

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON هشام الأفندي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤	قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥	قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨ - ٨٢	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2019 وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن العش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

بالنسبة للقوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 فقد تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر أصدر تقريره المؤرخ في 25 فبراير 2019 برأي غير متحفظ على القوائم المالية.

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

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

## الرأي


ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - بصورة جوهرية - خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم 88 لسنة 2003 ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: 20 فبراير 2020

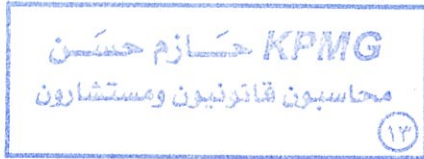
### مراقبا الحسابات

  
حليم أمين سامي

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (14)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



  
هشام جمال الأفندي

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (100)

KRESTON هشام الأفندي وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في ٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح رقم	الأصول:
دولار أمريكي المعدلة	دولار أمريكي		
٢٠٥,٧١٥,٧٥٢	٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠	(١٥)	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦٦٠,٧٦٩,٧٨١	٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٢١,١٥٠,٨٠٩	٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	(١٧)	أذون خزانة
٣٥,٦٧٧,٣٦٣	٢٤,١٠٨,٥٢١	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٣٤,٠١٥,٦٩١	١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
١٣٥,٢٢٤,٢٩١	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤٢١,٦٩٤,٠٧١	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
١٦٣,٠٦٩	٥٣,٤٨٠	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٧٦٢,١٠٧	٢,٢٢٢,٠٧٢	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٨,١٢٨,٦٧٩	٧٥,٣٦٢,٦٣٠	(٢٣)	أصول أخرى
٣٨,٩٩٠,٢٢٩	٣٣,٧٧٢,٣٧٣	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٤,٥٣٤,٢٩١,٨٤٢</u>	<u>٤,٤٦٩,٥٣٠,٥٤٠</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
١٠١,٤٧١,١٨١	٧٧,٢٠٧,٠٧٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٥٦,٣٦٨,٩٦١	٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	(٢٦)	ودائع العملاء
١٩٨,٠١٧,٠١٤	١٢٢,١٦٢,٣٠٢	(٢٧)	قروض أخرى
٦٦,٩٢٧,٨٠٤	٦٠,٥٧٩,٨٩٤	(٢٨)	التزامات أخرى
١٦,٣٣٢,٠٠٧	٥,٤٩٧,٤١٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٩٠,٧١١	٣٦٤,٣٩١	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٤,٢٤٠,١٠٧,٦٧٨</u>	<u>٤,١٥٧,٧٩٢,٠٨٠</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر و المدفوع
١٠٢,٣٧٩,٦٢٩	١١٥,٨٧٨,٦١١	(٣٢)	احتياطيات
٤١,٨٠٤,٥٣٥	٤٥,٨٥٩,٨٤٩	(٣٢)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح (خسائر) السنة
<u>٢٩٤,١٨٤,١٦٤</u>	<u>٣١١,٧٣٨,٤٦٠</u>		
<u>٤,٥٣٤,٢٩١,٨٤٢</u>	<u>٤,٤٦٩,٥٣٠,٥٤٠</u>		

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.  
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
العضو المنتدب  
طارق الخولى



رئيس  
القطاع المالي  
محمد مختار




بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
المعدلة			
٥٠٣,٧٤٣,٧٠٢	٤٩٥,٤٧٤,٤٧٢	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٤٢٨,٤٦١,٠٥٠)	(٤٠١,٢١٩,١١٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٥,٢٨٢,٦٥٢	٩٤,٢٥٥,٣٦٢		صافى الدخل من العائد
٣٠,٦٠٦,٢٤٣	٢٨,٤٠٨,٤٧٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٧١٤,١٤٦)	(٢,١٢١,٤٥١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨,٨٩٢,٠٩٧	٢٦,٢٨٧,٠٢٨		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٦٨,٥٠٧	١,٠٠٣,٧٦٩	(٨)	توزيعات أرباح
٤,٥٣١,٨٢٧	٦,١٤١,٩٦٤	(٩)	صافى دخل المتاجرة
(٦,٧٢٤,٣٠٧)	٢,٥٩٨,٤٩٤	(٢٠)	أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٣,٩٢٢,٦٣٣)	٣٠٥,٠١٠	(١٢)	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٢,٠٨٠,٣٧٩)	(٧٩,٠٢٢,٢٠٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٥,٠٢٥,٠٣٠)	(١,١٤٩,٨٩٧)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(١٨,٠٦٦)	(١١٩,٨٤٧)	(٢١)	(خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
٢١,٨٠٤,٦٦٨	٥٠,٢٩٩,٦٨٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤١,٠٦٠,١٦٩)	(٣٧,٩٠٨,٨٣٧)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
(١٩,٢٥٥,٥٠١)	١٢,٣٩٠,٨٤٦		صافى أرباح / (خسائر) السنة
(١,٢٨)	٠,٨٣	(١٤)	ربحية / (خسارة) السهم الأساسى ( دولار أمريكي / سهم )

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
العضو المنتدب  
طارق الخولى



رئيس  
القطاع المالى  
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	إيضاح	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>رقم</u>	
<u>المعدلة</u>			
(١٩,٢٥٥,٥٠١)	١٢,٣٩٠,٨٤٦		صافي أرباح (خسائر) السنة
			<b>الدخل الشامل الآخر:</b>
(١٢,١١٩,٠٢٠)	٣٥,١١٣,٣٠٦ (ج/٣٢)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩٩,٥٧٣) (ج/٣٢)		الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٧٨٦,٣٦٨	- (ج/٣٢)		إستهلاك احتياطي القيمة العادلة للسندات المعاد تبويبها من إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٥,٣٣٢,٦٥٢)	٣٥,٠١٣,٧٣٣		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة المالية
(٢٤,٥٨٨,١٥٣)	٤٧,٤٠٤,٥٧٩		إجمالي الدخل الشامل عن السنة المالية

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )  
قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢١,٨٠٤,٦٦٨	٥٠,٢٩٩,٦٨٣		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨,٢٠٢,٣٥٤	٨,٢٥٩,٦٩٩	(١٠)	إهلاك واستهلاك
٣,٩٢٢,٦٣٣	(٣٠٥,٠١٠)	(١٢)	(رد) عبء اضمحلال الأصول
١٤,٢١٧,٩٣٣	(٧,٠٦٣,٤٩٤)	(١١)	(رد) عبء المخصصات الأخرى
(٧٦٩,٧٢٨)	(٢,٢٢٤,٠٤٦)		(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(٨٦٨,٥٠٧)	(١,٠٠٣,٧٦٩)	(٨)	توزيعات أرباح
١,٣٦٦,٢٠١	٢,٠٧٠,٧٣٤	(٢٠)	علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة
(٧,٢٤١,٠١٦)	(٥,٣٠٧,٠٩٣)	(٢٠)	خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة
٦,٧٢٤,٣٠٧	(٢,٥٩٨,٤٩٤)	(٢٠)	(أرباح) خسائر الاستثمارات المالية
١٨,٠٦٦	١١٩,٨٤٧	(٢١)	خسائر استثمارات في شركات شقيقة
(١٣٣,٠٩٠)	(٤,٠١٩,٢٩٢)	(١١)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
١٤,٩٤٢,٢٢٨	(١٤٢,٥٢٩,٩٦٠)		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
٦٢,١٣٦,٠٤٩	(١٠٤,٣٠١,١٩٥)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٢٨,٥٤٨,٤٠٢)	(١٠١,٣٧٦,٧٣٧)		أرصدة لدى البنوك
٥٢,٩٠٨,١٦٤	٣٥,٥٠٧,٦١٤		أذون خزائنة
١٣,٣٥٤,٢٤٥	١١,٣٥٧,٣٩٤		قروض وتسهيلات للبنوك
١٣١,٥١٧,٧٣٥	(٧٢,٢٥٦,٨٤٠)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٠٨,٦٧٧)	٦,٧٨٣,٩٠٨		أصول أخرى
(١٨٤,٢٣٤,٣٧٦)	(٢٤,٢٦٤,١٠٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
١١٣,٥٦٤,٤٦٣	٣٥,٦١٢,٠٤١		ودائع العملاء
(١٨,٢٣٨,٥١٧)	(٣,٨١٧,٨٨٤)		التزامات أخرى
(٤٣,٧١٩,٥٢٨)	(٤١,٠٦٥,١٨٢)		ضرائب الدخل المسددة
٩٧,٣٣١,١٥٦	(٢٥٧,٨٢٠,٩٨٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٢,٨٣٥,١٩٥)	(٦,٢٨٦,٩٤٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٣٣,٠٩٠	٤,٠١٩,٢٩٢		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
٨٨,٧٤٧,٣٤٦	٤٠١,٠٨٤,٢٦٩		متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠٣,٨٦٤,١٠٧)	(١٤,١٤٩,٠٤٥)		مشتریات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٦٨,٥٠٧	١,٠٠٣,٧٦٩		توزيعات أرباح محصلة
(١٦,٩٥٠,٣٥٩)	٣٨٥,٦٧١,٣٣٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١٥,٣٧٩,٦٤٧	٦,٦٠١,٥٦٢		محصل من قروض أخرى
(٥٥,٢٥٥,٤٧١)	(٨٥,٧٥٩,٧٧١)		مسدد من قروض أخرى
(٧,٣٥٠,٨٥٥)	--		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٧,٢٢٦,٦٧٩)	(٧٩,١٥٨,٢٠٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٣,١٥٤,١١٨	٤٨,٦٩٢,١٤١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤٢١,٨١٦,٤٦٥	٤٥٤,٩٧٠,٥٨٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٤٥٤,٩٧٠,٥٨٣	٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٢٠٥,٧١٥,٧٥٢	٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٦٠,٧٦٩,٧٨١	٦٣٢,٧٥٨,٨٣١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٢١,١٥٠,٨٠٩	٤٨٥,٦٦١,٢٥٣	(١٧)	أذون الخزائنة
(١٦٣,٩٣٩,٦٠٠)	(٣٦٤,٧٠٤,٣٦١)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٤٧,٥٧٥,٣٥٠)	(١٤٨,١٨٧,٣٢٦)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٢١,١٥٠,٨٠٩)	(٤٨٥,٦٦١,٢٥٣)	(١٧)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤٥٤,٩٧٠,٥٨٣	٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة متممة للتوائم المالية وتقرأ معها.



