦ ٩٨٩**	**١ ٣٩٨ ١٥١**

*يتضمن مخصص إحترازي بمبلغ ٨١٢ ١٧٥ ألف جنيه تم تكوينة لمواجهة الأثار الناجمة لفيروس كورونا المستجد COVID-١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	١٨١ ٤٠٢	٩ ٣٨٤	١٧٦ ٥٢٢	٣٦٧ ٣٠٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٧٨ ٦٩٣	٣ ٢٠١	٦١ ١٥٧	١٤٣ ٠٥١
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٣٠ ٦٣٥)	(١ ٣٨٨)	(٩٠ ٦٣٢)	(١٢٢ ٦٥٥)
المحول الى المرحلة الاولى	(١٠ ٥٩١)	٥ ٧٩٧	٣٥٨ ٩٤٩	٣٥٤ ١٥٥
المحول الى المرحلة الثانية	(٣ ١٧٣)	(٣٣٥)	٣٥ ٦١١	٣٢ ١٠٣
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٤ ٩٧٣)	(٥ ٦٦١)	٥٥ ٦٩٤	٣٥ ٠٦٠
الإعدام خلال السنة	--	--	(٨١ ٩٢٠)	(٨١ ٩٢٠)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١٣ ١٣٤	١٣ ١٣٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	(١٨)	(١٨)
الرصيد في اخر السنة المالية	**٢٠٠ ٧٢٣**	**١٠ ٩٩٨**	**٥٢٨ ٤٩٧**	**٧٤٠ ٢١٨**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦٠ ١٦٧	١ ٦٠٨ ٦٩٧	١ ٩٠٤ ٩٨٣	٣ ٦٧٣ ٨٤٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٥٠١ ٦٠٥	٥٤٢ ٥٥٧	١٧ ٨٧٦	١ ٠٦٢ ٠٣٨
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٣٠ ٨٣٠)	(١٤٤ ١٥٢)	(٥٧ ٣٧٤)	(٢٣٢ ٣٥٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٥ ٦١٧	(٥ ٦١٧)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣ ٣٩١)	٣ ٣٩١	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢)	--	٢	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٣٨ ١٣٤)	(٣٨ ١٣٤)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٢ ١٤٩	٢ ١٤٩
فروق ترجمة عملات اجنبية	(١٠ ٧٥٥)	(٢٤ ٣٥٨)	(٥ ٧٥٢)	(٤٠ ٨٦٥)
الرصيد في اخر الفترة المالية*	**٦٢٢ ٤١١**	**١ ٩٨٠ ٥١٨**	**١ ٨٢٣ ٧٥٠**	**٤ ٤٢٦ ٦٧٩**

*يتضمن مخصص إحترازي بمبلغ ٩٢٩ ٤٧٨ ألف جنيه تم تكوينة لمواجهة الأثار الناجمة لفيروس كورونا المستجد COVID-١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	٣٢٨ ٠٦٥	١ ٨٣٧ ٥٤٧	١ ٤٩٩ ٦٠٤	٣ ٦٦٥ ٢١٦
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٤٦ ٨٥٩	٧٧٣ ٧٥٢	٦٥ ٦٠١	٩٨٦ ٢١٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٦٩ ١٧٣)	(٢٥٩ ٩٨٠)	(٢٥٨ ٧٢٣)	(٦٨٧ ٨٧٦)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٤ ٠٥٧)	٨٤ ٠٥٧	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٩٢)	(٦٣٨ ٥٢٦)	٦٣٨ ٧١٨	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(٦١٧)	(٦١٧)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١١	١١
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٦١ ٣٣٥)	(١٨٨ ١٥٣)	(٣٩ ٦١١)	(٢٨٩ ٠٩٩)
الرصيد في اخر السنة المالية	**١٦٠ ١٦٧**	**١ ٦٠٨ ٦٩٧**	**١ ٩٠٤ ٩٨٣**	**٣ ٦٧٣ ٨٤٧**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٧٢٨	١ ٠٤٨	١٣٦ ٨٩٥	١٣٩ ٦٧١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٤٦ ٤٦٠	١٣٥ ٥٨٩	٣١ ٠٦٢	٢١٣ ١١١
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١ ٥٦٦)	(٤ ٦٤٩)	(٤١ ٧٦١)	(٤٧ ٩٧٦)
المحول الى المرحلة الاولى	١ ٣٣٣	(٩)	(١ ٣٢٤)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٦٨٦)	٧ ٨٣٠	(٧ ١٤٤)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥)	(٧)	١٢	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية*	**٤٧ ٢٦٤**	**١٣٩ ٨٠٢**	**١١٧ ٧٤٠**	**٣٠٤ ٨٠٦**

*يتضمن مخصص إحترازي بمبلغ ٣٤٠ ٨٦ ألف جنيه تم تكوينة لمواجهة الأثار الناجمة لفيروس كورونا المستجد COVID-١٩.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	**المرحلة الاولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠١٩	١ ٥٦٣	٤	٣٣ ٧٢٠	٣٥ ٢٨٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١ ٩٨٩	١ ٠٣٩	١١٦ ٢٤١	١١٩ ٢٦٩
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٣ ٥٧٠)	(١ ٨٩٨)	(٨ ٩٩٠)	(١٤ ٤٥٨)
المحول الى المرحلة الاولى	٢ ٢٤٨	--	(٢ ٢٤٨)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٠)	١ ٩٠٤	(١ ٨٨٤)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥٥)	(١)	٥٦	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٤٢٧)	--	--	(٤٢٧)
الرصيد في اخر السنة المالية	**١ ٧٢٨**	**١ ٠٤٨**	**١٣٦ ٨٩٥**	**١٣٩ ٦٧١**

البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
ضمانات مالية	٣ ٣٦١ ٨٩٧	٣ ٣٤٤ ٦٧٠
إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان	٢ ٩٦٣ ٢٧١	٣ ٣٩٩ ٠١٣
إعتمادات مستندية	٤ ٦٩٧ ١٧٩	٣ ٧٩٥ ٧٠٦
خطابات ضمان	١٤ ٠٦٢ ٥١٦	١٢ ١٩٦ ٢٧١
كمبيالات مقبولة	١ ٣٨٦ ٤١٠	١ ٥٣٥ ٢٧٦
الاجمالى	**٢٦ ٤٧١ ٢٧٣**	**٢٤ ٢٧٠ ٩٣٦**

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٧,٥٤% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر٢٠١٩: ٤٤,٠٥٪) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٥,٥٤% من هذا الحد (ديسمبر٢٠١٩: ٣٣,١٠٪)

وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءاً على ما يلى:

- أن ٦٢,٣٧% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر٢٠١٩: ٦٧,٩٨%).
- أن ٣,٠% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر٢٠١٩: ٣,٧٢%).
- أن القروض التى لم يعتريها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٧,٠٠% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر٢٠١٩: ٩٦,٢٩%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٣٤,٦٤% (ديسمبر٢٠١٩: ٢٨,٤٠%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	قروض وتسهيلات للعملاء	**قروض وتسهيلات للبنوك**	**قروض وتسهيلات للعملاء**	**قروض وتسهيلات للبنوك**
لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٥٦ ٦٩٥ ٩٨٢	٨١٩ ٦٥٠	٥٣ ٤٩٧ ٠٢١	٤٨١ ٢٤٥
عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال	٣١ ٤٨٧ ١١٧	١٥٧ ٦٢٥	٢٢ ٢٨٠ ٧٨٤	--
محل إضمحلال	٢ ٧٢٦ ١٣٩	--	٢ ٩١٩ ٥٢٣	--
الإجمـــالى	**٩٠ ٩٠٩ ٢٣٨**	**٩٧٧ ٢٧٥**	**٧٨ ٦٩٧ ٣٢٨**	**٤٨١ ٢٤٥**
يخصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦ ١٢٩ ٦٣٦)	(٥ ٩٦١)	(٤ ٥٥٣ ٧٣٦)	(١ ١٦٨)
يخصم: العوائد المجنبة	(١ ٠٥٩)	--	(٤ ٢٥٧)	--
يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(١٣ ٦٢٩)	--	(١٩ ٠٠٧)	--
الصافـى	**٨٤ ٧٦٤ ٩١٤**	**٩٧١ ٣١٤**	**٧٤ ١٢٠ ٣٢٨**	**٤٨٠ ٠٧٧**

- بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٦ ١٢٩ ٦٣٦ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ منه مبلغ ٣ ٠٣٨ ٤٨٠ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٣ ٠٩١ ١٥٦ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٤ ٥٥٣ ٧٣٦ ألف جنيه مصرى منه ٢ ٥٧٠ ٣٧٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ١ ٩٨٣ ٣٦١ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ١٦%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

- ويتم تقييم الجودة الإئتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التقييـم	أفـــراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	١ ٤٧٠ ٥٣٠	٥٩٦ ٥٠٨	٣٤ ٠٥٢ ٦٤٩	٢ ٤٠٥ ٨٩٥	٥٨٧ ٤٧٨	٤ ٤٩٧ ٨٥٦	١ ٥٣٢ ٥٣٣	٤٥ ١٤٣ ٤٤٩	٨١٩ ٦٥٠
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١١٥ ٧٥١	٦ ٥٨٤ ٤٢٥	٤ ٨٥٢ ٣٥٧	١١ ٥٥٢ ٥٣٣	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	--	--	--	--
الإجمالى	**١ ٤٧٠ ٥٣٠**	**٥٩٦ ٥٠٨**	**٣٤ ٠٥٢ ٦٤٩**	**٢ ٤٠٥ ٨٩٥**	٧٠٣ ٢٢٩	١١ ٠٨٢ ٢٨١	٦ ٣٨٤ ٨٩٠	٥٦ ٦٩٥ ٩٨٢	٨١٩ ٦٥٠

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال- تابع - مقارن

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التقييم	أفـــراد			مؤسسات					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	١ ٠٢٧ ٥٩٣	٣٥٩ ٨٥٦	٢٨ ٢٢٨ ٣٨٧	٢ ٠٨٠ ٢٥٠	٨٩٠ ٦١٩	٥ ١٣٧ ٤٤٣	٣ ٠٥٥ ٣٧٩	٤٠ ٧٧٩ ٥٢٧	٤٨١ ٢٤٥
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٨٥ ٥٣٨	٦ ٢٧٩ ٨٤٦	٦ ٣٥٢ ١١٠	١٢ ٧١٧ ٤٩٤	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	--	--	--	--
الإجمالى	١ ٠٢٧ ٥٩٣	٣٥٩ ٨٥٦	٢٨ ٢٢٨ ٣٨٧	٢ ٠٨٠ ٢٥٠	٩٧٦ ١٥٧	١١ ٤١٧ ٢٨٩	٩ ٤٠٧ ٤٨٩	٥٣ ٤٩٧ ٠٢١	٤٨١ ٢٤٥

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال**

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل إضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى:

	مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٦ ٤٢٧ ٧٦٣	٥ ٠٣٠ ٥٠٣	٥ ٨٨٥ ٠٩٢	٢٧ ٣٤٣ ٣٥٨	١٥٧ ٦٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	١ ٣١٦ ٤٤٢	٩٣ ٨٦٥	--	١ ٤١٠ ٣٠٧	--
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٥٤٠ ١٠١	٧٢ ١١٢	--	٦١٢ ٢١٣	--
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٩٧١ ٨٧٩	١٠٦ ٦١٩	١ ٠٤٢ ٧٤١	٢ ١٢١ ٢٣٩	--
الإجمالى	**١٩ ٢٥٦ ١٨٥**	**٥ ٣٠٣ ٠٩٩**	**٦ ٩٢٧ ٨٣٣**	**٣١ ٤٨٧ ١١٧**	**١٥٧ ٦٢٥**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠ ٨٩٧ ٢٩٠	٤ ٤٢٠ ٧٣١	٣ ١٨٤ ٠٨٣	١٨ ٥٠٢ ١٠٤	--
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	١ ٤٢٥ ٤٦٦	٦٩ ٤٤٥	٦١٧ ٧٧٤	٢ ١١٢ ٦٨٥	--
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٣٠٩ ٠٥٤	٦٨ ١١٧	٥٤٦ ٧١١	٩٢٣ ٨٨٢	--
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٣٣٧ ٢٢٥	٢٧ ٨٩٩	٣٧٦ ٩٨٩	٧٤٢ ١١٣	--
الإجمالي	**١٢ ٩٦٩ ٠٣٥**	**٤ ٥٨٦ ١٩٢**	**٤ ٧٢٥ ٥٥٧**	**٢٢ ٢٨٠ ٧٨٤**	--

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الإعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٣٩ ٧٢٦ ٢ ألف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ٥٢٣ ٩١٩ ٢ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩, وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أفـــراد			مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	--	٩ ١٢١	٧١٩ ١٣٨	٢٢ ٤٢٣	١ ٩٧٥ ٤٥٧	--	--	٢ ٧٢٦ ١٣٩

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٧١٢ ١١٤ ألف جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	--	١٠ ٨٨٤	٨٥٣ ٣٨٥	٤٣ ٠١٤	٢ ٠١٢ ٢٤٠	--	--	٢ ٩١٩ ٥٢٣

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٨٧٠ ١٠٧ ألف جنيه مصرى.

عند الإعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التى يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً فى تقييم الأصول المماثلة. وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.

جميع الضمانات التى يحتفظ بها البنك والتى تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل فى شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء فى دفاتر البنك.