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إجمالي تولأ أمريكي	أرباح مخفزة تولأ أمريكي	إحتياط المخاطر العلم تولأ أمريكي	إحتياط القيمة المضافة إستثمارات مطية بالقيمة الثابتة من خلال الدخل التامل الأخر تولأ أمريكي	إحتياط راسمي تولأ أمريكي	إحتياط علم تولأ أمريكي	إحتياط فقس تولأ أمريكي	إحتياط مخف معدل IFRS ١ تولأ أمريكي	إحتياط المخاطر الائحة العام تولأ أمريكي	إحتياط قائم تولأ أمريكي	راس المل المتعلق تولأ أمريكي	إيضاح رقم
٢٢٧,١٤٩,٨٤٣ (٨٧٧,٥٢٦)	٩٦,٦٠١,٩٦٥ (٨٧٧,٥٢٦)	٤٥,٧٢٤,٤٢٩	-	(١٧,٧٢٥,٥٢٠)	١,٢٩٦,٣١٣	١٨,٢٩١,٤٤٣	٢,٣٣٧,١٦٢	-	٧,٢٤١,٠٧٢	٦٨,٠٠٧,٣٥٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦)
٣٦١,٢٢٢,٣١٧	١٤٢,٣٢٦,٣٤٩	-	-	-	١,٢٩٦,٣١٣	١٨,٢٩١,٤٤٣	٢,٣٣٧,١٦٢	-	٧,٢٤١,٠٧٢	٦٨,٠٠٧,٣٥٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(١,١٧٢,٢٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٢,٢٩٦	-	-	
-	(٢١,٢٤٢,٣٥١)	-	-	-	-	-	-	١١,٢٤٢,٣٥١	-	٢,١٤٠,٨٩٦	-	
-	(٢,٦٤٠,٨٩٦)	-	-	-	٧,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥,٣٢٢,٦٥٦)	-	-	-	(٥,٣٢٢,٦٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	
(١٩,٢٥٥,٥٠١)	(١٩,٢٥٥,٥٠١)	-	-	-	١,٢٠٤,١٧١	١٨,٢٩١,٤٤٣	٢,٣٣٧,١٦٢	٢١,٢٤٢,٣٥١	٩,٥١٤,٣٦٥	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٩٤,١٨٤,١٦٤	٤١,٨٠٤,٥٣٥	-	-	-	١,٢٠٤,١٧١	١٨,٢٩١,٤٤٣	٢,٣٣٧,١٦٢	٢١,٢٤٢,٣٥١	٩,٥١٤,٣٦٥	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠٦,٨٠٨,٩٠٥	٥٤,٤٢٩,٢٧٦	-	-	(٢٢,٠٥٨,١٧٢)	١,٢٠٤,١٧١	١٨,٢٩١,٤٤٣	٢,٣٣٧,١٦٢	٢١,٢٤٢,٣٥١	٩,٥١٤,٣٦٥	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٤٢٠,٠٠٠)	(١,٤٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١١,٢٠٤,٦٨١)	(١١,٢٠٤,٦٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٩٤,١٨٤,١٦٤	٤١,٨٠٤,٥٣٥	-	-	(٢٢,٠٥٨,١٧٢)	١,٢٠٤,١٧١	١٨,٢٩١,٤٤٣	٢,٣٣٧,١٦٢	٢١,٢٤٢,٣٥١	٩,٥١٤,٣٦٥	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٩٤٧,٨٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,٨٩٧	-	-	
(٢٩,٨٥٠,٢٨٢)	(٢٩,٨٥٠,٢٨٢)	٢٤,٨١٢,١١٤	-	-	-	-	(٢,١٩٩,٦٨٦)	(٢١,٦٢٤,٢٥٦)	(١٠,٢٧٠,٦٧٦)	-	-	
٢٩٤,٣٢٤,٨٨١	٢٢,٠٢٠,٩٢٣	-	(٢٤,٨١٢,١١٤)	(١٠,٨٤١,٧٩٦)	١,٢٠٤,١٧١	١٨,٢٩١,٤٤٣	١٢٧,٧٧٦	-	١٩١,٨٩٠	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(١٢٢,٠٠٠)	-	-	-	١٢٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
٣٥٠,١٢,٧٢٣	-	-	-	-	١٢٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
١٢,٣٩٠,٨٤٦	١٢,٣٩٠,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣١١,٧٣٦,٤٦٠	٤٥,٨٥٨,٨٤٩	-	-	-	١,٤٢٧,٢٦١	١٨,٢٩١,٤٤٣	١٢٧,٧٧٦	-	١٩١,٨٩٠	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦)

المحول إلى إحتياط راسمي  
صافي التغير في بورد الدخل التامل الأخر  
صافي أرباح السنة  
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١

المحول إلى إحتياط المخاطر الائحة العام  
المحول إلى إحتياط المخاطر الائحة العام  
إثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعدل IFRS ٩  
الرصيد في ٢٠١٩/١/١ بعد تأثيرات التطبيق الأولي لمعدل IFRS ٩

٢٠١٩ ديسمبر  
الرصيد في ٢٠١٩/١/١ كما سبق إصلاها  
تغييرات - أصول غير طوية وأصول ثابتة  
تغييرات - مخصمات أخرى  
الرصيد في ٢٠١٩/١/١ بعد التحويل

المحول إلى إحتياط المخاطر الائحة العام  
المحول إلى إحتياط مخاطر معدل IFRS ٩  
المحول إلى إحتياط المخاطر الائحة العام  
توزيمات أرباح إلى إحتياط راسمي  
صافي التغير في بورد الدخل التامل الأخر  
صافي (خسائر) السنة  
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١

## بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

### ( شركة مساهمة مصرية )

#### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١- معلومات عامة

تأسس بنك الشركة المصرفية العربية الدولية شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ في جمهورية مصر العربية وقد تم تسجيل البنك بالسجل التجارى تحت رقم ٩٧٣٢٨ ، كما تم قيده بالبنك المركزى المصرى برقم قيد ٦٩ بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٧٦ ويقع المركز الرئيسى للبنك فى ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج فى بورصتى القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ فرعاً ويوظف عدد ١,٤٥٩ موظفاً فى تاريخ الميزانية.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠.

## ٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

### أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصرى بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا فى ضوء أحكام القوانين المحلية ذات الصلة. قام البنك بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية " اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض فى القيمة فى إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد كان يتم اعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" فقد قامت الادارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبيين الايضاح التالى تفاصيل التغييرات فى السياسات المحاسبية.

### تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى رقم (٩)

#### المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية "التبويب و القياس"

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصرى والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) " الادوات المالية " والذى يعتبر تغيراً هاماً عن معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) الادوات المالية – الاعتراف والقياس وخاصة فيما يتعلق بتبويب وقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية ، وفيما يلى ملخص للتغييرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

#### تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:  
- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.
- ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:
- ١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:
- ١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية.
- ٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التوبيخ كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر وهي:

- أذون الخزانة .
- سندات.
- وثائق صناديق الاستثمارات.
- أدوات حقوق الملكية في الشركات المستثمر بها بنسبة تتراوح من صفر% الى ٢٠%.

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وهي:

- أذون الخزانة .
- سندات.

### تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>■ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>■ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>■ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال</p> <p>للأصول المالية</p> <p>المحتفظ بها لتحصيل</p> <p>التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية</p> <p>بالتكلفة</p> <p>المستهلكة</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>■ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>■ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال</p> <p>للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>■ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>■ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.</li> <li>■ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر.</li> <li>تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر : <ul style="list-style-type: none"> <li>- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية .</li> <li>- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء .</li> </ul> </li> </ul>	<p>نماذج أعمال أخرى</p> <p>تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</p>

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي 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 فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منجز، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
  - الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
  - خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
  - شروط السداد المعجل ومد الأجل.
  - الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
  - الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).
  - لا يقوم البنك بإعادة التنبؤ بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لأحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري" الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الاصول المالية بالإضافة الى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منها من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم انتقال الأصول بين المراحل الثلاث التالية استنادا الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولى بها.

**المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهر**  
تتضمن المرحلة الاولى الأصول المالية عند الاعتراف الاولى والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدار ١٢ شهر ويحتسب العائد على اساس اجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان )  
الخسارة الائتمانية المتوقعة تمثل الخسارة المتوقعة الناتجة احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهرا القادمة بعد تاريخ القوائم المالية

**المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدار الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان**  
تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي حدثت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولى بها ، الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر. تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) ، ويستمر احتساب العائد على اساس اجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين.

**المرحلة الثالثة : خسارة الائتمان المتوقعة على مدار الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان**  
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يتوفر دليل على انها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) ، تهمش العوائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للقرارات رقم ٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي:

	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	الارباح المحتجزة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩	(٢٣٠٥٨١٧٢)	--	٤١٨٠٤٥٣٥
- المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	(٩٤٧٨٩٧)
تسويات اليوم للتطبيق:			
- المحول من احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS	--	٢١٣٤٢٣٥٦	--
- المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	--	١٠٢٧٠٣٧٢	--
- المحول من احتياطي خاص	--	٣١٩٩٣٨٦	--
اجمالي تسويات اليوم الأول للتطبيق	--	٣٤٨١٢١١٤	--
- التأثير الناتج عن التطبيق الاولى لمعيار ٩ IFRS :			
الاثر على إعادة التصنيف والقياس	١٠١٣٤٧٢٨	--	(٥١٢٤٩٥٩)
الاثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٨١٦٤٨	(٣٤٨١٢١١٤)	(٢١٢٩٥٨٦)
اجمالي التأثير الناتج عن التطبيق الاولى لمعيار ٩ IFRS	١٢٢١٦٣٧٦	(٣٤٨١٢١١٤)	(٧٢٥٤٥٤٥)
الرصيد الافتتاحي المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولى لمعيار ٩ IFRS	(١٠٨٤١٧٩٦)	--	٣٣٦٠٢٠٩٣

لم يتم البنك بإعادة قياس الادوات المالية المعترف بها بالقوائم المالية المقارنة بينما اقتصر الامر فقط على إعادة تويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتنسق مع اسلوب العرض بالقوائم المالية محل تطبيق المعيار لأول مرة وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة.

يوضح الجدول التالي فئات القياس الاصلية طبقا لقواعد تصوير واعداد القوائم المالية الصادرة من البنك المركزي المصري وفئات القياس الجديدة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري " المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" للأصول والالتزامات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٩:

<u>القيمة الدفترية الجديدة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في بداية التطبيق</u> دولار أمريكي	<u>القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u> دولار أمريكي	<u>التصنيف الجديد طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩</u>	<u>التصنيف الاولي طبقا لتعليمات البنك المركزي القائمة</u>	
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	<b>الأصول:</b>
٦٥٩ ٦٠١ ٥٨٨	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١٧ ٥٦١ ٩٠٤	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أرصدة لدى البنوك
٣٤ ٩٤٧ ٦٤٣	٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أدوات خزائنة
١ ٤٠٢ ٨٨٨ ٧٧٤	١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية:
٦٢٦ ٤٤٨ ٧٥٥	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تكلفة مستهلكة	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٣٥ ٤٦٠ ٠٧٩	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	- بالتكلفة المستهلكة
١٦٣ ٠٦٩	١٦٣ ٠٦٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	استثمارات في شركات شقيقة
٢ ٧٦٢ ١٠٧	٢ ٧٦٢ ١٠٧	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول غير ملموسة
٧٨ ١٢٨ ٦٧٩	٧٨ ١٢٨ ٦٧٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول أخرى
٣٨ ٩٩٠ ٢٢٩	٣٨ ٩٩٠ ٢٢٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول ثابتة
<u>٤ ٥٠٢ ٦٦٨ ٥٧٩</u>	<u>٤ ٥٣٤ ٢٩١ ٨٤٢</u>			<b>إجمالي الأصول</b>
				<b>الالتزامات وحقوق الملكية:</b>
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠١ ٤٧١ ١٨١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	<b>الالتزامات:</b>
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	ودائع العملاء
٦٦ ٩٢٧ ٨٠٤	٦٦ ٩٢٧ ٨٠٤	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	قروض أخرى
١٤ ٥٥٩ ٠٢٧	١٦ ٣٣٢ ٠٠٧	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	التزامات أخرى
٩٩٠ ٧١١	٩٩٠ ٧١١	تكلفة	تكلفة	مخصصات أخرى
<u>٤ ٢٣٨ ٣٣٤ ٦٩٨</u>	<u>٤ ٢٤٠ ١٠٧ ٦٧٨</u>			التزامات ضريبية مؤجلة
				<b>إجمالي الالتزامات</b>
				<b>حقوق الملكية:</b>
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠			رأس المال المصدر والمدفوع
٨٠ ٧٣١ ٧٨٨	١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩			احتياطيات
٣٣ ٦٠٢ ٠٩٣	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥			أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح (خسائر) السنة
<u>٢٦٤ ٣٣٣ ٨٨١</u>	<u>٢٩٤ ١٨٤ ١٦٤</u>			<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٤ ٥٠٢ ٦٦٨ ٥٧٩</u>	<u>٤ ٥٣٤ ٢٩١ ٨٤٢</u>			<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



يوضح الجدول التالي مطابقة بين القيم الدفترية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والقيم الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للبنك كما في ١ يناير ٢٠١٩:

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في بداية التطبيق	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة	إعادة التصنيف والقياس	المحول من أرباح محتجزة إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (توزيعات أرباح عام ٢٠١٨)	القيمة الدفترية طبقاً لتعليمات البنك المركزي القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإصول:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	--	--	--	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥٩ ٦٠١ ٥٨٨	(١ ١٦٨ ١٩٣)	--	--	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	أرصدة لدى البنوك
٥١٧ ٥٦١ ٩٠٤	(٣ ٥٨٨ ٩٠٥)	--	--	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	أذون خزائنة
٣٤ ٩٤٧ ٦٤٣	(٧٢٩ ٧٢٠)	--	--	٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	قروض وتسهيلات للبنوك
١ ٤٠٢ ٨٨٨ ٧٧٤	(٣١ ١٦٦ ٩١٧)	--	--	١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٢٦ ٤٤٨ ٧٥٥	--	٤٩١ ٢٢٤ ٤٦٤	--	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	استثمارات مالية:
٩٣٥ ٤٦٠ ٠٧٩	(١٩ ٢٩٧)	(٤٨٦ ٢١٤ ٦٩٥)	--	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٣ ٠٦٩	--	--	--	١٦٣ ٠٦٩	- بالتكلفة المستهلكة
٢ ٧٦٢ ١٠٧	--	--	--	٢ ٧٦٢ ١٠٧	استثمارات في شركات شقيقة
٧٨ ١٢٨ ٦٧٩	--	--	--	٧٨ ١٢٨ ٦٧٩	أصول غير ملموسة
٣٨ ٩٩٠ ٢٢٩	--	--	--	٣٨ ٩٩٠ ٢٢٩	أصول أخرى
٤ ٥٠٢ ٦٦٨ ٥٧٩	(٣٦ ٦٣٣ ٠٣٢)	٥ ٠٠٩ ٧٦٩	--	٤ ٥٣٤ ٢٩١ ٨٤٢	أصول ثابتة
					إجمالي الأصول
١٠١ ٤٧١ ١٨١	--	--	--	١٠١ ٤٧١ ١٨١	الالتزامات وحقوق الملكية
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	--	--	--	٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	الالتزامات:
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	--	--	--	١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦ ٩٢٧ ٨٠٤	--	--	--	٦٦ ٩٢٧ ٨٠٤	ودائع العملاء
١٤ ٥٥٩ ٠٢٧	(١ ٧٧٢ ٩٨٠)	--	--	١٦ ٣٣٢ ٠٠٧	قروض أخرى
٩٩٠ ٧١١	--	--	--	٩٩٠ ٧١١	التزامات أخرى
٤ ٢٣٨ ٣٣٤ ٦٩٨	(١ ٧٧٢ ٩٨٠)	--	--	٤ ٢٤٠ ١٠٧ ٦٧٨	مخصصات أخرى
					التزامات ضريبية مزجلة
					إجمالي الالتزامات
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	حقوق الملكية:
٨٠ ٧٣١ ٧٨٨	(٣٢ ٧٣٠ ٤٦٦)	١٠ ١٣٤ ٧٢٨	٩٤٧ ٨٩٧	١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣ ٦٠٢ ٠٩٣	(٢ ١٢٩ ٥٨٦)	(٥ ١٢٤ ٩٥٩)	(٩٤٧ ٨٩٧)	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥	احتياطات
٢٦٤ ٣٣٣ ٨٨١	(٣٤ ٨٦٠ ٠٥٢)	٥ ٠٠٩ ٧٦٩	--	٢٩٤ ١٨٤ ١٦٤	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح (خسائر) السنة
٤ ٥٠٢ ٦٦٨ ٥٧٩	(٣٦ ٦٣٣ ٠٣٢)	٥ ٠٠٩ ٧٦٩	--	٤ ٥٣٤ ٢٩١ ٨٤٢	إجمالي حقوق الملكية
					إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

## ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في أية شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند " أرباح أو خسائر استثمارات في شركات شقيقة " بقائمة الدخل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

### ج- التقارير القطاعية

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

### د- ترجمة العملات الأجنبية

#### - عملة التعامل والعرض والمعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- يتم عرض القوائم المالية للبنك بالدولار الأمريكي، يتم إثبات المعاملات بالدفاتر خلال العام طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات، ولأغراض تصوير القوائم المالية للبنك بالدولار الأمريكي يتم في نهاية كل فترة مالية ترجمة كافة أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية المثبتة بالعملات المختلفة إلى عملة الدولار الأمريكي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ.

### هـ- الأصول والالتزامات المالية

#### الاعتراف والقياس الاولي:

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

#### التبويب:

#### الأصول المالية

### ١/٥- السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية ما بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وقروض ومديونيات، وإستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وإستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الإقرار الأولي بها.

### ١/١/٥- الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم إقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.  
- بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعاد تبويبها في الفترات التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩، تتم إعادة التبويب على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب.  
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

#### ٢/١/هـ - القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### ٣/١/هـ - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

#### ٤/١/هـ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصول وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والقروض والمديونيات.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي. أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المئوية متاح للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المئوية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية **Bid Price** أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم، ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المئوية متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات والأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي: -
- ١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- ٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات الفعلية والتقديرات المعدلة للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

#### ٢/٥- السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

### ١/٢/٥ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الاعمال هو
- الاحتفاظ بالاصول 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.
  - اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
  - ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

- يحتفظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
  - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

### ٣/٢/٥ - الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

- يحتفظ بالاصل المالي ضمن 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 المحاسبي (الادوات المالية المركبة).

### الالتزامات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي 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.

### إعادة التويب:

- لا يتم إعادة تويب الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – و فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

### الاستبعاد:

#### الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما مئة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو 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 الأرباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

#### الالتزامات المالية

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

### التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية: الأصول المالية

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

### السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

- إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض ولم يكن الأصل قد تم استبعاده، فإن اضمحلال الأصل يتم قياسه باستخدام سعر العائد قبل التعديل.

### الالتزامات المالية

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

### و- المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

### ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة الودائع والتكلفة المشابهة بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

#### ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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



### ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

### م- اضمحلال الأصول المالية

#### م/١- السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

#### م/١- الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية، وبعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمطة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي و هو ذلك المعدل الذي تم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل المالي ( و لا تؤخذ خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار) ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

### م/٢١- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- يقوم البنك في تاريخ كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، وفي حالة الاستثمارات في حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

- طبقا لقواعد البنك المركزي بعد الانخفاض في القيمة كبيراً إذا بلغ أو زاد عن ١٠% من القيمة الدفترية ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر في معظم الوقت، وإذا توافر مثل ذلك الدليل للأصول المالية المبوبة متاحة للبيع، يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل - ويتم قياس هذه الخسائر على أساس الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة في تاريخ الميزانية، ناقصاً أية خسائر اضمحلال في القيمة سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل - ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يتم الاعتراف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم عندها رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

### م/٢- السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة اصوله المالية فيما عدا الاصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه.

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

- المرحلة الاولى : الاصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى أو تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل.
- المرحلة الثالثة : الاصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

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

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

#### م/١/٢- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

#### م/٢/٢- المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للاداء من تاريخ الميزانية مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

#### م/٣/٢- المعايير النوعية:

##### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءا على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

##### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

#### التوقف عن السداد:

- تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

### الترقى بين المراحل

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالي المستحقة بما فى ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

### س- الأصول غير الملموسة

#### س/١- برامج الحاسب الآلى

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

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها حيث يتم استهلاكها على فترة خمس سنوات.

#### س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجار به).

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدره لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

## ع- الأصول الثابتة

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

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

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

مباني وإنشاءات	٥%	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة / كمبيوتر	٢٠%	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٢٠%	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٢٠%	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٢٠%	٥ سنوات
أثاث	٢٠%	٥ سنوات

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

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

## ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

### ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

### ص/١- الاستئجار

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

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

### ق- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأدوات الخزائنة.

### ر- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما تكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

### ش- عقود الضمانات المالية

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

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

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

### ث- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

### خ- الاقتراض

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

### ذ- رأس المال

#### ذ ١- تكلفة رأس المال

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

#### ذ ٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون. ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحنجة إلا عندما يتقرر توزيعها.

### ض- أنشطة الأمانة

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

### ظ- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات بأرقام المقارنة لتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للسنة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.



## ع- مزايا العاملين

### ١/ع - مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

### ٢/ع - مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

## 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 إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

### أ- خطر الائتمان

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

## ١/ قياس خطر الائتمان

### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

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

### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- ضمانات وزارة المالية التي تخفض من مخاطر الائتمان.