- **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 إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٨٥ ٤٧١ ٧ ألف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مقابل ١٦١ ٢١٣ ٨ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	١ ٣٣٨ ٥٨٠	٨٧٠ ٤٠٨
قروض مباشرة	٢١ ٣٠٨	٦ ١٢٥
قروض مشتركة	٦ ١١٠ ٢٠٥	٧ ٣٣٤ ٠٨١
أفراد		
قروض شخصية	١ ٤٩٢	٢ ٥٤٧
الإجمالى	**٧ ٤٧١ ٥٨٥**	**٨ ٢١٣ ١٦١**

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم فى أخر الفترة المالية، بناءاً على تقييم FITCH ومايعادله.

وفقا لتقييم FITCH	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى	الفترة/السنة
B+	٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥	١٤ ٦٦٥ ١٣٣	٢٠ ٨٦١ ٩٠٧	٥٦ ١١٣	٦٧ ٩٦٦ ٣٩٨	٢٠٢٠/٠٩
B+	٣٠ ٥٢٦ ٥٧٣	٩ ٦٦٩ ٤٤٢	١٨ ٨٨٦ ٩٠٦	٥٦ ١١٣	٥٩ ١٣٩ ٠٣٤	٢٠١٩/١٢

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

تُبَوبْ الأصول التى يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالى ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع فى الإعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصح عنها ضمن الايضاح رقم (٢). ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها فى أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزى المصرى للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

أ–٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب القطاع الجغرافى فى آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

	جمهورية مصر العربية			خارج	الإجمالى
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جمهورية مصر العربية	
قروض وتسهيلات للبنوك	١٥٧ ٦٢٥	--	--	٨١٩ ٦٥٠	٩٧٧ ٢٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض أفراد:					
- حسابات جاريه مدينة	٣٩٧ ٠٣٤	٩٣١ ٢٧٨	١٤٢ ٢١٨	--	١ ٤٧٠ ٥٣٠
- بطاقات إئتمانية	٣٩٢ ٣٦٢	١٦٢ ٩٩٧	٥٠ ٢٧٠	--	٦٠٥ ٦٢٩
- قروض شخصية	١٢ ٥١٧ ٤٤٥	١٣ ٣٨٨ ٥٩٩	٨ ٨٦٥ ٧٤٣	--	٣٤ ٧٧١ ٧٨٧
- قروض عقارية	١ ٩٢٠ ٨١٣	١٥٢ ٨٢٩	٣٥٤ ٦٧٦	--	٢ ٤٢٨ ٣١٨
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	١٦ ٨٨٥ ٢٠٣	٤ ٠٤١ ٣٠٥	٦٨٧ ١٣٦	--	٢١ ٦١٣ ٦٤٤
- قروض مباشرة	١٤ ٠٩٣ ٤٦٠	١ ٦٤٣ ٨٤١	٦٤٨ ٠٧٩	--	١٦ ٣٨٥ ٣٨٠
- قروض مشتركة	١٢ ٤٢٧ ٥٢٢	٣٩ ٠٨٣	٨٤٦ ١١٨	--	١٣ ٣١٢ ٧٢٣
مستندات مخصومة	٣٢١ ٢٢٧	--	--	--	٣٢١ ٢٢٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:					
– أدوات دين	١٤ ٦٦٥ ١٣٣	--	--	--	١٤ ٦٦٥ ١٣٣
– أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥	--	--	--	٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
– أدوات دين	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠	--	--	--	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠
أصول أخرى*	١ ٨٢٠ ٦٤٣	١٦٥ ٨٣٧	٩٨ ٧١٣	--	٢ ٠٨٥ ١٩٣
الإجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**١٢٨ ٨٩٩ ٧٣٢**	**٢٠ ٥٢٥ ٧٦٩**	**١١ ٦٩٢ ٩٥٣**	**٨١٩ ٦٥٠**	**١٦١ ٩٣٨ ١٠٤**
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١١٣ ٩٥٩ ٦٩٧**	**١٦ ٢٠٧ ١٩٠**	**٩ ٩٧٦ ٥٥٤**	**٤٨١ ٢٤٥**	**١٤٠ ٦٢٤ ٦٨٦**

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك.

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٧٧ ٢٧٥	--	--	--	--	--	--	٩٧٧ ٢٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء:								
- قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١ ٤٧٠ ٥٣٠	١ ٤٧٠ ٥٣٠
- بطاقات إئتمانية	--	--	--	--	--	--	٦٠٥ ٦٢٩	٦٠٥ ٦٢٩
- قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٣٤ ٧٧١ ٧٨٧	٣٤ ٧٧١ ٧٨٧
- قروض عقارية	--	--	٢ ٤٢٨ ٣١٨	--	--	--	--	٢ ٤٢٨ ٣١٨
- قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	--	١ ٥٥٩ ٤٢٠	٢٤٠ ١١١	٣ ٢٦٥ ٧٤١	٢ ٤٦٧ ٤١٩	١٤ ٠٨٠ ٩٥٣	--	٢١ ٦١٣ ٦٤٤
- قروض مباشرة	--	٨١٣ ٠٣٠	٢ ٠٢١ ٣٥٩	٧١٦ ٤٦٨	١ ٩١٣ ١٧٤	١٠ ٩٢١ ٣٤٩	--	١٦ ٣٨٥ ٣٨٠
- قروض مشتركة	--	٣ ٤٣٩ ٨٦١	٢ ٥١٥ ٧٥٢	٢٠٨ ٨٧٣	٣ ٨٩٨ ٢٣٢	٣ ٢٥٠ ٠٠٥	--	١٣ ٣١٢ ٧٢٣
مستندات مخصومة	١١٩ ٢٥٨	١٦٧ ٨١٨	--	--	--	--	٣٤ ١٥١	٣٢١ ٢٢٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:								
– أدوات دين	١ ٣٦١ ٢٩٦	--	--	--	١٣ ٣٠٣ ٨٣٧	--	--	**١٤ ٦٦٥ ١٣٣**
– أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	--	--	--	--	٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥	--	--	**٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥**
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:								
– أدوات دين	--	--	--	--	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠	--	--	**٢٠ ٩١٨ ٠٢٠**
أصول أخرى*	--	--	--	--	--	٢ ٠٨٥ ١٩٣	--	**٢ ٠٨٥ ١٩٣**
الاجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٢ ٤٥٧ ٨٢٩**	**٥ ٩٨٠ ١٢٩**	**٧ ٢٠٥ ٥٤٠**	**٤ ١٩١ ٠٨٢**	**٧٤ ٨٨٣ ٩٢٧**	**٣٠ ٣٣٧ ٥٠٠**	**٣٦ ٨٨٢ ٠٩٧**	**١٦١ ٩٣٨ ١٠٤**
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٦٠١ ٩٢٧**	**٦ ٦١٨ ٢١١**	**٧ ٣٣٠ ٤٦٧**	**٣ ٥٨٦ ٣٩٧**	**٦٨ ٣٢٥ ١٢٥**	**٢٣ ٦٨٢ ٤٥٤**	**٣٠ ٤٨٠ ١٠٥**	**١٤٠ ٦٢٤ ٦٨٦**

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة وقد تم إدراجها ضمن قطاع الأنشطة الأخرى وذلك لعدم توافر البيانات الكافية اللازمة لتوزيعها على قطاعات الأنشطة.

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من إستراتيجيات التغطية وكذلك الدخول فى عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلى أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- **القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)**

يقوم البنك بتطبيق أسلوب" القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التى يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة

القيمة المعرضة للخطر هى توقع إحصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%)، وبالتالى هناك إحتمال إحصائى بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حالة وجود تحركات أكبر بالسوق, وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك فى رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط، ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك, يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- **إختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التى تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وإختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج فى منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات، وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

ب/٢ <u>ملخص القيمة المعرضة للخطر</u>

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

بيـــــــــــــان	٩ أشهر حتي نهاية الفترة الحاليه ٢٠٢٠			١٢ شهراً حتي نهاية السنة المقارنة ٢٠١٩		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٦ ٩٥٥	٢٨ ٢٩١	٤٣٢	٦ ٣٣٥	٢٥ ٢٣٨	١٦٩
<u>إجمالي القيمة عند الخطر</u>	٦ ٩٥٥	٢٨ ٢٩١	٤٣٢	٦ ٣٣٥	٢٥ ٢٣٨	١٦٩

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير أغراض المتاجرة طبقا لنوع الخطر

بيـــــــــــــان	٩ أشهر حتي نهاية الفترة الحاليه ٢٠٢٠			١٢ شهراً حتي نهاية السنة المقارنة ٢٠١٩		
	متوسط	اعلي	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر اسعار الصرف	٦ ٩٥٥	٢٨ ٢٩١	٤٣٢	٦ ٣٣٥	٢٥ ٢٣٨	١٦٩
<u>اجمالي القيمة عند الخطر</u>	٦ ٩٥٥	٢٨ ٢٩١	٤٣٢	٦ ٣٣٥	٢٥ ٢٣٨	١٦٩

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية بما لها من تأثير على المركز المالى والتدفقات النقدية للبنك. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود قصوى للقيم الاجمالية للعملات الأجنبية لكل مركز من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم حيث يتم مراقبتها لحظياً. ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها ومترجمةً لعملة الجنيه المصرى:

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨ ٨٣٤ ٩٥٦	١ ٤٠٠ ٨١٦	١٥٥ ٤٧١	٢٦ ٥٦٣	٢١٣ ٢٧١	١٠ ٦٣١ ٠٧٧
أرصدة لدى البنوك	٧ ٦٥٦ ٧٣١	١٤ ٦٨٢ ٦٨٨	١١٤ ٥١١	١٩٦ ٧٢٣	١٠٤ ٢١١	٢٢ ٧٥٤ ٨٦٤
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٩٧١ ٣١٤	--	--	--	٩٧١ ٣١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٦ ٢٣٤ ٠٩٦	٨ ١٨٤ ٧٢٠	٣٤٦ ٠٧٣	٢٥	--	٨٤ ٧٦٤ ٩١٤
مشتقات مالية	٣ ١٩٦	--	--	--	--	٣ ١٩٦
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥١ ٦٥٧	--	--	--	--	٥١ ٦٥٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٦ ٥٥٣ ٣٢٧	١٠ ١٤٨ ٦١٤	٩٠٨ ٤٣٧	--	٥٣	٤٧ ٦١٠ ٤٣١
- بالتكلفة المستهلكة	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠	--	--	--	--	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقه	٣٧٧ ٣٥٤	١٩٣ ٢٣٤	--	--	--	٥٧٠ ٥٨٨
إجمالي الأصول المالية	١٥٠ ٦٢٩ ٣٣٧	٣٥ ٥٨١ ٣٨٦	١ ٥٢٤ ٤٩٢	٢٢٣ ٣١١	٣١٧ ٥٣٥	١٨٨ ٢٧٦ ٠٦١
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٨٤٣ ٠٣٤	١١ ٣٧٢ ١٥٤	٧٧٦ ١٢٦	٢٠٠	٣٤٧	١٣ ٩٩١ ٨٦١
ودائع عملاء	١٢٨ ٤٠٧ ٣٦٤	٢١ ٩٤٠ ٥٢٨	٧٤٩ ٦٤٥	٢١٥ ٤٣٦	١٠٨ ٣٦٩	١٥١ ٤٢١ ٣٤٢
مشتقات مالية	١٤٧	--	--	--	--	١٤٧
قروض أخرى	٣ ٦٩٨ ٤٩١	٢ ٢٦٦ ٢٣٥	--	--	--	٥ ٩٦٤ ٧٢٦
إجمالي الإلتزامات المالية	١٣٣ ٩٤٩ ٠٣٦	٣٥ ٥٧٨ ٩١٧	١ ٥٢٥ ٧٧١	٢١٥ ٦٣٦	١٠٨ ٧١٦	١٧١ ٣٧٨ ٠٧٦
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	١٦ ٦٨٠ ٣٠١	٢ ٤٦٩	(١ ٢٧٩)	٧ ٦٧٥	٢٠٨ ٨١٩	١٦ ٨٩٧ ٩٨٥
في نهاية ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالي الأصول المالية	١٤٥ ٩٥٩ ٥١٤	٢٩ ٠٨٨ ٥٤٤	١ ٩٠١ ٦٥٢	٢٥٢ ٦٦٨	٦١٩ ٠٧٦	١٧٧ ٨٢١ ٤٥٤
إجمالي الإلتزامات المالية	١٣١ ٤٧١ ٥٢٨	٢٨ ٦٩٥ ٢٧٦	١ ٦٤٥ ١١٤	٢٤٧ ٠٦٠	٩٨ ٩٦٩	١٦٢ ١٥٧ ٩٤٧
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	١٤ ٤٨٧ ٩٨٦	٣٩٣ ٢٦٨	٢٥٦ ٥٣٨	٥ ٦٠٨	٥٢٠ ١٠٧	١٥ ٦٦٣ ٥٠٧