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

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

### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية **credit Guarantees and standby letters of Documentary and Commercial Letters of Credit** التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات للعملاء ٢٠١٩/١٢/٣١	قروض وتسهيلات للعملاء ٢٠١٨/١٢/٣١
١- ديون جيدة	٧٥,٢٦	٧٦,٢٧
٢- المتابعة العادية	٢٠,٨٧	٢٠,٢٣
٣- المتابعة الخاصة	٠,١٦	٢,٤٦
٤- ديون غير منتظمة	٣,٧٢	١,٠٤
	١٠٠	١٠٠

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

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

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

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح ١/أ)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (١/٣٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</u>
٥٢١,١٥٠,٨٠٩	٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	أذون خزانة (بالصافي)
٣٥,٦٧٧,٣٦٣	٢٤,١٠٨,٥٢١	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١,٤٣٤,٠١٥,٦٩١	١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١,٥٤٩,٥٢٣,٤٢٠	١,٣٥٥,١٨٣,١٥٤	استثمارات مالية: (بالصافي) أدوات دين -
٧٨,١٢٨,٦٧٩	٧٥,٣٦٢,٦٣٠	أصول أخرى
<u>٣,٦١٨,٤٩٥,٩٦٢</u>	<u>٣,٤٠٧,٧٠٣,٦٢٤</u>	<u>الإجمالي</u>
١٧,٢٤٣,٦٠٠	١٩,٩٣٤,٣٥٥	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</u>
١٥١,٨٠٦,١٦٩	٧٢,٣٦٤,٦٤٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٤٠,٩٦١,٣٩٩	١٦٩,٣٠٢,٤٦٠	اعتمادات مستندية
<u>٣١٠,٠١١,١٦٨</u>	<u>٢٦١,٦٠١,٤٦١</u>	خطابات ضمان <u>الإجمالي</u>

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٣,٨٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٤٠,٦٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٤٢,٨٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٦,١٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- ٩٥,١٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٧,٧٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- أكثر من ٩٩,٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٩٩,٥٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

### ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٨,١٣٢,٥٥٧	١,٤٣٨,٧٣٤,٤٠٢	١٨,٥٤٣,٢٨٢	١,٤٧٣,٨٠٤,٤٨٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	١٩,٤٥٩,٣٦٦	-	١٧,٨٥٢,٩٥٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	١٥,٢٩٥,٩٩٤	-	٥٧,٥٧٣,٦٤١	محل اضمحلال
<u>٣٨,١٣٢,٥٥٧</u>	<u>١,٤٧٣,٤٨٩,٧٦٢</u>	<u>١٨,٥٤٣,٢٨٢</u>	<u>١,٥٤٩,٢٣١,٠٨٢</u>	الإجمالي
				<b>بخصم:</b>
--	(٢٩,٢٨١,٧٥٦)	-	(٣٨,٢٢٨,٩٧٩)	مخصص (خسائر) الاضمحلال
--	(١,٠٠٩,٢٥٩)	-	(٢,٥٤٢,٣٧٥)	العوائد المجنية
--	(٢٠,١٩١,٦٤١)	-	(٢١,٨٠٤,٤٢٣)	العوائد المقدمة
(٢,٤٥٥,١٩٤)	--	(١,٦٥٤,٠٥٣)	(٣٥٥,٦٠٨)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية
<u>٣٥,٦٧٧,٣٦٣</u>	<u>١,٤٢٣,٠٠٧,١٠٦</u>	<u>١٦,٨٨٩,٢٢٩</u>	<u>١,٤٨٦,٢٩٩,٦٩٧</u>	المخصومة
				الصافي

- بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٥٦,١٤٣,٥٩٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١٧١ ٢٧٣ ١٨ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.





### القروض والتسهيلات للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		التقييم
مؤسسات		مؤسسات		
بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	
٣٨,١٣٢,٥٥٧	٣٨,١٣٢,٥٥٧	١٨,٥٤٣,٢٨٢	١٨,٥٤٣,٢٨٢	١- جيدة
--	--	-	-	٢- المتابعة العادية
--	--	-	-	٣- المتابعة الخاصة
<u>٣٨,١٣٢,٥٥٧</u>	<u>٣٨,١٣٢,٥٥٧</u>	<u>١٨,٥٤٣,٢٨٢</u>	<u>١٨,٥٤٣,٢٨٢</u>	الإجمالي

### قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١					متأخرات حتى ٣٠ يوماً
بالدولار الأمريكي					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٧,٧٢٣,٩٤١	٢,٣٩٤,٠٠١	٥,١٠٥,٠٨٣	٢٢٤,٨٥٧	-	٢٨
١,١٤٨,٦٨٦	١٨٩,٦٢٣	٩٥٩,٠٣٥	-	٢٨	١١
١,٨٥٠,١٨٩	١٨٩,٨٠٥	١,٦٦٠,٢٣٢	١٤١	-	٣٩
<u>١٠,٧٢٢,٨١٦</u>	<u>٢,٧٧٣,٤٢٩</u>	<u>٧,٧٢٤,٣٥٠</u>	<u>٢٢٤,٩٩٨</u>	<u>٢٨</u>	<u>١١</u>

مؤسسات					متأخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,٧٧٥,٩٤٨	١٤٦,٤٠٦	٧٣٢,١٩٤	١,٧٠٣,٧٣١	١٩٣,٦١٧	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٤,٣٥٤,١٩٤	٧٨٦,٢٦٣	-	٣,٢٦٧,١٨٤	٣٠٠,٧٤٧	الإجمالي
<u>٧,١٣٠,١٤٢</u>	<u>٩٣٢,٦٦٩</u>	<u>٧٣٢,١٩٤</u>	<u>٤,٩٧٠,٩١٥</u>	<u>٤٩٤,٣٦٤</u>	

عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة، وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠١٨/١٢/٣١

بالدولار الأمريكي

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤,٧٩١,٤٨٥	٢,٢١٤,٢٨٩	٢,٤٩٣,٩٠٢	٨٣,٢٩٤	-
٩٣٦,٤٠٦	٤١١,٧٩٤	٥٢٤,٥٨٤	-	٢٨
٨٢٨,٦٣٠	١٩٤,٧٥٧	٦٢٩,٢٧٩	٤,٥٧٥	١٩
٦,٥٥٦,٥٢١	٢,٨٢٠,٨٤٠	٣,٦٤٧,٧٦٥	٨٧,٨٦٩	٤٧

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٤,٢٨٩,٨٩٣	١,١٠٦,٩٨١	-	٣,١٨٢,٩١٢	-
٢,١٧٤,٣٩٠	١,٨٠٨,٨٠١	-	-	٣٦٥,٥٨٩
٦,٤٣٨,٥٦٢	٢٣٥,٤٧٩	-	٣,٨٥٩,٧١٤	٢,٣٤٣,٣٦٩
١٢,٩٠٢,٨٤٥	٣,١٥١,٢٦١	-	٧,٠٤٢,٦٢٦	٢,٧٠٨,٩٥٨

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التناقضات التقديرية من الضمانات ٥٧,٥٧٢,٦٤١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١٥٢,٩٩٤,٩٩٤ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

	٢٠١٩/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي		٢٠١٨/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي	
<u>مؤسسات</u>				
<u>قروض مباشرة</u>	١,٣٩٤,٦٩٨	١٥٠,٨٨٦,٣٤٤	٩٦٨,٩٧٢	١,٥٥٧,٧٣٧
<u>حسابات جارية مدينة</u>				
<u>قروض عقارية</u>				
<u>قروض مشتركة</u>	٧٨,٤٠٤,٢٩٦			
<u>قروض أخرى</u>	١,٠٠٩,٨١٩٤			
<u>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</u>	٥٧,٥٧٢,٦٤١			
<u>أفراد</u>				
<u>قروض شخصية</u>				
<u>بطاقات ائتمان</u>				
<u>حسابات جارية مدينة</u>				
<u>قروض محل اضمحلال بصفة منفردة</u>	٣٢,٥٥٢			

	٢٠١٨/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي		٢٠١٧/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي	
<u>مؤسسات</u>				
<u>قروض مباشرة</u>	٢,٥٥٤,٨٩٩	٢,٧٤٢,٦٧٢	١,٠٠٦,٤٥٢	١,٤٢٢,٥٢٢
<u>حسابات جارية مدينة</u>				
<u>قروض عقارية</u>				
<u>قروض مشتركة</u>	٤٢١,٢٦٠			
<u>قروض أخرى</u>	٢,٩٥٧,٢٥٢			
<u>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</u>	١٥,٢٩٥,٩٩٤			
<u>أفراد</u>				
<u>قروض شخصية</u>				
<u>بطاقات ائتمان</u>				
<u>حسابات جارية مدينة</u>				
<u>قروض محل اضمحلال بصفة منفردة</u>	١٢,٩٨٥			

٧/أ أدوات دين وأذون خزائنة

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

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات في</u> <u>أوراق مالية</u>	<u>أذون خزائنة</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١١,٢١٦,٦٩٥	١١,٢١٦,٦٩٥	-	AA - إلى AA+
١٤٦,٦١٩	١٤٦,٦١٩	-	A - إلى A+
١,٨٢٨,٤٨٤,٠٧٨	١,٣٤٣,٨١٩,٨٤٠	٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	أقل من A-
<u>١,٨٣٩,٨٤٧,٣٩٢</u>	<u>١,٣٥٥,١٨٣,١٥٤</u>	<u>٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨</u>	

أ/١ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل باهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

إجمالي (بالدولار الأمريكي)	دول أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أون خزانة قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للمعامل استثمارات مالية
٤٩٦,١٣٠,٨٩١	-	-	-	٤٩٦,١٣٠,٨٩١	-
٢٥,٩٧٤,٠٢٢	٢٥,٩٧٤,٠٢٢	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٥٤٩,٢٣١,٠٨٢	٩,٠٣٢,٤٥١	١٢,٦٦٦,٢٤٢	١٨٩,٦٠٥,٩٧٣	١,٣٣٧,٩٢٦,٤١٦	قروض وتسهيلات للمعامل استثمارات مالية
١,٣٥٥,٢٣٥,١٥٢	-	-	-	١,٣٥٥,٢٣٥,١٥٢	- أدوات دين
٣,٤٢٦,٥٧١,١٤٧	٣٥,٠٠٦,٤٧٣	١٢,٦٦٦,٢٤٢	١٨٩,٦٠٥,٩٧٣	٣,١٨٩,٢٩٢,٤٥٩	الإجمالي في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣,٥٨٢,٢٩٦,٥٤٨	٨٩,٩٨٧,٦٨٩	١٣,٥٧٣,١٢٣	١٨٩,٧٥٤,١٤٣	٣,٢٨٨,٩٨١,٥٩٣	الإجمالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

**قطاعات النشاط**

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

	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
	٤٩٦,١٣٠,٨٩١	-	-	٤٩٦,١٣٠,٨٩١	-	-	-	٢٥,٩٧٤,٠٢٢	أئمن خزانة
	٢٥,٩٧٤,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٧٤,٠٢٢	قروض وتسهيلات للبنوك
	٥٠,٦١٠,٨٤٦	٥٠,٦١٠,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
	٥,٤٦١,٩٦١	٥,٤٦١,٩٦١	-	-	-	-	-	-	- قروض لأفراد:
	١١٦,٦٧٦,٩٥٩	١١٦,٦٧٦,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
	٤٤,٢١٩,٩٠١	٤٤,٢١٩,٩٠١	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمانية
	٣٤٢,١٣٨,٠٤١	-	٦٤,٥٩٧,٧٤٣	-	٩٨,٧٣٧,٤٣٨	٨٨٨,٢٦٦	١٥٤,٣٤٠,٠٢٢	٢٣,٥٧٤,٥٧٢	قروض لمؤسسات:
	٢٢٣,٢٠٦,٠٤٠	-	٩٦,٧٨٣,٠٢٧	-	٣٦,٢٩٧,٨٦٠	٤,٠٦٦,٨٤٥	٣٦,٤٢٧,٦٦٦	٤٩,٦٣٠,٦٤٢	حسابات جارية مدينة
	٧٥٥,٨٣٦,٦٣١	-	٦٥٨,١١٠,٦١٠	-	٨,٤٧٨,٥٥٧	٥,٨٩٩,٣٩٨	٨٣,٣٤٨,٠٦٦	-	قروض حياضرة
	١١,٠٨٠,٧٠٣	-	٢,٧٦٥,١٠٦	-	٦,٩٨١,٩٠٠	-	١,٣٢١,٥٣٠	١٢,١٦٧	قروض مشتركة
	١,٣٥٥,٢٣٥,١٥٢	-	-	١,٣٤٣,٨٧١,٨٣٨	-	-	-	١١,٣٦٣,٣١٤	قروض أخرى
	٣,٤٢٦,٥٧١,١٤٧	٢١٦,٩٦٩,٦٦٧	٨٢٢,٢٥٦,٤٨٦	١,٨٤٠,٠٠٢,٧٢٩	١٥٠,٤٩٥,٧٥٥	١٠,٨٥٤,٥٠٩	٢٧٥,٤٣٧,٣٨٤	١١٠,٥٥٤,٧١٧	مشتقات مالية:
	٣,٥٨٢,٢٩٢,٥٤٨	١٤٨,٣٧١,٨٤٣	٨٣٤,٠٥١,٥٣٥	٢,٠٦١,٥٦٥,٥٢٥	٩٠,٠٠٣,٤٠٩	٢٠,١١٨,٣١٣	٢٨١,٦٧٨,٩٣٦	١٤٦,٥٠٦,٩٨٧	استثمارات مالية:
									- أدوات دين
									الإجمالي في ٢٠١٩/١٢/٣١
									الإجمالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

## ب- خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسيه من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

## ب/١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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



(المعامل بالدينار المصري)

الإجمالي	صلاحت أخرى	براز سعودي	فرنك سويسري	بن دياتي	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠	٦٠,٣٨٩	١٨٦,٧٦٩	٤٩,٥١٣	--	١,٦٤٢,٧٣١	١٠٦,٣٢٠	٧,٤٦٠,٦٧٤	٣٧٤,٢٨٩,٦٨٤	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧	٩٦,٢٦٦	٦٢٤,٥٠٤	٢٧٤,٣٧٠	٦٩٦,١٧٢	٤,٦٨٨,٦٩١	٦,٤٤٩,١٢٩	٢٢٦,٨٤٧,٣٦٢	٣٩٢,٨١٦,٤٨٣	الأصول المالية
٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	--	--	--	--	٧٣,٥٨٣,٨٦٩	--	٣٧٥,٢٢٢,١٢٧	٣٥,٨٥٨,٢٤٢	تفدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤١,١٠٨,٥٢١	--	--	--	--	--	--	٢٤١,١٠٨,٥٢١	--	أرصدة لدى البنوك
١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	١	١,٠٠٦	--	--	٣,٢٨٧,١٠١	١١	٤٩٢,٦١٢,٩٥٦	٩٧٢,٤٨٤,٠٠٦	أذون خزينة
٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	--	--	--	--	--	--	١٥٤,٦٦٥,٠١٥	٣٤٠,٥٦٩,٧٧٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٨١٩,٤٣٩,٢٩٨	--	--	--	--	--	--	٨,٧٥١,٧٤٢	٨٦٠,٦٨٧,٥٥٦	قروض وتسهيلات للمصالح
٧٥,٣٦٢,٦٣٠	--	--	--	--	٢٧,١٥٩	١٣,٤١٨	٩٠٢,٦٨٢	٧٤,٤١٩,٣٧١	استثمارات مالية:
٤,٤٣٣,٤٨٢,٦١٥	١٥٦,٦٥٦	٨١١,٧٧٩	٣٢٣,٨٨٣	٦٩٦,١٧٢	٨٣,٢٢٩,٥٥١	٦,٥٦٨,٨٧٨	١,٢٩٠,٥٧١,٠٧٩	٣,٠٥١,١٢٥,١١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	--	٣٧٨	٣,٩٣٥	٢٩٨	١٢,٣٣,٣١٩	٨,٦٨٣	١٨,١٠٧,٢٦٤	٤٦,٧٥٦,١٩٩	- بالكافة المستهلكة
٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	٥٢,٤١٠	٧٦٧,٢٠٤	٣٢٩,٦٢٧	٦٦,٢٠٧	٧١,١٧١,٨٨٤	٦,٨٢٣,٥٣٥	٩١٢,٦٤,٥٠٢	٢,٨٩٩,٥٣٥,٦٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,١٦٢,٣٠٢	--	--	--	--	١,١٢٣,٢٠٠	--	٩٠,٣٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٣٩,١٠٢	ودائع للعملاء
٦٠,٥٧٩,٨٩٤	--	١٨,٠٩٦	٧	--	١٠٥,٦١٨	٦,٩٢١	٨,٤١٢,٧٧٨	٥٢,٠٣٦,٤٧٤	قروض أخرى
٤,١٥١,٩٣٠,٢٧٥	٥٢,٤١٠	٧٨٥,٦٧٨	٣٣٣,٥٦٩	٦٦,٥٠٥	٨٤,٧٣١,٠٢١	٦,٨٣٩,١٣٩	١,٠٢٩,٤٦,٠٥٤	٣,٠٢٩,٠٦٧,٤٠٩	إجمالي الالتزامات المالية
٧٨١,٥٥٢,٣٤٠	١٠٤,٢٤٦	٢٦,١٠١	(٩,٢٨٦)	٢٥,٦١٧	(١,٥٠١,٩٧٠)	(٢٧٠,٢٦١)	٢٦١,١١٠,٥٣٥	٢٢,٥٥٧,٧٠٨	صافي المركز المالي في ٢٠١٩/١٢/٣١
٤,٤٩٣,٩٣٢,٥٣٨	٢٣١,٩٤٧	١,٥٢٢,٥٧١	١,٠٥٢,٢٩٤	٢,٢٦٨,٥٠٦	١٠٤,١١٠,٣١٣	٧,٧٩١,٧٩٢	١,٦١١,٢٥٥,٣٧٤	٢,٧٦٥,٦٩٩,٤٤١	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
٤,٢٢٤,٠٦٠,٧٢١	١١٢,٨١٠	١,٥٥٠,١٨٢	١,٠٥٩,٤٤٦	٢,٦٧٣,٩٣١	١٠٤,٦٢٨,٩٥٠	٧,٦٦٢,٣٩٧	١,٣٤٢,٧٧٧,٩٨٢	٢,٧٦٣,٦٤٤,٠٢٣	إجمالي الأصول المالية
٢٦٩,٨٧١,٨١٧	١١٩,١٣٧	(٧٨,١١١)	(٦,١٥٢)	(٤٠٥,٤٢٥)	(٥١٨,٦٣٧)	١٢٨,٣٩٥	٢٦٨,٥٢٧,٣٩٢	٢,٠٥٥,٢١٨	إجمالي الالتزامات المالية
									صافي المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