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير فى سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداه المالية نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة البنك. ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى أو بدون عائد	الإجمالى
الاصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	١٠ ٦٣١ ٠٧٧	١٠ ٦٣١ ٠٧٧
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٤٣٧ ٠٢٦	٧ ٠٤٨ ٥٥٨	--	--	--	٢٨٣ ٥٦٩	٢٢ ٧٦٩ ١٥٣
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	٥٠٤ ٤٠٠	٤٧٢ ٨٧٥	--	--	٩٧٧ ٢٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨ ٨٧٤ ٣٩٩	٤ ٠٧٦ ٦٣١	١٢ ٠١٨ ٦٧٥	١٢ ٥٨٣ ٨٧٧	٢١ ٧٢٨ ٤٦٢	٢١ ٦٢٧ ١٩٤	٩٠ ٩٠٩ ٢٣٨
مشتقات مالية	--	٦	٣ ١٩٠	--	--	--	٣ ١٩٦
إستثمارات مالية:							
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥١ ٦٥٧	--	--	--	--	--	٥١ ٦٥٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢ ٧٦٨ ٢٤٢	٦ ٣٥٥ ٧٤٥	٢٤ ٨٧٦ ٨٧٨	٨ ١٢٣ ٣٥٠	٦ ٤٤٧ ٥٦٨	٥٦٢ ٠٥٢	٤٩ ١٣٣ ٨٣٥
- بالتكلفة المستهلكة	٨٨٢ ١٧٨	١ ٤٢٦ ١٧٠	٢ ٧٠٢ ٦٦٢	١١ ٨٣٤ ٩٧١	٤ ٠٧٢ ٠٣٩	--	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠
إجمالى الاصول المالية	**٣٨ ٠١٣ ٥٠٢**	**١٨ ٩٠٧ ١١٠**	**٤٠ ١٠٥ ٨٠٥**	**٣٣ ٠١٥ ٠٧٣**	**٣٢ ٢٤٨ ٠٦٩**	**٣٣ ١٠٣ ٨٩٢**	**١٩٥ ٣٩٣ ٤٥١**

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى أو بدون عائد	الإجمالى
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٦٣٥ ٥٢٦	١٠ ٨٥٦ ١٦٧	١٨٥ ٤٠٩	--	--	٣١٤ ٧٥٩	١٣ ٩٩١ ٨٦١
ودائع عملاء	١٧ ٩٣٦ ٨٧٦	٣٢ ٩٩٥ ٩٥٢	٢٧ ١٩٣ ٩٠٨	٤١ ٩٨٧ ٨٣٥	٨ ٧٢٦ ٨٥٤	٢٢ ٥٧٩ ٩١٧	١٥١ ٤٢١ ٣٤٢
مشتقات مالية	--	٥٧	٩٠	--	--	--	١٤٧
قروض أخرى	٥٩ ٣٧٥	١ ٧٨٩ ٣٢٦	٣٩٥ ٠٨٠	٨٤١ ٥٧٥	٢ ٨٧٩ ٣٧٠	--	٥ ٩٦٤ ٧٢٦
إجمالى الإلتزامات المالية	**٢٠ ٦٣١ ٧٧٧**	**٤٥ ٦٤١ ٥٠٢**	**٢٧ ٧٧٤ ٤٨٧**	**٤٢ ٨٢٩ ٤١٠**	**١١ ٦٠٦ ٢٢٤**	**٢٢ ٨٩٤ ٦٧٦**	**١٧١ ٣٧٨ ٠٧٦**
فجوة إعادة تسعير العائد	**١٧ ٣٨١ ٧٢٥**	**(٢٦ ٧٣٤ ٣٩٢)**	**١٢ ٣٣١ ٣١٨**	**(٩ ٨١٤ ٣٣٧)**	**٢٠ ٦٤١ ٨٤٥**	**١٠ ٢٠٩ ٢١٦**	**٢٤ ٠١٥ ٣٧٥**
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالى الأصول المالية	**٤٨ ١٨٥ ٠٢٧**	**١٢ ٧٢٩ ٣٦٦**	**٤٢ ٦٩٨ ٨٦١**	**٢٦ ١٦٦ ٠٣٣**	**٢٦ ٤٩٥ ٣٠٢**	**٢٧ ٥٦٥ ٢٠٢**	**١٨٣ ٨٣٩ ٧٩١**
إجمالى الإلتزامات المالية	**٤٩ ٣٢٥ ٩٦٩**	**١٢ ٣١٨ ١٨٥**	**٢٧ ٣٥٣ ٨٩٢**	**٣٦ ١٣٧ ٧١٧**	**١٠ ٤٠١ ٠٧٦**	**٢٦ ٦٢١ ١٠٨**	**١٦٢ ١٥٧ ٩٤٧**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(١ ١٤٠ ٩٤٢)**	**٤١١ ١٨١**	**١٥ ٣٤٤ ٩٦٩**	**(٩ ٩٧١ ٦٨٤)**	**١٦ ٠٩٤ ٢٢٦**	**٩٤٤ ٠٩٤**	**٢١ ٦٨١ ٨٤٤**

لا يتضمن هذا الجدول الأصول المالية الأخرى والإلتزامات المالية الأخرى نظراً لعدم توافر البيانات المالية الكافية اللازمة لتوزيعها على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات فى الوفاء بتعهداته وإلتزاماته المالية فى تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بإلتزامات البنك قبل مودعيه وبارتباطات الإقراض.

ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك فى أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق يمكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول والإلتزامات بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الاصول والإلتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع فى العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالى التدفقات النقدية المدفوعة من قِبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية فى نهاية الفترة المالية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر**	**أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة**	**أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات**	**أكثر من ثلاث سنوات**	**الإجمالى**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٧٥٩ ٨٧٢	١٠ ٩٨٥ ٤٩٧	٤٧٤ ٠٦٧	٩٤ ٦١٤	٢٥ ٢٤٨	١٤ ٣٣٩ ٢٩٨
ودائع عملاء	٢٣ ٠٣٩ ٩٨٤	١٥ ٤٨١ ٨٢٩	٣٤ ٦٧٤ ٩٨١	٦٤ ٧٣٤ ٥٦٦	٢٩ ٧٢٩ ٠٥٠	١٦٧ ٦٦٠ ٤١٠
قروض أخرى	٤٨٠ ٩٢٠	٦٠ ٥٤٢	٥٠٦ ٠٣٦	١ ٤٢٧ ٠٥٢	٣ ٨٤٤ ٤٦٢	٦ ٣١٩ ٠١٢
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٢٦ ٢٨٠ ٧٧٦	٢٦ ٥٢٧ ٨٦٨	٣٥ ٦٥٥ ٠٨٤	٦٦ ٢٥٦ ٢٣٢	٣٣ ٥٩٨ ٧٦٠	١٨٨ ٣١٨ ٧٢٠
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٤٤ ٠٦٦ ٦٤٥	١٧ ٨٥٧ ٨٧٨	٤٧ ٣٨٨ ٢٦٥	٦١ ٢٧٣ ٤٧٦	٦٤ ٦٦٣ ١٣٠	٢٣٥ ٢٤٩ ٣٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر**	**أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة**	**أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات**	**أكثر من ثلاث سنوات**	**الإجمالى**
الإلتزامات المالية*						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٦٩٥ ٩١٦	١ ٧٨٥ ٧٣٠	٨٤ ٢٩٦	٢٠ ١٥٦	٢٠ ١٦٠	٨ ٦٠٦ ٢٥٨
ودائع عملاء	٢٩ ٨٩٠ ٢٢٢	١٢ ٣٩٢ ١٠٦	٢٦ ٦٥٧ ٧٩٢	٧٣ ٣٢٠ ٦٧٨	٢٤ ٩٣٤ ٥٧١	١٦٧ ١٩٥ ٣٦٩
قروض أخرى	١٥٧ ٣٢٩	٣٨ ٠٣١	٤٠٨ ٦٥٠	١ ٠٧١ ٦٩١	١ ٦٢٧ ٧٥٦	٣ ٣٠٣ ٤٥٧
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٣٦ ٧٤٣ ٤٦٧	١٤ ٢١٥ ٨٦٧	٢٧ ١٥٠ ٧٣٨	٧٤ ٤١٢ ٥٢٥	٢٦ ٥٨٢ ٤٨٧	١٧٩ ١٠٥ ٠٨٤
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٣٩ ٩٣١ ٦٤٣	٢٢ ٩٣٨ ٩٧٠	٤٦ ١٢٧ ٢٨٧	٥١ ٤٩٤ ١٣٠	٦٣ ٢٣٧ ٨٣٨	٢٢٣ ٧٢٩ ٨٦٨

*لا يتضمن الجدول السابق الأصول المالية الأخرى والإلتزمات المالية الأخرى نظرا لعدم توافر البيانات الكافية اللازمة لتوزيعها عل أساس المدد المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية فى تاريخ القوائم المالية.

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

	القيمه الدفترية		القيمه العادله	
	الفترة الحالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الفترة الحالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٢ ٧٦٩ ١٥٣	٣١ ٢١٦ ١٩٣	٢٢ ٧٥٣ ٧٠٧	٣١ ٦٦٦ ٣٢٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٧٧ ٢٧٥	٤٨١ ٢٤٥	٩٧٧ ٢٧٥	٤٨١ ٢٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	٣٩ ٢٧٦ ٢٦٤	٣٢ ٦٠٣ ٣٦٩	٣٧ ٦٢٨ ٣٩٨	٣٢ ٦٦٥ ٧٥٤
- مؤسسات	٥١ ٦٣٢ ٩٧٤	٤٦ ٠٩٣ ٩٥٩	٥١ ٦٣٢ ٩٧٤	٤٦ ٠٩٣ ٩٥٩
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	٢٠ ٩١٨ ٠٢٠	١٨ ٩٤٣ ٠١٩	١٩ ٥٩٧ ٥٣٧	١٩ ١٠٦ ٠٣٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣ ٩٩١ ٨٦١	٨ ٢٨٣ ٣٣٥	١٤ ٠٣٨ ٤٧٢	٨ ٢٩٦ ٣٨١
ودائع العملاء				
- أفراد	١٠٥ ١١٤ ٦٠٥	١٠٨ ٣٢٧ ٠١٦	١١٧ ٣٧٦ ٦٠٥	١٢١ ٠٦٩ ٠٠٢
- مؤسسات	٤٦ ٣٠٦ ٧٣٧	٤٢ ٦٦٠ ٢٨٩	٤٦ ٣١٠ ٧٥٦	٤٢ ٧٠٦ ٧٣٢
قروض أخرى	٥ ٩٦٤ ٧٢٦	٢ ٨٨٢ ٣١٧	٥ ٩٦٤ ٧٢٦	٢ ٨٨٢ ٣١٧

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة "؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة سندات الخزانة المصرية وسندات الإسكان المقيدة بالسوق ولكن لا يوجد تداول نشط عليها. ويتم الإفصاح عادة عن القيمة العادلة للسندات الحكومية بالتكلفة المستهلكة والمقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية بناء على السعر المعلن لها فى نهاية كل فترة مالية.

ه- إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، ولأغراض إدارة رأس المال فأن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالأضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:ـــ

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وايداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهرى وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى:

- الإحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٧٥% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسى، ويتكون من:

(١) رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
(٢) الأرباح المحتجزة.
(٣) الإحتياطيات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى للبنك او تعليمات البنك المركزى على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطى المخاطر العام والأحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالأضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
(٤) رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية ، حقوق الاقلية ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند
(٥) يتم استبعاد البنود التى يتم خصمها من الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية (الاستبعادات من الشركات المالية ، وغير المالية ، وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة للبنك لجهات خارجية ، الاصول غير الملموسة ، صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة .

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند، ويتكون من.

(٦) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والألتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.
(٧) القروض(الودائع المساندة) فى حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
(٨) ٤٥% من الاحتياطى الخاص ، ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

- **مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات فى الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- **مخاطر السوق :**
  - يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .
  - يجب على البنوك تحديد استثمارتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
  - يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل
- **مخاطر السوق :** يحتفظ البنك برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح البنك على اساس القوائم المالية لاخر ثلاث سنوات .

- **ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل II :**

١- **نسبة معيار كفاية رأس المال.**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى+رأس المال الإضافى)		
رأس المال	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	--	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
الإحتياطى العام	١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١
الإحتياطى القانونى	٨٨٤ ٦٠٣	٦٨٥ ٩٤٧
احتياطيات أخرى	٧١١ ٣٩٢	٧٠٩ ٥٣٩
احتياطى المخاطر العام	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
الأرباح المحتجزه	٣ ٢٤٤ ٢٣٣	١ ٩٦٣ ١٢٦
أرباح الفترة	٢ ٥٤٣ ٨١١	٣ ٩٦٢ ٤٠٨
حقوق الأقلية	٤ ٧٩٧	٣ ٥٣٧
فرق القيمه الاسميه للوديعه المسانده	٢ ٧٩٤ ٥٥٥	١ ٣١٦ ٨٥٤
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم	١٢٥ ٨٠٠	٤٢٣ ٣٠٦
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى	(٥٢٢ ٨٥٤)	(٤٦٥ ٦٤١)
إجمالي الشريحة الأولى	**١٥ ٢٩٢ ١٠٩**	**١٤ ١٠٤ ٨٤٨**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	١ ٠٤٢ ٣١٤	٤٢٦ ٦٩٥
الوديعه المسانده	٢ ٢٠٥ ٤٤٥	٦٨٣ ١٤٦
٤٥% من احتياطي الترجمة	٢٢ ٢٩٢	٢٥ ٣٤٠
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٢٩٠	٨ ٣١١
إجمالي الشريحة الثانية	٣ ٢٧٠ ٣٤١	١ ١٤٣ ٤٩٢
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	**١٨ ٥٦٢ ٤٥٠**	**١٥ ٢٤٨ ٣٤٠**
الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٩٦ ٠٨٨ ٠٠٤	٨٣ ١٩٩ ٩٤٣
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١ ٢٠١ ٠٠٦	١ ٢٤٩ ٨٤٧
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	١١ ٨٧٩ ٤٣٦	١١ ٨٧٩ ٤٣٦
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**١٠٩ ١٦٨ ٤٤٦**	**٩٦ ٣٢٩ ٢٢٦**
معيار كفاية رأس المال (%)	٪١٧,٠٠	%١٥,٨٣