ب/٢ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات التقديرية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعلاء تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

الإجمالي	يكون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠	٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠	--	--	--	--	--
٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧	--	--	--	١٤١,١٧٢,٢٥١	١٠٢,٤٠٢,٥٢٨	٣٨٨,٩١٧,٦٩٨
٤٨٤,١٢٤,٢٣٨	--	--	--	٣٣٦,٤٦١,٥٠٤	١٤٧,٨٣١,٩٤٩	٣٧٠,٧٨٥
٢٤٤,١٠٨,٥٢١	--	--	٨,٤١٩,٠٦١	١٥,٦٨٩,٤٦٠	--	--
١,٤٢٨,٣٨٥,٠٨١	--	٢٠٦,٩٨٠,٥٦٤	١٢٩,٨٤٤,٠٣٨	٧٠,٥٨٩,٩٠٠	٢٢,٠٠٤,٥٠٢	١,٠٣٨,٩٦٦,٠٧٧
٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	٩,٤٩٠,٩٣٤	١٩٩,٥٢٧,٣٩٢	٢٧٤,٥٦٧,٥٨٨	١١,٦٤٨,٨٧٦	--	--
٨٢٩,٤٣٩,٢٩٨	--	١,٦٢٦,٤١٦	٦٢٣,٧٨٩,٦٠٦	٢١٩,١٠٥,٠٤٨	٢٤,٩١٨,٢٧٨	--
٧٥,٣٢٢,٦٣٠	٧٥,٣٢٢,٦٣٠	--	--	--	--	--
٤,٤٢٣,٤٨٢,٦١٥	٤٦٨,٦٤٩,١٤٤	٤٠٨,١٣٤,٣٧٢	١,٠٣٦,٦٢٠,٢٩٣	٧٩٤,٦٦٧,٠٣٩	٢٩٧,١٥٧,٢٠٧	١,٤٢٨,٢٥٤,٥١٠
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	--	--	--	--	--	٧٧,٢٠٧,٠٧٦
٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	٣١٨,٧٩٠,٠٥٣	٩,٢٤٤,١٤٥	٨٠٩,٥٤٦,٠٤٧	٣٠١,٣٧٨,١٣١	٤٠٠,٠٤٥,٩٠٧	٢,٠٥٢,٩٧٦,٧٢٠
١٢٢,١٢٢,٣٠٢	--	٢٢,٢٩٨,٨٧٧	٧٧,٦٨٥,٧٠١	٢٠,٨٣٩,٣٦٦	٦٤٠,٣٩٣	٦٩٧,٩٦٥
٦٠,٥٧٩,٨٩٤	٦٠,٥٧٩,٨٩٤	--	--	--	--	--
٤,١٥١,٩٣٠,٢٧٥	٣٧٩,٣٦٩,٩٤٧	٣١,٥٤٣,٠٢٢	٨٨٧,٢٣١,٧٤٨	٣٢٢,٢١٧,٤٩٧	٤٠٠,٦٨٦,٣٠٠	٢,١١٣,٠٨٨١,٧٦١
٢٨١,٥٥٢,٣٤٠	٨٩,٢٧٩,١٩٧	٣٧٦,٥٩١,٣٥٠	١٤٩,٣٨٨,٥٤٥	٤٧٢,٤٤٩,٥٤٢	(١٠٣,٥٢٩,٠٩٣)	(٧٠٢,٦٢٧,٢٠١)
٤,٤٩٣,٩٣٢,٥٣٨	٣٠٠,٦٩٧,٠٧٢	٤٣٠,٩٥٠,٨٦٨	١,١٨٧,٥٨٩,٧١٥	٧٧٢,٥٦٨,٢٩٥	٩٤٦,٨٣١,٥٢٢	٨٥٥,٢٩٥,٠٦٦
٤,٢٢٤,٠٦٠,٧٢١	٤٢٦,٠٥١,٢٤٨	١,٠٧٤٢,٥١٦	٨٧٠,٤٤٧,٨٨٥	٧٧٥,٦٢٣,٦٣٧	٦٧٢,٦٨٢,٨٠٣	١,٤٦٧,٥١٢,٦٣٢
٢٦٩,٨٧١,٨١٧	(١٢٥,٣٥٤,١٧٦)	٤٢٠,٢٠٨,٣٥٢	٣١٧,١٤١,٨٣٠	(٣,٠٥٥,٣٤٢)	٢٧٣,١٤٨,٧١٩	(٦١٢,٢١٧,٥٦٦)

الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعلاء تسعير العائد في ٢٠١٨/١٢/٣١

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

#### - منهج التمويل

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

#### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

#### - أرصدة لدى البنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### - استثمارات في أوراق مالية

يتم تقييم الاصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا ادوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية البالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة

باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

### - المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

### السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

• يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

• يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. 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 لأصل 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 لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها 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 الإلتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً 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.

## هـ - إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
  - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ١٢,٥٠% اعتباراً من عام ٢٠١٩ مقابل ١١,٨٧٥% خلال عام ٢٠١٨ طبقاً لبازل II.

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

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

وفيما يلي معدل كفاية رأس المال كما يتم إخطاره للبنك المركزي المصري:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
%١٢,٥٦	%١٤,٩٩

معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

### نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:  
- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.  
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.  
وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.  
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

### مكونات النسبة:

#### أ - مكونات البسط

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

#### ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموعة ما يلي:

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

وفيما يلي نسبة الرافعة المالية كما يتم إخطارها للبنك المركزي المصري:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
%٦,٠٧	%٦,٤٦

نسبة الرافعة المالية

#### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

##### أ) خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربح سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما اذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما اذا كان هناك اي بيانات موثوق بها تشير الى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الادلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، او ظروف محلية او اقتصادية ترتبط بالتعثر في اصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر اصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود ادلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

##### ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الاصول المالية غير المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة او قابلة للتحديد على انها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة اضافة الى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند. إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٥٧٤,٣٨٧ دولار أمريكي لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

##### ج) ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالي للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الالتزام الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبي. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والالتزام الضريبي الجارى والمؤجل في الفترة التي يتحدد خلالها الإختلاف.