- **تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه**

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨ ، وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الأستبعادات)، 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 فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى

(ب) مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه " تعرضات البنك " وتشمل مجموع مايلى :

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

- **ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :**

٢- **نسبة الرافعة المالية**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات	١٥ ٢٩٢ ١٠٩	١٤ ١٠٤ ٨٤٨
إجمالى التعرضات داخل الميزانية	١٩٣ ٦٩٤ ٤٨٣	١٨٢ ٤٦٥ ٥٦٦
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٠ ٤١٠ ٧٥٥	٩ ٦٠٥ ٨٩٣
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٢٠٤ ١٠٥ ٢٣٨**	**١٩٢ ٠٧١ ٤٥٩**
الرافعة المالية (%)	٪٧,٤٩	%٧,٣٤

وفقا لخطاب البنك المركزي المصري بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس اداره البنك المركزي المصري بجلسته المنعقده بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجه المحاسبيه الخاصه بالودائع المسانده عن البنك المركزي المصري ، كتلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائيه مع اثبات الفرق بين القيمه للاسميه للوديعه وقيمتها الحاليه ضمن حقوق الملكيه تحت مسمي " فروق القيمه الاسميه عن القيمة الحاليه للوديعه المسانده " وتعلي الوديعه في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالايضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصـول و الالتزامات التي تعجز مصادر اخرى عن توفيرها .وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضـات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة .هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات و التقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغير في التقدير المحاسـبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضـات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى علـى القيم الدفترية للاصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

أ - خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي علـى الأقـل .ويقوم البنك بإستخدام الحكم الشـخصـى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضـمحلال اضـمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشـير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المسـتقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فـي أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بإستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسـائر أصـول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضـوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فـي المحفظة .ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

ب-القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسـواق نشـطة بإسـتخدام أسـاليب تقييم، وعندما يتم إسـتخدام هذه الأسـاليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإسـتخدام أفراد مؤهلين ومسـتقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إسـتخدامها وبعد تجربتها, وذلك لضـمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسـعار يمكن مقارنتها بالسـوق، إلى المدى الذى يكون ذلك معه عملياً.

وتسـتخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، الإ أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان (الخاصـة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة إسـتخدام تقديرات، ويمكن ان تؤثر التغييرات فى الإفتراضـات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصـاح عنها. هذا ولا تُعدُ المشـتقات المالية القائمة فى نهاية السنة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى هذه التواريخ.

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصـول المالية غير المشـتقة ذات الدفعات وتواريخ الإسـتحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كإسـتثمارات مالية بالتكلفة المسـتهلكة ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

د- ضرائب الدخل

تخضـع أرباح البنك لضـرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضـريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصـعب تحديد الضـريبة النهائية عنها بشـكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضـريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشـأة ضـريبة إضـافية عند الفحص الضـريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضـرائب والمبالغ السـابق تسـجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعى

أ - التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلى:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

ويشمل أنشطة إندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفـــراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**القاهرة الكبرى**	**الاسكندرية والدلتا وسيناء**	**الوجه القبلى**	**الإجمالى**
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٢ ٢٧١ ٨٦٧	٣ ١١٨ ٣٩٩	١ ٦٨٥ ٨٣٨	١٧ ٠٧٦ ١٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨ ٥٠٧ ٦٧٢)	(٣ ٦٧٠ ٠٥٣)	(١ ٠٦٨ ٢٣٤)	**(١٣ ٢٤٥ ٩٥٩)**
نتيجة أعمال القطاع	**٣ ٧٦٤ ١٩٥**	**(٥٥١ ٦٥٤)**	**٦١٧ ٦٠٤**	**٣ ٨٣٠ ١٤٥**
ربح الفترة قبل الضرائب				**٣ ٨٣٠ ١٤٥**
الضرائب				**(١ ٣٠٧ ١٨٦)**
ربح الفترة				**٢ ٥٢٢ ٩٥٩**
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
أصول القطاعات الجغرافية	١٦٠ ٨١٨ ٥٨٤	٢١ ٨٠٤ ٧١٠	١١ ٢٧٤ ١٧٩	**١٩٣ ٨٩٧ ٤٧٣**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٠٠ ٣٣٩ ٨١٧	٦٠ ١٦١ ٨٢٥	١٦ ٦٩٢ ٢٩٥	**١٧٧ ١٩٣ ٩٣٧**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				**١٧٣ ٣١٤**

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**القاهرة الكبرى**	**الاسكندرية والدلتا وسيناء**	**الوجه القبلى**	**الإجمالى**
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٨ ٦٦٤ ٧٩٧	٢ ٨٧٠ ٩٨٨	١ ٦٩٢ ٨٩٣	٢٣ ٢٢٨ ٦٧٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٣ ٧٧٠ ١٧٣)	(٣ ١٨٩ ٤٧٨)	(٩٧٩ ٢٢٧)	**(١٧ ٩٣٨ ٨٧٨)**
نتيجة أعمال القطاع	**٤ ٨٩٤ ٦٢٤**	**(٣١٨ ٤٩٠)**	**٧١٣ ٦٦٦**	**٥ ٢٨٩ ٨٠٠**
ربح السنة قبل الضرائب				**٥ ٢٨٩ ٨٠٠**
الضرائب				**(١ ٣٤١ ٧٤٥)**
ربح السنة				**٣ ٩٤٨ ٠٥٥**
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أصول القطاعات الجغرافية	١٥٦ ٠٠٧ ٩٦٢	١٧ ٢٩٥ ٤٠٨	٩ ٨١١ ١٩٣	**١٨٣ ١١٤ ٥٦٣**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٩٠ ٦٤١ ٦٩٥	٦١ ١٦٧ ٠٩٠	١٦ ٣٠٣ ٢٨٣	**١٦٨ ١١٢ ٠٦٨**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				**١٤٣ ٥١٥**

٦- **صافى الدخل من العائد**

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات:				
- للبنوك	١٧ ٩٩٣	١٥ ٩٥٨	٥ ٣٣١	٤ ٩٥٠
- للعملاء	٨ ٢٧٢ ٢٣٥	٧ ٧٦٤ ٤٠٩	٢ ٨٣٦ ٤٢٧	٢ ٧١٢ ٦٩٥
الإجمالى	**٨ ٢٩٠ ٢٢٨**	**٧ ٧٨٠ ٣٦٧**	**٢ ٨٤١ ٧٥٨**	**٢ ٧١٧ ٦٤٥**
ودائع وحسابات جارية	١ ٢٦٣ ٩٠٣	٣ ٨٧٩ ٠٥٦	٢٦٨ ٥٢٦	١ ٢٢٧ ١٥٣
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة	٥ ٧٨٤ ٦٤١	٤ ٥١٠ ٠٠٠	١ ٩٩٩ ٥٥١	١ ٥٣٥ ٨٨٤
الإجمالى	**١٥ ٣٣٨ ٧٧٢**	**١٦ ١٦٩ ٤٢٣**	**٥ ١٠٩ ٨٣٥**	**٥ ٤٨٠ ٦٨٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(٢١٥ ٤٢٢)	(٤٣٣ ٣٤٢)	(١٠٤ ٥٢٩)	(١٢٠ ٢٨٢)
- للعملاء	(٧ ٤٥٥ ٩٤٧)	(٩ ٦٠٣ ٨٤٩)	(٢ ٣٣٣ ٢٩٤)	(٣ ٢٤٠ ٩٤٦)
الإجمالى	(٧ ٦٧١ ٣٦٩)	(١٠ ٠٣٧ ١٩١)	(٢ ٤٣٧ ٨٢٣)	(٣ ٣٦١ ٢٢٨)
أخرى	(١٣٠ ٤٧٦)	(٩٧ ٦٩٩)	(٤٩ ٨٨٩)	(٣٣ ٨٣٤)
الإجمالى	**(٧ ٨٠١ ٨٤٥)**	**(١٠ ١٣٤ ٨٩٠)**	**(٢ ٤٨٧ ٧١٢)**	**(٣ ٣٩٥ ٠٦٢)**
الصافى	**٧ ٥٣٦ ٩٢٧**	**٦ ٠٣٤ ٥٣٣**	**٢ ٦٢٢ ١٢٣**	**٢ ٠٨٥ ٦٢٠**

٧- **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات**

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
إيرادات الأتعاب والعمولات:				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	٦٩٧ ٩٦٦	٦١٢ ٦١٥	٢٤٥ ٥٥٩	٢٤٧ ٥٣١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١٠ ٩١٩	١٠ ٧٧٢	٤ ٩٩٣	٥ ٠٣٢
أتعاب أخرى	٤٩٨ ٥٥٨	٤٩٣ ٠٩٥	١٧١ ٥٣٥	١٨٠ ٠١١
	١ ٢٠٧ ٤٤٣	**١ ١١٦ ٤٨٢**	**٤٢٢ ٠٨٧**	**٤٣٢ ٥٧٤**
مصروفات الأتعاب والعمولات:				
أتعاب سمسرة	(٣٥ ٠٠١)	(١٩ ٤٧٧)	(٣ ٣١٦)	(٨ ١٣٣)
أتعاب أخرى	(١٩ ٤٠١)	(١٠ ٠٦٠)	(١٩ ٣٩١)	(٥ ٤٤٧)
	(٥٤ ٤٠٢)	**(٢٩ ٥٣٧)**	**(٢٢ ٧٠٧)**	**(١٣ ٥٨٠)**
الصافى	**١ ١٥٣ ٠٤١**	**١ ٠٨٦ ٩٤٥**	**٣٩٩ ٣٨٠**	**٤١٨ ٩٩٤**

٨- توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨ ٥٠٨	٣٧ ٤٠٢	١ ٦٥٣	--
شركات شقيقة	٢٤ ٢٩١	١٠ ٠٠٠	٦ ٩٤١	١٠ ٠٠٠
الإجمالى	**٦٢ ٧٩٩**	**٤٧ ٤٠٢**	**٨ ٥٩٤**	**١٠ ٠٠٠**

٩- صافى دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
أدوات دين بغرض المتاجرة	١٤ ٨٩٣	٨٥١	٦٠٠	٧٧٧
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣ ٦١٩	٣ ٩٥٩	١ ٢٥٧	١ ٥٣٧
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	٨ ٠٣٥	(٢ ١٤٣)	(١ ٩٩٠)	(٢ ٢٥٩)
الإجمالى	**٢٦ ٥٤٧**	**٢ ٦٦٧**	**(١٣٣)**	**٥٥**

١٠- مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات*	(١ ٧٥١ ٨٥٠)	(١ ٥٠٣ ١٩٨)	(٥٩٥ ٠٧٥)	(٥٠٤ ٣٣٣)
تأمينات إجتماعية	(٨٨ ٢٤٩)	(٨٠ ٥٤٨)	(٢٩ ٩٥٦)	(٢٧ ٦٨١)
مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)	(٢١٤ ٧١٢)	(١٧٣ ٣٨٧)	(٧١ ٥٧١)	(٥٧ ٧٩٥)
	(٢ ٠٥٤ ٨١١)	(١ ٧٥٧ ١٣٣)	(٦٩٦ ٦٠٢)	(٥٨٩ ٨٠٩)
مصروفات إدارية أخرى	(١ ٤٤٦ ٧٧٢)	(١ ٠٤٧ ٨٦٥)	(٦٠٨ ٢١٥)	(٤٠٢ ٦٧٢)
الإجمالى	**(٣ ٥٠١ ٥٨٣)**	**(٢ ٨٠٤ ٩٩٨)**	**(١ ٣٠٤ ٨١٧)**	**(٩٩٢ ٤٨١)**

* تتضمن الفترة الحالية والفترة المقارنة مبلغ ٢٥٠ ١١ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك (عبارة عن ٧٥٠ ٣ ألف جنيه كل ثلاثة أشهر).

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
أرباح تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة	١٨١ ٨٢٧	٢٤٦ ٧٢٣	٨٤ ٣٥٧	٨٢ ٤٧٧
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	٢٣	١٣٤	٣	٢٩
رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)	١١٥ ١٣٨	٧ ٨٢٧	٦٥ ٦٦٦	١٦٠
عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)	(١٨١ ٠٦١)	(١٧٤ ٩١٢)	(٣٩ ٨٣٩)	(٥١ ٦٨٤)
أخرى	٩ ٥٣٠	٧ ٤٧٠	٢ ٥٩٠	٤ ٤٧١
الإجمالى	**١٢٥ ٤٥٧**	**٨٧ ٢٤٢**	**١١٢ ٧٧٧**	**٣٥ ٤٥٣**

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
قروض وتسهيلات العملاء	(١ ٦٤٤ ٦٠٧)	(٦٥٤ ٣٦٩)	(٥٨٩ ٧٤٧)	(٢٥٦ ٦٩١)
ارصدة لدى البنوك	(٦ ٩١٨)	٦٢ ٤٦٤	٢١ ٧٣٩	٤٢ ٢٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٥٠ ٦٩٨)	(٤١ ٨١٢)	(٧ ١٩٠)	(٣٤ ٨٩٥)
قروض وتسهيلات البنوك	(٤ ٨٤٥)	٩١٦	(١ ٢٣٦)	٤٥
	(١ ٧٠٧ ٠٦٨)	**(٦٣٢ ٨٠١)**	**(٥٧٦ ٤٣٤)**	**(٢٤٩ ٢٤٨)**

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
الضريبة الحالية	(١ ٣٠٥ ٢٧٥)	(٩٦٣ ٥٩٢)	(٤٣٨ ٥٥٥)	(٣٣٨ ٢١٢)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)	(١ ٩١١)	(١٣ ٢٧٩)	٨٥٨	(٣٤ ٣٥٧)
الإجمالى	**(١ ٣٠٧ ١٨٦)**	**(٩٧٦ ٨٧١)**	**(٤٣٧ ٦٩٧)**	**(٣٧٢ ٥٦٩)**
الربح المحاسبى قبل الضريبة	٣ ٨٣٠ ١٤٥	٣ ٨٥٦ ٢٠٨	١ ٢٥٩ ٦٦٨	١ ٣١٧ ٣٩٥
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	٨٦١ ٧٨٣	٨٦٧ ٦٤٧	٢٨٣ ٤٢٥	٢٩٦ ٤١٤
مصروفات غير معترف بها ضريبيا	٤٤٥ ٤٠٣	١٠٩ ٢٢٤	١٥٤ ٢٧٢	٧٦ ١٥٥
صافى الضريبة	**١ ٣٠٧ ١٨٦**	**٩٧٦ ٨٧١**	**٤٣٧ ٦٩٧**	**٣٧٢ ٥٦٩**
سعر الضريبة الفعلى	**٪٣٤,١٣**	**%٢٥,٣٣**	**٪٣٤,٧٥**	**%٢٨,٢٨**

١٤- نصيب السهم المرجح من صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
صافى أرباح الفترة	٢ ٥٢٢ ٩٥٩	٢ ٨٧٩ ٣٣٧	٨٢١ ٩٧١	٩٤٤ ٨٢٦
عدد الأسهم المرجحة / العادية	١ ٢٢٤ ٩٠٩	٥٦٢ ٥٠٠	١ ٣١٢ ٥٠٠	٥٦٢ ٥٠٠
نصيب السهم المرجح من صافى أرباح الفترة	**٢,٠٦**	**٥,١٢**	**٠,٦٣**	**١,٦٨**

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية*	٤ ١٠٣ ١٥١	٤ ٩٣٤ ٦٩٦
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٦ ٥٢٧ ٩٢٦	٦ ٨٠٥ ٩٧٠
الإجمالى	**١٠ ٦٣١ ٠٧٧**	**١١ ٧٤٠ ٦٦٦**
أرصده بدون عائد	١٠ ٦٣١ ٠٧٧	١١ ٧٤٠ ٦٦٦
أرصدة متداولة	١٠ ٦٣١ ٠٧٧	١١ ٧٤٠ ٦٦٦

* يتضمن بند النقدية بنكنوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ٣٠٦ مليون جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠, مقابل ٥٣٣ ١ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	٢٨٣ ٥٦٧	٢٥٢ ٤٠٧
ودائـــع	٢٢ ٤٨٥ ٥٨٦	٣٠ ٩٦٣ ٧٨٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٤ ٢٨٩)	(٧ ٧٥٢)
الصافي	**٢٢ ٧٥٤ ٨٦٤**	**٣١ ٢٠٨ ٤٤٠**
البنك المركزى	٦ ٩٦١ ٣٤٢	٢٤ ٦٣٨ ٨٤٦
بنوك محلية	١٣ ٠٣٨ ٤٠٥	٤ ٧٦٨ ١٢٨
بنوك خارجية	٢ ٧٦٩ ٤٠٦	١ ٨٠٩ ٢١٨
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٤ ٢٨٩)	(٧ ٧٥٢)
الصافي	**٢٢ ٧٥٤ ٨٦٤**	**٣١ ٢٠٨ ٤٤٠**
أرصدة بدون عائد	٢٨٣ ٥٦٧	٢٥٢ ٤٠٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٢ ٤٨٥ ٥٨٦	٣٠ ٩٦٣ ٧٨٥
الإجمالى	**٢٢ ٧٦٩ ١٥٣**	**٣١ ٢١٦ ١٩٢**
ارصده متداوله	**٢٢ ٧٦٩ ١٥٣**	**٣١ ٢١٦ ١٩٢**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لارصدة لدي البنوك خلال الفترة/السنة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص فى أول الفترة/السنة	٧ ٧٥٢	--
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولى IFRS٩	--	٧٣ ٠٥٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠ المعدل	٧ ٧٥٢	٧٣ ٠٥٢
عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة/السنة	٦ ٩١٨	(٦٣ ٣٧٤)
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة/السنة	(٣٨١)	(١ ٩٢٦)
رصيد المخصص فى آخر الفترة/السنة	**١٤ ٢٨٩**	**٧ ٧٥٢**

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض لاجل	٩٧٧ ٢٧٥	٤٨١ ٢٤٥
الإجمالى	**٩٧٧ ٢٧٥**	**٤٨١ ٢٤٥**
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥ ٩٦١)	(١ ١٦٨)
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	**٩٧١ ٣١٤**	**٤٨٠ ٠٧٧**
أرصده غير متداولة	**٩٧٧ ٢٧٥**	**٤٨١ ٢٤٥**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك خلال الفترة/السنة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص فى أول الفترة/السنة	١ ١٦٨	--
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولى IFRS٩	--	٢ ٤٤٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠ المعدل	١ ١٦٨	٢ ٤٤٨
عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة/السنة	٤ ٨٤٥	(٩٦٥)
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة/السنة	(٥٢)	(٣١٥)
رصيد المخصص فى آخر الفترة/السنة	٥ ٩٦١	١ ١٦٨

١٨- قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي):

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١ ٤٧٠ ٥٣٠	١ ٠٢٧ ٥٩٣
بطاقات ائتمان	٦٠٥ ٦٢٩	٣٧٠ ٧٤٠
قروض شخصية	٣٤ ٧٧١ ٧٨٧	٢٩ ٠٨١ ٧٧٢
قروض عقارية	٢ ٤٢٨ ٣١٨	٢ ١٢٣ ٢٦٤
إجمالي	٣٩ ٢٧٦ ٢٦٤	٣٢ ٦٠٣ ٣٦٩
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢١ ٦١٣ ٦٤٤	١٥ ٦٧٦ ٨٢١
قروض مباشرة	١٦ ٣٨٥ ٣٨٠	١٦ ٠٠٣ ٤٨١
قروض مشتركة	١٣ ٣١٢ ٧٢٣	١٤ ١٣٣ ٠٤٦
مستندات مخصومة	٣٢١ ٢٢٧	٢٨٠ ٦١١
إجمالى	٥١ ٦٣٢ ٩٧٤	٤٦ ٠٩٣ ٩٥٩
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	**٩٠ ٩٠٩ ٢٣٨**	**٧٨ ٦٩٧ ٣٢٨**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦ ١٢٩ ٦٣٦)	(٤ ٥٥٣ ٧٣٦)
العوائد المجنبة	(١ ٠٥٩)	(٤ ٢٥٧)
الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(١٣ ٦٢٩)	(١٩ ٠٠٧)
الصافى	**٨٤ ٧٦٤ ٩١٤**	**٧٤ ١٢٠ ٣٢٨**
الإجمالى يوزع كما يلى:		
أرصدة متداولـــة	٢٩ ٤٥٤ ٩٣٦	٢٢ ٠٨١ ٣٥٣
أرصدة غير متداولة	٦١ ٤٥٤ ٣٠٢	٥٦ ٦١٥ ٩٧٥
الإجمالى	**٩٠ ٩٠٩ ٢٣٨**	**٧٨ ٦٩٧ ٣٢٨**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة/السنة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص فى أول الفترة/السنة	٤ ٥٥٣ ٧٣٦	٣ ٥٨٢ ٧٦٨
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	--	٤٨٥ ٠٤٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠ المعدل	٤ ٥٥٣ ٧٣٦	٤ ٠٦٧ ٨١١
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة/السنة	١ ٦٤٤ ٦٠٧	٨٤٤ ٤٣٤
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة/السنة	(٤٢ ٨٧٠)	(٨٢ ٥٣٧)
متحصلات خلال الفترة/العام من ديون سبق اعدامها	١٥ ٠٢٩	١٣ ١٤٥
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة/السنة	(٤٠ ٨٦٦)	(٢٨٩ ١١٧)
رصيد المخصص فى آخر الفترة/السنة	**٦ ١٢٩ ٦٣٦**	**٤ ٥٥٣ ٧٣٦**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	مؤسسات	أفراد	الاجمالي	مؤسسات	أفراد	الاجمالي
رصيد المخصص فى أول الفترة/السنة	٣ ٨١٣ ٥١٩	٧٤٠ ٢١٧	٤ ٥٥٣ ٧٣٦	٣ ٢٠٤ ١١١	٣٧٨ ٦٥٧	٣ ٥٨٢ ٧٦٨
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	--	--	--	٤٩٦ ٣٩٣	(١١ ٣٥٠)	٤٨٥ ٠٤٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠المعدل	٣ ٨١٣ ٥١٩	٧٤٠ ٢١٧	٤ ٥٥٣ ٧٣٦	٣ ٧٠٠ ٥٠٤	٣٦٧ ٣٠٧	٤ ٠٦٧ ٨١١
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة/السنة	٩٩٤ ٨١٦	٦٤٩ ٧٩١	١ ٦٤٤ ٦٠٧	٤٠٢ ٧٢٠	٤٤١ ٧١٤	٨٤٤ ٤٣٤
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة/السنة	(٣٨ ١٣٤)	(٤ ٧٣٦)	(٤٢ ٨٧٠)	(٦١٧)	(٨١ ٩٢٠)	(٨٢ ٥٣٧)
متحصلات خلال الفترة/العام من ديون سبق اعدامها	٢ ١٤٩	١٢ ٨٨٠	١٥ ٠٢٩	١١	١٣ ١٣٤	١٣ ١٤٥
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة/السنة	(٤٠ ٨٦٤)	(٢)	(٤٠ ٨٦٦)	(٢٨٩ ٠٩٩)	(١٨)	(٢٨٩ ١١٧)
رصيد المخصص فى آخر الفترة/السنة	**٤ ٧٣١ ٤٨٦**	**١ ٣٩٨ ١٥٠**	**٦ ١٢٩ ٦٣٦**	٣ ٨١٣ ٥١٩	٧٤٠ ٢١٧	**٤ ٥٥٣ ٧٣٦**

١٩- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود عملة اجلة	١٧٤ ١٤٠	٣ ١٩٦	١٤٧
عقود مبادلة عملات	--	--	--
الاجمالى	**١٧٤ ١٤٠**	**٣ ١٩٦**	**١٤٧**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود عملة اجلة	٢٣٤ ٥٢٥	--	٤ ٩٧٢
عقود مبادلة عملات	١٠٤ ٢٥٤	٣	١٨
الاجمالى	**٣٣٨ ٧٧٩**	**٣**	**٤ ٩٩٠**

٢٠- إستثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أ) أدوات دين		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة – مستوي ٢)	١٤ ٦٦٥ ١٣٣	٩ ٦٦٩ ٤٤٢
ب) أذون خزانة :		
غير مدرجة فى السوق		
أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*	٢٤ ٨٩٨ ٨٢٩	٢٢ ١٦٥ ٥٦٢
أذون خزانة بالعملة الاجنبية	٧ ٤٨٤ ٤١٦	٨ ٣٦١ ٠١١
اجمالى اذون الخزانة بالقيمة العادلة	٣٢ ٣٨٣ ٢٤٥	٣٠ ٥٢٦ ٥٧٣
ج) أدوات حقوق ملكية:		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة – مستوي ١ قيمة عادلة)	٥٣	٥٩
غير مدرجة فى السوق – بالتكلفة**	٣٨٨ ٨٧٠	٣٤٩ ٨٧٦
د) وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية (مستوي ١ قيمة عادلة)	١٧٣ ١٣٠	١٩٢ ٥٦٩
اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	**٤٧ ٦١٠ ٤٣١**	**٤٠ ٧٣٨ ٥١٩**
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أ) أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة فى السوق	٢٠ ٨٦١ ٩٠٧	١٨ ٨٨٦ ٩٠٦
غير مدرجة فى السوق***	٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
إجمالى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٢٠ ٩١٨ ٠٢٠**	**١٨ ٩٤٣ ٠١٩**
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية (مستوي١ – قيمة عادلة)	٥١ ٦٥٧	٤٧ ٦٩٩
اجمالى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٥١ ٦٥٧**	**٤٧ ٦٩٩**
إجمالى إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)	**٦٨ ٥٨٠ ١٠٨**	**٥٩ ٧٢٩ ٢٣٧**
أرصده متداولة	٣٧ ٤٦١ ٣٤٢	٣٥ ٧٧٦ ٩١٤
أرصده غير متداولة	٣١ ١١٨ ٧٦٦	٢٣ ٩٥٢ ٣٢٣
إجمالى	**٦٨ ٥٨٠ ١٠٨**	**٥٩ ٧٢٩ ٢٣٧**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٦٦ ٧٩٨ ٨٣١	٥٨ ٦٨٨ ٣٥٨
أدوات دين ذات عائد متغير	١ ١٦٧ ٥٦٧	٤٥٠ ٦٧٦
إجمالى	**٦٧ ٩٦٦ ٣٩٨**	**٥٩ ١٣٩ ٠٣٤**

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى والات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٢٧٥ ٩٤٨ ١ الف جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٥٢٥ ٩٥٠ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

** وفيما يلى أهم الاستثمارات المالية– أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق التي تم تقييمها بالتكلفة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
البنك الأفريقى للإستيراد والتصدير	٢٧٨ ٤٣٢	٢٤٤ ٣٢٣

- أسهم البنك غير مقيد في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقية دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الافريقى للاستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٣%) , الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.
- أقرت الجمعية العامة العادية للبنك الأفريقي للتصدير والاستيراد المنعقدة في يونيو ٢٠٢٠ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٧٨,٨٣ مليون دولار أمريكي ، حيث اختار مصرفنا الحصول على حصته من الأرباح على شكل أسهم تمثل ١٠٤ سهم ليصبح إجمالي عدد أسهمنا ٤,٢٨٢ سهم.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بنك مصر أوروبا	٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (١٠%), الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
برنامج تمويل التجارة العربية	١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصه .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب . هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المُعينة من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

*** مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة , تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٢ لسنة ١٩٧٤ الذي ينص على أن ٥% من صافي الربح القابل للتوزيع الخاص بالقطاع العام يجب أن يتم استثماره في السندات الحكومية أو يتم إيداعها في حساب خاص بوزارة المالية وتم ايداعه في حساب خاص لوزارة المالية بسعر فائدة ٣,٥% سنوياً.