## ٥- التحليل القطاعي

### أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً لأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:  
المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

### الاستثمار

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

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى الميزانية للبنك.



#### ٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٢١,٢٣٠	١,٨٣٤,١٧٨
٢٢١,٥١٢,٢٤٧	١٩٤,٤٧٢,٨٣٧
٢٤٥,٩٣١,٤٤٩	٢٢٦,٢٦٣,١٥٩
٣٤,٨٧٨,٧٧٦	٧٢,٩٠٤,٢٩٨
<u>٥٠٣,٧٤٣,٧٠٢</u>	<u>٤٩٥,٤٧٤,٤٧٢</u>
(١٤,٠٥٥,٣٠٤)	(٣,٢٢٠,٤٧٢)
(٤٠٤,٢٨٨,٩٤٨)	(٣٨٩,٥٥٥,٧٥٥)
(١٠,١١٦,٧٩٨)	(٨,٤٤٢,٨٨٣)
<u>(٤٢٨,٤٦١,٠٥٠)</u>	<u>(٤٠١,٢١٩,١١٠)</u>
<u>٧٥,٢٨٢,٦٥٢</u>	<u>٩٤,٢٥٥,٣٦٢</u>

#### عائد القروض والائرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

اذون وسندات

ودائع وحسابات جارية

#### تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

قروض أخرى

الصافي

#### ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٠٢٠,٢٧٢	٢٤,٢٥٤,١٨٤
١٧٧,٨٣٤	١٢٦,٠٩٠
٣,٤٠٨,١٣٧	٤,٠٢٨,٢٠٥
<u>٣٠,٦٠٦,٢٤٣</u>	<u>٢٨,٤٠٨,٤٧٩</u>
(١,٧١٤,١٤٦)	(٢,١٢١,٤٥١)
(١,٧١٤,١٤٦)	(٢,١٢١,٤٥١)
<u>٢٨,٨٩٢,٠٩٧</u>	<u>٢٦,٢٨٧,٠٢٨</u>

#### إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

#### مصروفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

#### ٨- توزيعات أرباح

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٦٨,٢٥٦	١,٠٠١,٧٠٧
٢٥١	٢,٠٦٢
<u>٨٦٨,٥٠٧</u>	<u>١,٠٠٣,٧٦٩</u>

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
وثائق صناديق استثمار

#### ٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٣١,٨٢٧	٦,١٤١,٩٦٤	عمليات النقد الأجنبي
٤,٥٣١,٨٢٧	٦,١٤١,٩٦٤	

#### ١٠- مصروفات إدارية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٥,٠٤٠,٩٠٤)	(٤٧,٧٣٤,٥٥١)	تكلفة العاملين
(٧٤٦,٣٠٣)	(١,٠٨٦,٠٤١)	أجور ومرتبآت
(٣٥,٧٨٧,٢٠٧)	(٤٨,٨٢٠,٥٩٢)	تأمينات اجتماعية
(٨,٢٠٢,٣٥٤)	(٨,٢٥٩,٦٩٩)	إهلاك واستهلاك
(١٨,٠٩٠,٨١٨)	(٢١,٩٤١,٩٠٩)	مصروفات إدارية أخرى *
(٦٢,٠٨٠,٣٧٩)	(٧٩,٠٢٢,٢٠٠)	

\* تشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلع أو خدمة و التبرعات وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - بإستثناء ضريبة الدخل.

- بلغ صافي المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٩٢,٢٦١ دولار أمريكي ، وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣١٨ ٨٦٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,٠٩٠	٤,٠١٩,٢٩٢	أرباح بيع اصول ثابتة
(٢٤٥,٩٥١)	(٣٦٢,٢٦٨)	تأجير تشغيلي
(٢٥٩,٣٨٤)	(٣٤٠,٣٢٩)	تأجير تمويلي *
(١٤,٢١٧,٩٣٣)	٧,٠٦٣,٤٩٤	رد (عبء) مخصصات اخري (إيضاح ٢٩) **
(٤٣٤,٨٥٢)	(١١,٥٣٠,٠٨٦)	أخرى
(١٥,٠٢٥,٠٣٠)	(١,١٤٩,٨٩٧)	

\* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٤/ج تحليل الارتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

\*\* تتضمن رد مخصصات أخرى (إيضاح رقم ١٦) بمبلغ ٦٨١ ٢٠٤ ١١ دولار أمريكي المكونة في الربع الثالث من عام ٢٠١٨ لمواجهة الالتزام المتوقع بإيداع نقدي لدى البنك المركزي بدون عائد نتيجة منح تسهيلات إئتمانية في إطار مبادرة البنك المركزي بسعر عائد منخفض ٥% لشركات صغيرة ذات ملاءة مالية مرتفعة أو شركات تتبع كيانات كبرى .

## ١٢- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	٩٠١,٨٣٩	أرصدة لدى البنوك
--	٢,٥٨٣,٢٢٣	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
--	٥١٨,٢٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٩٢٢,٦٣٣)	(٣,٦٦٥,٦٢٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	(٣٢,٧٠١)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين
<u>(٣,٩٢٢,٦٣٣)</u>	<u>٣٠٥,٠١٠</u>	

## ١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٠,٦٦٣,١٨٥)	(٣٨,٥٣٥,١٥٧)	الضرائب الحالية *
(٣٩٦,٩٨٤)	٦٢٦,٣٢٠	الضرائب المؤجلة (ايضاح ٣٠)
<u>(٤١,٠٦٠,١٦٩)</u>	<u>(٣٧,٩٠٨,٨٣٧)</u>	

\* تتمثل الضرائب الحالية في قيمة الضريبة المستحقة على عائد اذون وسندات الخزانة وتوزيعات ارباح المساهمات عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

- تختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك و المحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

### تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٨٠٤,٦٦٧	٥٠,٢٩٩,٦٨٣	صافي ارباح السنة قبل الضريبة بعد التعديل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
<u>٤,٩٠٦,٠٥٠</u>	<u>١١,٣١٧,٤٢٩</u>	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم :
٧,٢٦٩,٠٢٧	٦,٨١٤,٧١٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(٢,٨٩٩,٩٨٢)	(٦,٥١٠,٠٠٧)	إعفاءات ضريبية
٣١,٧٨٥,٠٧٤	٢٦,٢٨٦,٧٠٠	فرق ضريبة قطعية
<u>٤١,٠٦٠,١٦٩</u>	<u>٣٧,٩٠٨,٨٣٧</u>	ضريبة الدخل
<u>%١٨٨,٣</u>	<u>%٧٥,٤</u>	سعر الضريبة الفعلي

## ١٤- نصيب السهم في الربح الأساسي

يحسب نصيب السهم في الربح (الخسارة) بقسمة صافي الأرباح (الخسائر) الخاصة بمساهمي البنك مستبعداً منها نصيب العاملين و مكافأة مجلس الادارة من صافي الربح على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٩,٢٥٥,٥٠١)	١٢,٣٩٠,٨٤٦	صافي الارباح / (الخسائر) القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١) *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (٢)
<u>(١,٢٨)</u>	<u>٠,٨٣</u>	نصيب السهم الأساسي في الربح / (الخسارة) (بالدولار الأمريكي) (٢/١)

\* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٧٧٦,١٥٢	١٩,٠٩١,٢١٩	نقدية
١٦٣,٩٣٩,٦٠٠	٣٦٤,٧٠٤,٣٦١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٢٠٥,٧١٥,٧٥٢</u>	<u>٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠</u>	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٨٢٤,٠٩١	١٠,١١٥,٥٨٩	حسابات جارية
٦٤٣,٩٤٥,٦٩٠	٦٢٢,٦٤٣,٢٤٢	ودائع
٦٦٠,٧٦٩,٧٨١	٦٣٢,٧٥٨,٨٣١	
--	(٢٦٦,٣٥٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٦٦٠,٧٦٩,٧٨١</u>	<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	
٣٥٦,٩٦٨,٢٢٠	٣٢١,٠٣٥,٣٩٢	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٧٥,٤٨٢,٥٩