وفيما يلى الحركة التى تمت على بند الإستثمارات المالية خلال الفترة/السنة:

	أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٠ ٧٣٨ ٥١٩	١٨ ٩٤٣ ٠١٩	**٥٩ ٦٨١ ٥٣٨**
مشتريات	١٢٩ ١١٨ ١٨٩	٤ ٨٦٠ ٢٣٣	**١٣٣ ٩٧٨ ٤٢٢**
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٢١ ٣٠٧ ٠٠١)	(٢ ٨٩٣ ٣٣٤)	**(١٢٤ ٢٠٠ ٣٣٥)**
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	(١٠٠ ٦٦٢)	--	**(١٠٠ ٦٦٢)**
صافى التغير فى القيمة العادلة	(٧٥٢ ٠٠٨)	--	**(٧٥٢ ٠٠٨)**
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(٨٦ ٦٠٦)	٨ ١٠٢	**(٧٨ ٥٠٤)**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٤٧ ٦١٠ ٤٣١**	**٢٠ ٩١٨ ٠٢٠**	**٦٨ ٥٢٨ ٤٥١**

	أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢١ ٣٨٣ ٧٤٠	٢١ ٩٨٢ ٣٥٨	**٤٣ ٣٦٦ ٠٩٨**
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار IFRS٩	٧١ ١٨٣	(١٤ ٦٠٠)	**٥٦ ٥٨٣**
مشتريات	٧٤ ٨٠٧ ٥٢١	٤ ١٢٢ ٢٧٦	**٧٨ ٩٢٩ ٧٩٧**
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(٥٤ ٢٠٢ ٩٣٥)	(٧ ١٦٤ ٩٣٣)	**(٦١ ٣٦٧ ٨٦٨)**
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	(١ ٠٠٨ ٤٩٠)	--	**(١ ٠٠٨ ٤٩٠)**
صافى التغير فى القيمة العادلة	(٣٠٨ ٦٩٨)	--	**(٣٠٨ ٦٩٨)**
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(٣ ٨٠٢)	١٧ ٩١٨	**١٤ ١١٦**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤٠ ٧٣٨ ٥١٩**	**١٨ ٩٤٣ ٠١٩**	**٥٩ ٦٨١ ٥٣٨**

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**
محول من إحتياطى القيمة العادلة نتيجة بيع إستثمارات مالية عبارة عن اسهم	٩٤٧	(٤٧٢)	--	١٥٦
أرباح بيع اذون خزانة	٧٢ ٢١٦	١١ ٧٩٧	٤ ٣٢٠	٣ ٩٤٤
أرباح (خسائر) بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٢ ١١٣	٢٨ ١٩١	٢٣١	٧ ٢٥٥
خسائر إضمحلال شركات شقيقة	(٢١ ٢٥١)	(٤ ٢٩٨)	(٦ ٣٧٣)	(٢ ٣٥٣)
الإجمالى	**١٣٤ ٠٢٥**	**٣٥ ٢١٨**	**(١ ٨٢٢)**	**٩ ٠٠٢**

٢١- إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة الدولى (كمبالا)	شلن أوغندى	جمهورية أوغندا	٢٠٢٠/٠٩	٩١٥ ٠٦٢	٧٠٥ ٥٨٩	٨٧ ٢١١	(١٣ ٥٣٤)	٩٩,٩٩	١٩٣ ٢٣٤
شركة كايرو للتأجير التمويلى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/٠٩	١ ٦١٧ ٩٩٧	١ ٣٧٩ ٢٤٣	٤١٦ ٥٧٣	٢٣ ١٢٨	٩٧,٩٩	١٩٥ ٩٩٩
شركة حراسات للأمن والحراسة*	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/٠٩	١٠ ٢٤٠	٤ ٥٧٧	٢٠ ٧٠٧	١ ٥٤٠	٤٠	١ ٩٢٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/٠٩	٢٤٢ ٤١٦	٣٣٣	١١ ٦٢٥	٥ ٩٩٧	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/٠٩	١٢٩ ١٣٣	٥ ٧٠٩	٧ ٣٥٣	(٣٠ ٩٢٧)	٤٦,٢٨	٥٧ ١١٥
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/٠٩	١٤٥ ٤٢٦	٦١ ٣٤٧	٢٢٥ ١٢٤	٣٣ ٦٦٥	٤٠	٧٢ ٣٢٠
شركة بورسعيد الوطنية للأمن الغذائى**	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٧	٣ ٢١٣	٦٦٠	--	٧	٣٤	--
الاجمالى				**٣ ٠٦٣ ٤٨٧**	**٢ ١٥٧ ٤٥٨**	**٧٦٨ ٥٩٣**	**١٩ ٨٧٦**	**--**	**٥٧٠ ٥٨٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة الدولى (كمبالا)	شلن أوغندى	جمهورية أوغندا	٢٠١٩	٨٣٠ ٥٤٣	٦٠٠ ٩٢٨	١٠٠ ٥٥٣	(١٣ ١٢٣)	٩٩,٩٩	١٩٣ ٢٣٤
شركة كايرو للتأجير التمويلى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠١٩	١ ٢٤٦ ٣١٨	١ ٠٦٨ ٨٥٩	١٨٦ ٠٦٤	١٨ ٥٦٣	٩٧,٩٩	١٤٦ ٩٩٩
شركة حراسات للأمن والحراسة*	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٩	٦ ٠٠٨	١ ٨٦٨	٢ ٧٤٠	(٦٦٠)	٤٠	١ ٩٢٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٩	٢٤٥ ٦٤٧	١ ٧٠٦	٢٣ ٧٨٧	١٥ ٥٥٨	٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٩	١٦٩ ٩١٩	٥٦٩	٢٧ ٧٠٩	(١٤ ١٠٣)	٤٦,٢٨	٧٨ ٣٦٦
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٩	١٤٠ ٧٤٥	٥٤ ٣١٦	٢٥٩ ٣٤٤	٣٦ ٦١٦	٤٠	٧٢ ١٨٤
شركة بورسعيد الوطنية للأمن الغذائى**	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٧	٣ ٢١٣	٦٦٠	--	٧	٣٤	--
الاجمالى				**٢ ٦٤٢ ٣٩٣**	**١ ٧٢٨ ٩٠٦**	**٦٠٠ ١٩٧**	**٤٢ ٨٥٨**	**--**	**٥٤٢ ٧٠٣**

* تم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨ وبداية النشاط.

** إستثمارات تعرضت لإضمحلال قيمتها بالكامل منذ سنوات سابقة.

وفيما يلى هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الشركة	بنك القاهرة الدولى (كمبالا) نسبة المساهمة%	شركة كايرو للتأجير التمويلى نسبة المساهمة%	شركة حراسات للأمن والحراسة نسبة المساهمة%	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار نسبة المساهمة%	شركة صندوق القطاع المالى نسبة المساهمة%	شركة بورسعيد الوطنية للأمن الغذائى نسبة المساهمة%	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف نسبة المساهمة%
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٤٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٣٤	٤٠
البنك الأهلى المصرى	--	--	--	٣٣,٣٣	--	٢٩	٤٠
بنك مصر	--	--	--	٣٣,٣٤	--	--	--
شركة مصر للتامين	--	--	--	--	٢٤,٢٦	--	--
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	٢٩,٤٦	--	--
بنك التنمية والإئتمان الزراعى	--	--	--	--	--	٢٦	--
صندوق التنمية محافظة بورسعيد	--	--	--	--	--	٥	--
قطاع الأمن الوطنى	--	--	٣٠	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	٣٠	--	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٦	٢٠
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢٢- أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة فى برامج النظم الآلية لمصرفنا وبيانها كما يلى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد فى أول الفترة/السنة		
التكلفة	١٥١ ٤٨٠	١١٦ ٨٤٠
مجمع الإستهلاك	(١١١ ٦٠٢)	(٩٥ ٧٥٠)
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة/السنة	**٣٩ ٨٧٨**	**٢١ ٠٩٠**
الاضافات خلال الفترة/السنة	٦٠ ١٤٩	٣٤ ٦٤٠
إستهلاك الفترة/السنة	(٢٠ ٧٠٤)	(١٥ ٨٥٢)
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة/السنة	**٧٩ ٣٢٣**	**٣٩ ٨٧٨**

٢٣- أصول أخرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات مستحقة	٢ ٠٨٥ ١٩٣	٢ ٣٠٧ ٠٧٩
مصروفات مقدمة	٢٨٦ ٤٠٢	٢٩٩ ٩٤٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١ ١١٦ ٦٥٩	٤١٣ ٢٤٨
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون*	٦ ٨٣٥	٦ ٨٣٥
تأمينات وعهد	٣٨ ٧٢٨	١٨ ٠٢٢
معاملات مقاصه	٢٠٤ ١٤٥	٤٧٩ ٥٤٧
أرصده لدي مصلحه الضرائب	١٨٢ ٦٥٧	١٢٨ ٥٨١
أخري	٣٢٣ ٨٣٥	٣٨٦ ٧٩١
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(٢٠٤ ٣٧٦)	(١٥٣ ٠٧٨)
الإجمالى	**٤ ٠٤٠ ٠٧٨**	**٣ ٨٨٦ ٩٦٨**

* تتضمن الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون مبلغ ٤٤٠ ٢ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بإسم البنك وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص إضمحلال أصول أخرى خلال الفترة/السنة.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في أول الفترة/السنة	١٥٣ ٠٧٨	١٣٨ ٥٥٩
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة/السنة	٥٢ ٦٤٨	١٩ ٤٥٦
المستخدم خلال الفترة/السنة	(١ ٣٥٠)	(٤ ٩٣٦)
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة/السنة	--	(١)
الرصيد في أخر الفترة/السنة	**٢٠٤ ٣٧٦**	**١٥٣ ٠٧٨**

٢٤- الأصول الثابتة

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩									
التكلفة	٧٧ ٨٨٣	٤٣٣ ٣٧٤	٥٠٢ ٠٥٦	٤٨ ١٤٠	٤٩ ٩٩٨	١١٣ ٦٤٣	١٣٢ ١٧٧	٢٠ ٣٨٩	١ ٣٧٧ ٦٦٠
مجمع الاهلاك	--	(٣٣٥ ٣٣٥)	(٤١٤ ٥٨٠)	(٢٣ ٩٩٧)	(٣٧ ٩٩٨)	(٧٦ ٤٦٢)	(١١٠ ٨٩٦)	(٥ ٢٦٠)	(١ ٠٠٤ ٥٢٨)
صافى القيمة الدفترية	**٧٧ ٨٨٣**	**٩٨ ٠٣٩**	**٨٧ ٤٧٦**	**٢٤ ١٤٣**	**١٢ ٠٠٠**	**٣٧ ١٨١**	**٢١ ٢٨١**	**١٥ ١٢٩**	**٣٧٣ ١٣٢**
اضافات	١٩٣ ٤٣٠	٨ ٠٨٧	٣٢٧ ٣٣٣	٧ ٢٢٠	١ ٤٥٥	٣١ ٠٥٩	١٧٠ ٨٩٤	٥١ ٧٢٣	٧٩١ ٢٠١
تحويلات*	--	--	٢١	--	(٢١)	٣٩٢	(٤٣٤)	٤٢	--
إستبعادات	--	--	(٥ ٩٤٨)	--	(٥٤٣)	(٨٣٧)	--	--	(٧ ٣٢٨)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	٥ ٩٤٨	--	٥٤٣	٨٣٧	--	--	٧ ٣٢٨
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(١٠)	--	١٠	(٥٥)	١٣٦	(٨١)	--
تكلفة اهلاك	--	(١٣ ٢٥٣)	(٦١ ٤٣١)	(٨ ٩٥٥)	(٣ ٦٣٢)	(١٤ ٣١٣)	(١٩ ٤٢٨)	(٨ ٥٥٨)	(١٢٩ ٥٧٠)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٧١ ٣١٣	٩٢ ٨٧٣	٣٥٣ ٣٨٩	٢٢ ٤٠٨	٩ ٨١٢	٥٤ ٢٦٤	١٧٢ ٤٤٩	٥٨ ٢٥٥	١ ٠٣٤ ٧٦٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠									
التكلفة	٢٧١ ٣١٣	٤٤١ ٤٦١	٨٢٣ ٤٦٢	٥٥ ٣٦٠	٥٠ ٨٨٩	١٤٤ ٢٥٧	٣٠٢ ٦٣٧	٧٢ ١٥٤	٢ ١٦١ ٥٣٣
مجمع الاهلاك	--	(٣٤٨ ٥٨٨)	(٤٧٠ ٠٧٣)	(٣٢ ٩٥٢)	(٤١ ٠٧٧)	(٨٩ ٩٩٣)	(١٣٠ ١٨٨)	(١٣ ٨٩٩)	(١ ١٢٦ ٧٧٠)
صافى القيمة الدفترية	**٢٧١ ٣١٣**	**٩٢ ٨٧٣**	**٣٥٣ ٣٨٩**	**٢٢ ٤٠٨**	**٩ ٨١٢**	**٥٤ ٢٦٤**	**١٧٢ ٤٤٩**	**٥٨ ٢٥٥**	**١ ٠٣٤ ٧٦٣**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٧١ ٣١٣	٩٢ ٨٧٣	٣٥٣ ٣٨٩	٢٢ ٤٠٨	٩ ٨١٢	٥٤ ٢٦٤	١٧٢ ٤٤٩	٥٨ ٢٥٥	١ ٠٣٤ ٧٦٣
إضافات	٢١ ٤٢٩	٥٩ ٤٦٤	٢٥ ٢٣٥	--	١ ٤٩٥	٢٧ ٦٤٨	٦٠ ٦٤٩	٦٢ ٨٩٥	٢٥٨ ٨١٥
إستبعادات	--	--	(٤ ٤٠٤)	(٤٨)	--	(٦٩)	(٢٩)	--	(٤ ٥٥٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	٤ ٤٠٤	--	--	٦٩	١٦	--	٤ ٤٨٩
تكلفة اهلاك	--	(٩ ٨٧٦)	(٦٧ ٧٤٩)	(٦ ٧٦١)	(٢ ٨٩٤)	(١٤ ٥٤٤)	(٣٤ ٤٢٦)	(١٧ ٩٨٥)	(١٥٤ ٢٣٥)
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٢٩٢ ٧٤٢**	**١٤٢ ٤٦١**	**٣١٠ ٨٧٥**	**١٥ ٥٩٩**	**٨ ٤١٣**	**٦٧ ٣٦٨**	**١٩٨ ٦٥٩**	**١٠٣ ١٦٥**	**١ ١٣٩ ٢٨٢**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠									
التكلفة	٢٩٢ ٧٤٢	٥٠٠ ٩٢٥	٨٤٤ ٢٩٣	٥٥ ٣١٢	٥٢ ٣٨٤	١٧١ ٨٣٦	٣٦٣ ٢٥٧	١٣٥ ٠٤٩	٢ ٤١٥ ٧٩٨
مجمع الاهلاك	--	(٣٥٨ ٤٦٤)	(٥٣٣ ٤١٨)	(٣٩ ٧١٣)	(٤٣ ٩٧١)	(١٠٤ ٤٦٨)	(١٦٤ ٥٩٨)	(٣١ ٨٨٤)	(١ ٢٧٦ ٥١٦)
صافى القيمة الدفترية	**٢٩٢ ٧٤٢**	**١٤٢ ٤٦١**	**٣١٠ ٨٧٥**	**١٥ ٥٩٩**	**٨ ٤١٣**	**٦٧ ٣٦٨**	**١٩٨ ٦٥٩**	**١٠٣ ١٦٥**	**١ ١٣٩ ٢٨٢**

* تتمثل فى تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المبانى والأراضى) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٦٩٧ ٢٣٠ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٦٢٧ ١ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	٣١٤ ٧٥٨	٣٢٣ ٩٦٠
ودائـــع	١٣ ٦٧٧ ١٠٣	٧ ٩٥٩ ٣٧٥
الإجمالى	**١٣ ٩٩١ ٨٦١**	**٨ ٢٨٣ ٣٣٥**
بنك مركزى	١ ٨٠٥ ٩٢٨	١ ٨٠٨ ٧٤٤
بنوك محلية	١ ٨٧٠ ٨٨٦	٣ ٦٢٦ ٨٧٧
بنوك خارجية	١٠ ٣١٥ ٠٤٧	٢ ٨٤٧ ٧١٤
الإجمالى	**١٣ ٩٩١ ٨٦١**	**٨ ٢٨٣ ٣٣٥**
أرصدة بدون عائد	٣١٤ ٧٥٨	٣٢٣ ٩٦٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٣ ٦٧٧ ١٠٣	٧ ٩٥٩ ٣٧٥
	١٣ ٩٩١ ٨٦١	**٨ ٢٨٣ ٣٣٥**
أرصدة متداولة	**١٣ ٩٩١ ٨٦١**	٨ ٢٨٣ ٣٣٥
	١٣ ٩٩١ ٨٦١	**٨ ٢٨٣ ٣٣٥**

٢٦- ودائع عمــلاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع تحت الطلب	١٨ ٠٢٢ ١٢٨	١٥ ٩٥١ ٩٨٦
ودائع لأجل وبإخطار	٣٣ ٢٧٣ ٨١٥	٣٣ ٨١٧ ١١٦
شهادات ايداع وإدخار	٦٠ ٤٧٣ ٦٥٠	٥٨ ٠٠٠ ٩٦٤
حسابات توفير	٣٧ ٢٩٠ ٤٠٦	٤١ ٠٤٨ ٢٦٤
ودائع أخرى	٢ ٣٦١ ٣٤٣	٢ ١٦٨ ٩٧٥
الاجمالى	**١٥١ ٤٢١ ٣٤٢**	**١٥٠ ٩٨٧ ٣٠٥**
ودائع مؤسسات	٤٦ ٣٠٦ ٧٣٧	٤٢ ٦٦٠ ٢٨٩
ودائع أفراد	١٠٥ ١١٤ ٦٠٥	١٠٨ ٣٢٧ ٠١٦
الاجمالى	**١٥١ ٤٢١ ٣٤٢**	**١٥٠ ٩٨٧ ٣٠٥**
أرصدة بدون عائد	١٧ ٢٠٩ ٢٠٠	١٤ ٨٥٦ ٦٧٧
أرصدة ذات عائد ثابت	١٣٤ ٢١٢ ١٤٢	١٣٦ ١٣٠ ٦٢٨
الاجمالى	**١٥١ ٤٢١ ٣٤٢**	**١٥٠ ٩٨٧ ٣٠٥**

٢٧- قروض أخرى

	عمله القرض	معدل العائد %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	جنيه مصري	٪١٠,٥-٩,٥-٨,٧٥-٧,٦٥	١ ٤٩٣ ٠٤٦	١ ٣٧٨ ٨٥٨
قرض برنامج تمويل التجارة العربية	دولار امريكي	Libor ٦ شهور+٢,٢٥٪ P.A Libor ٦ شهور+٠,٨٧٥%	٤١٧ ٧٠٦	٤٠ ١٠٤
قرض الصندوق العربى الإقتصادى للإنماء_الكويت	دولار امريكي	٣% P.A	٤٧٢ ٨٧٥	٤٨١ ٢٤٥
Sanad fund for SMSE	دولار امريكي	Libor ٦ شهور+٣,١٠٪ P.A Libor ٦ شهور+٢,٨٥% P.A	٢٨٦ ٥٩١	١٤٥ ٨٣٢
Green for growth fund	دولار امريكي	Libor ٦ شهور+٣,١٠٪ P.A Libor ٦ شهور+٢,٨٥% P.A	٣٠٠ ٩٣٨	١٥٣ ١٣٢
البنك الاوروبي للإستثمار	دولار امريكي	٠,٨٨٪	٧٨٨ ١٢٥	--
القيمه الحاليه - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*	جنيه مصري		٧٧٠ ٣٣١	٦٨٣ ١٤٦
القيمه الحاليه - وديعه مسانده من بنك مصر**	جنيه مصري		١ ٤٣٥ ١١٤	--
الإجمالى			**٥ ٩٦٤ ٧٢٦**	**٢ ٨٨٢ ٣١٧**
أرصدة متداولة			٨٤٤ ٤٨٤	٤١٠ ٨٣٩
أرصدة غير متداولة			٥ ١٢٠ ٢٤٢	٢ ٤٧١ ٤٧٨
الإجمالى			**٥ ٩٦٤ ٧٢٦**	**٢ ٨٨٢ ٣١٧**

*منح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزى المصرى بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمده ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٠٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية راس المال.

**منح بنك القاهرة وديعة مساندة من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمده ٧سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.

٢٨- إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عوائد مستحقة	١ ٤١٨ ٨٤٩	٦٨٨ ٤٩٩
إيرادات مقدمة	١٢٣ ٩٣٤	١٣٩ ٤٣١
مصروفات مستحقة	١٧٧ ٦٣٢	١١١ ٨٦٣
معاملات مقاصة	٥٢١ ١٦٩	٥٤٨ ٩٥٥
مصلحه الضرائب	٤٧٠ ٤٨٩	٤٤٢ ٩٠٧
دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير	١٥٧ ٠٨١	١ ٢٦٥ ٨٢٣
دائنون	١٥٧ ٧٥٧	١٧٦ ٠٨٨
أرصدة دائنة متنوعة	٦٤٩ ٥٤٦	٦٣٩ ٧٠٩
الاجمالى	**٣ ٦٧٦ ٤٥٧**	**٤ ٠١٣ ٢٧٥**

٢٩- مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في أول الفترة/السنة	٦١٥ ١٦١	٤٥٢ ٣٧٤
اثر تطبيق معيار IFRS ٩	--	(١٢ ٨٩٥)
رصيد اول الفترة/السنة بعد التأثير	٦١٥ ١٦١	٤٣٩ ٤٧٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤ ١٧١)	(٢٦ ٣٨٦)
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة/السنة	١٢٨ ٤١٢	٢٢٧ ٢٤٤
المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة/السنة	(١١٥ ١٣٨)	(٨ ٣٠٠)
المستخدم خلال الفترة/السنة	(٤١ ٤٧٩)	(١٧ ٤٥٩)
المتحصل خلال الفترة/السنة	٧٢	٥٨٣
الرصيد في آخر الفترة/السنة	**٥٨٢ ٨٥٧**	**٦١٥ ١٦١**

- **تفاصيل المخصصات الأخرى:**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مخصص مخاطر التشغيل	٦ ٩٠٣	٧ ٤٤٨
مخصص مطالبات قضائية	٢٥١ ٦٨٥	٢٦٦ ٤٤٨
مخصص مطالبات أخرى	٢١ ٩٤٢	٢٢ ٣٣٠
مخصص ضرائب محتملة	١٧٤ ٨٥٣	١١٠ ٧٨٤
مخصص خسائر إضمحلال إلتزامات عرضية شركات	٩١ ٨٤١	١٢١ ٨٠٧
مخصص خسائر اضمحلال التزامات عرضيه SMEs	٣٤ ٠٥٨	٤٤ ١١٩
مخصص خسائر اضمحلال التزامات عرضيه أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧٥	٤٢ ٢٢٥
الإجمالى	**٥٨٢ ٨٥٧**	**٦١٥ ١٦١**

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وبإستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢,٥%.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الإدارة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلى أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة التى نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

	الأصول الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الإلتزامات الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	--	(١٢٩ ٤٩٦)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض)	٣٦٢ ٧٢٩	--
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)	٣٦٢ ٧٢٩	(١٢٩ ٤٩٦)
صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	**٢٣٣ ٢٣٣**	--

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الإلتزامات الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول الفترة	٣٣١ ٥٠٠	(١٠٠ ٠٩٤)
الإضافات / الاستبعادات	٣١ ٢٢٩	(٢٩ ٤٠٢)
الرصيد فى آخر الفترة	**٣٦٢ ٧٢٩**	**(١٢٩ ٤٩٦)**

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبه للبنود التاليه :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%	١ ٢٢٧ ١١٩	٩١٠ ٩٨١
المخصصات الأخرى	٤١٩ ٤١٨	٤٧٥ ٤٧٤
الإجمالى	**١ ٦٤٦ ٥٣٧**	**١ ٣٨٦ ٤٥٥**

٣١- إلتزامات مزايا التقاعد

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	١ ٢١٥ ٢٨٩	١ ٠٨٣ ٥٧٣
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٢١٤ ٧١٢	٢٣١ ١٨٤
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:		
القيمة الحالية لإلتزمات لم يتم تمويلها	١ ٨١٨ ٦٤٧	١ ٣٢٠ ٦٢٣
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	(٦٠٣ ٣٥٨)	(٢٣٧ ٠٥٠)
الرصيد المدرج فى قائمة المركز المالى	**١ ٢١٥ ٢٨٩**	**١ ٠٨٣ ٥٧٣**
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلى:		
الرصيد في أول الفترة/السنة	١ ٠٨٣ ٥٧٣	٩٤٧ ٨٣٤
تكلفة الخدمة الجارية	٢٤ ٤٢٤	١٥ ٦٥٦
تكلفة العائد	١٦٩ ٩٣٩	٢٠٧ ٤٩٨
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	٢٠ ٣٤٩	٨ ٠٣٠
مزايا مدفوعة	(٨٢ ٩٩٦)	(٩٥ ٤٤٥)
الرصيد المدرج في آخر الفترة/السنة فى قائمة المركز المالى	**١ ٢١٥ ٢٨٩**	**١ ٠٨٣ ٥٧٣**
تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:		
تكلفة الخدمة الجارية	٢٤ ٤٢٤	١٥ ٦٥٦
تكلفة العائد	١٦٩ ٩٣٩	٢٠٧ ٤٩٨
الخسائر الاكتوارية المعترف بها	٢٠ ٣٤٩	٨ ٠٣٠
الإجمالى مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	**٢١٤ ٧١٢**	**٢٣١ ١٨٤**

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ١٠ مليار جنيه مصرى ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرى موزعاً علي ٥٠٠ ٣١٢ ١ الف سهم بقيمة ٤ جنيه مصرى للسهم الواحد.

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
الإحتياطى العام	١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣
إحتياطى المخاطر البنكية العام*	٦٨٢ ٢٠٤	٤ ٧٩٥
إحتياطى قانونى	٨٨٣ ٢٥٧	٦٨٥ ٩٤٧
احتياطي رأسمالى	٢٧٢ ٤٦٢	٢٧٠ ٦٠٩
احتياطى نظامى	٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠
إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٢٩ ٥٥٢	٤٢٤ ٦٠٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٧٧ ٦٥٥	٢٣١ ٧٤١
إحتياطى المخاطر العام**	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
اجمالى الاحتياطيات	**٢ ٩٣٦ ٧٩٤**	**٢ ٣٠٩ ٣٦١**

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من مبلغ ٧٩٥ ٤ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطى المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات, وكذلك مبلغ ٤٠٩ ٦٧٧ ألف جنيه يتمثل الفجوة الإئتمانية بين مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية طبقاً لنسب الجدارة الإئتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزى المصرى.

** تم تكوينه تنفيذا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وتتمثل الحركة التى تمت على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) إحتياطى المخاطر البنكية العام	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
الرصيد في أول الفترة/السنة	٤ ٧٩٥	٢٣٣ ١٨٠
محول من الأرباح المحتجزة	٦٧٧ ٤٠٩	٤٧ ١٢١
محول الى إحتياطى المخاطر العام	--	(٢٧٥ ٥٠٦)
الرصيد فى آخر الفترة/السنة	**٦٨٢ ٢٠٤**	**٤ ٧٩٥**

(ب) إحتياطى قانونى	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
الرصيد في أول الفترة/السنة	٦٨٥ ٩٤٧	٥٦١ ٩٠٤
المحول من أرباح العام السابق	١٩٧ ٣١٠	١٢٤ ٠٤٣
الرصيد فى آخر الفترة/السنة	**٨٨٣ ٢٥٧**	**٦٨٥ ٩٤٧**

ووفقاً للنظام الأساسى للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الإحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطى غير قابل للتوزيع.

(ج) احتياطى القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
الرصيد فى أول الفترة/السنة	٤٢٤ ٦٠٥	٢٠٩ ٤٩٣
اثر التغيرات الناتجة عن تطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	--	٥٦ ٥٨٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠ المعدل	٤٢٤ ٦٠٥	٢٦٦ ٠٧٦
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)	(٢٩٥ ٠٥٣)	١٥٨ ٥٢٩
الرصيد فى أخر الفترة/السنة	**١٢٩ ٥٥٢**	**٤٢٤ ٦٠٥**

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
الرصيد فى أول الفترة/السنة	٢٣١ ٧٤١	--
اثر التغيرات الناتجة عن تطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	--	١٨٢ ١٩١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠ المعدل	٢٣١ ٧٤١	١٨٢ ١٩١
(رد) عبء الإضمحلال المكون خلال الفترة/السنة	٥٠ ٦٩٨	٦٣ ٥٨٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤ ٧٨٤)	(١٤ ٠٣٤)
الرصيد فى أخر الفترة/السنة	**٢٧٧ ٦٥٥**	**٢٣١ ٧٤١**

(و) إحتياطى المخاطر العام*	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
الرصيد فى أول الفترة/السنة	٦٨ ٤٨١	--
محول من إحتياطى المخاطر البنكية العام في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠	--	٢٧٥ ٥٠٦
محول من احتياطى مخاطر تطبيق معيار IFRS٩ في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠	--	٥٢٢ ٨١٤
الرصيد الأفتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩/٢٠٢٠	**٦٨ ٤٨١**	**٧٩٨ ٣٢٠**
اثر التغيرات الناتجة عن تطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	--	(٧٢٩ ٨٣٩)
الرصيد فى أخر الفترة/السنة	**٦٨ ٤٨١**	**٦٨ ٤٨١**

*لا يتم إستخدامه إلا بعد الحصول علي موافقة البنك المركزي المصري .

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد فى أول الفترة/السنة	٦ ١٢٦ ٢٨٠	٣ ٤٧٢ ٥٥٢
اثر التغيرات الناتجة عن تطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	--	٢٣ ٤٦٨
صافى أرباح الفترة/السنة	٢ ٥٢٢ ٩٥٩	٣ ٩٤٨ ٠٥٥
محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية	--	٢٠٠ ١٣٤
توزيعات للمساهمين خلال الفترة/السنة	(١ ٥٠٥ ٠٠٠)	--
توزيعات السنة المالية السابقة:		
حصة المساهمين فى الأرباح	(١١٢ ٥٠٠)	(١ ٠٩٣ ٨٣٧)
حصة مجلس الإدارة فى الأرباح	(١٦ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح	(٤١٦ ٩٨٠)	(٢٤١ ٨٣٩)
محول إلى إحتياطى المخاطر البنكية العام	(٦٧٧ ٤٠٩)	(٤٧ ١٢١)
محول إلى الإحتياطى القانونى	(١٩٧ ٣١٠)	(١٢٤ ٠٤٣)
محول إلى الإحتياطى الرأسمالى	(١ ٨٥٣)	(٨٩)
الرصيد فى آخر الفترة/السنة	**٥ ٧٢٢ ١٨٧**	**٦ ١٢٦ ٢٨٠**

٣٤- توزيعات الأرباح

لا يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالى وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم فى نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمى البنك التى ستنعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذٍ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال حساب التوزيع.

٣٥- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤ ١٠٣ ١٥١	٧ ٤٨٦ ٢٤٢
أرصدة لدى البنوك	٢٢ ٥٣٢ ٧١٥	٣٩ ٣٥٠ ٠٩١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري	١ ٠٥١ ٦٨٩	--
الإجمالى	**٢٧ ٦٨٧ ٥٥٥**	**٤٦ ٨٣٦ ٣٣٣**

٣٦- التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثريين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن, كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١٩١ ٠١١ ألف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٤٤٧ ٧٢٤ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرتباطات عن قروض	٢ ٩٦٣ ٢٧١	٣ ٣٩٩ ٠١٣
الاوراق المقبوله	١ ٠٩٢ ٣٩٢	١ ٢٨٤ ٧٨٨
إعتمادات مستندية- إستيراد	٣ ٠٧٩ ٦٢٥	٢ ٠٣٤ ١٥١
إعتمادات مستندية- تصدير	٩٨ ٥٠٤	١٢١ ٨٥٨
خطابات ضمان	١٢ ٥١٣ ٦٨٨	١٠ ٧٤١ ٧٨٦
	١٩ ٧٤٧ ٤٨٠	**١٧ ٥٨١ ٥٩٦**

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

- **تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسى طرف ذو علاقة) :**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٦٠٤	١٥٥
ودائع	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--
الأصول الاخري		
أخري	١٤ ٨٨٣	١٤ ٨٧٦
إيرادات مستحقة	٢ ٩١٧	--
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع	--	٢٣٤ ٢٠٠
إلتزامات أخرى		
عوائد مستحقة	--	١٢٧
القروض الاخرى		
القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر	١ ٤٣٥ ١١٤	--
حقوق الملكية		
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	١ ٥٦٤ ٨٨٦	--

- **تعاملاتنا مع بنك القاهرة الدولى كمبالا(شركة تابعة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة مستحقة البنوك		
حسابات جارية	٤٧ ٤٩٣	٢٢ ٥٦٢

- **تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلى(شركة تابعة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	٥٢ ٤٠٦	١٧ ٧٤٢
قروض شركات (مباشرة)	٧٦٣ ٢٠٣	٥٩٧ ٦٨٩
أصول أخرى		
إيرادات مستحقة	٤ ٧٨٤	٤ ٥٠٩
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٦٥ ٨٨٦	٧٦ ٤٢٧

- **تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريديه – ايجي سيرف (شركة شقيقة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع العملاء		
حسابات جارية	١٧٢	--
إلتزامات أخرى		
عوائد مستحقة	٣٦	--

- **تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٤٨	١٣٩

- **تعاملاتنا مع شركة حراسات الامن (شركة شقيقة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٩١٤	--

- **تعاملاتنا مع البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير(إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع	٩ ٤٥٧ ٥٠٠	٢ ٤٠٦ ٢٢٥
إلتزامات أخرى		
عوائد مستحقة	٤٧ ٥٠٠	١٢ ١٣٠

٣٨- صناديق إستثمار بنك القاهرة

(أ) صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول (صندوق تراكمى)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمى المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الأسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ١٣٣ ٧٠٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٠٢,٥٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال الفترة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ، عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥١ ٢٦٥ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٧١ ٧٢٢ جنيه مقابل مبلغ ٣٣٦ ٥٤١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ب) صندوق إستثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة (اليومى)

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة مصر بلتون. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظة قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال الفترة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ٣٠٢ ٩٨٤ ١ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٨٨٣ ٨٣٦ ٦١ جنيه، كما بلغت الوثائق بمحفظة المتاجرة طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ٦٣٣ ٦٥٧ ١ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٨٨٣ ٦٥٦ ٥١ جنيه، وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ٨٣٥ ٨٣٣ ٩٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٣١,١٦ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٩٧٤ ٨٨٤ ٧ جنيه مقابل مبلغ ٧٣١ ٢٠٦ ٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) صندوق إستثمار البنك الرئيسى للتنمية والإئتمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ٥٦٠ ٦١٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٣,٠٧ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عـــدد ٠٠٠ ٢٥٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٧٣٥ ٢٦٧ ٣ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٩٦٤ ٢٣ جنيه مقابل مبلغ ٥٥٠ ٣٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(د) صندوق إستثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتارخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢. وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى آى أستس مانجمنت. يبلـــــــغ حجم الصندوق ٠٠٠ ٠٠٠ ١٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ٩٨٧ ٩٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٤٦,١٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ٠٠٠ ٥٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٠٠٠ ٣٠٧ ١٢ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٠٨ ٩٥ جنيه مقابل مبلغ ١٧١ ٨١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامة

- إنتشر فيروس كورونا ("COVID-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم, مما تسبب فى تعطيل الأنشطة التجارية والإقتصادية, أحدث إنتشار فيروس كورونا COVID-١٩ عدم يقين فى البيئة الإقتصادية العالمية.

يراقب بنك القاهرة الوضع عن كثب, وقد قام بتفعيل خطة إستمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا COVID-١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالى.

نتيجة لعدم يقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسباً للتباطؤ الإقتصادى المتوقع, يقوم بنك القاهرة بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة فى المخاطر الإئتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

وبناءاً على ذلك قام بنك القاهرة بإتخاذ التدابير والإجراءات الإستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") على محفظة القروض فى نهاية سبتمبر ٢٠٢٠, مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة إحترازية لحين وضوح الأداء الفعلى لمحفظة القروض الإئتمانية.

- بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلي:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢,٢٦٥,٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠١٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٣٢
شركة مصر كابيتال	١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠	٢ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٤٠
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	**٢ ٦٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠**	**٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠**

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذى الغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.
ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفي المصرى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك. وتنشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكترونى لكل بنك

٤٠- الموقف الضريبى

٤٠-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي العام المالى ٢٠١٦**

تم التسوية وسداد ضرائب الأشخاص الاعتبارية والأوعية المستقلة منذ بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٦ باستثناء العام المالى ٩١-٩٢ حيث قام البنك بسداد الفروق الضريبية المطالب بها والتى تم الاعتراض عليها ومازالت القضية متداولة أمام القضاء.

- **العامين الماليين ٢٠١٧ و ٢٠١٨**

تم طلبهما للفحص و تم تسليم المستندات الخاصة بهما للمأمورية المختصة.

- **العام المالي ٢٠١٩**

تم تقديم الاقرار في موعده بدون استحقاق ضريبي.

٤٠-٢ ضريبة الدمغة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي ٢٠١٥/١٢/٣١**

تم فحص والانتهاء من هذه الفترات وفى انتظار نماذج الربط الخاصة بها أما الفترة قبل ٢٠٠٦/٠٧/٣١ جارى استلام نماذج ربط الضريبة الخاصة بفروع مصرفنا عن هذه الفترة.

- **العام المالي ٢٠١٦**

تم الانتهاء من الفحص بدون استحقاق ضريبي

- **الأعوام المالية من ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٩**

تم طلبهما للفحص وجارى إعداد مستندات الفحص الخاصة بهما.

٤٠-٣ ضريبة المرتبات

- **الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤**

تم تسويتها نهائياً باستثناء بندى اشتراكات المحامين وبدل الأجازات للعاملين المستمرين بالخدمة عن الفترة من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤ مازالا محل خلاف وتم احالتهما للقضاء وقام البنك بسداد الضرائب عنهما.

- **الفترة من ٢٠١٥ حتي سنة ٢٠١٨**

تحت للفحص.

- **العام المالي ٢٠١٩**

تم تقديم التسوية النهائية لها.

٤٠-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- **الفترة من ٢٠٠٢ وحتي سنة ٢٠١٥**

قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى.

- **الفترة من ٢٠١٦ حتى ٩-٢٠٢٠**

يتحوط مصرفنا تقديريا بالبنود التى قد تخضع للضريبة و لحين البت فى تسجيل مصرفنا فيهما كون مصرفنا غير مخاطب بهما وأن تسجيله فيها تم عن طريق الخطأ وكذلك عدم خضوع الأعمال المصرفيه للضريبة على القيمة المضافة وفقا للبند رقم ٣٣ من بنود الاعفاءات الواردة بالقانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦.

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذى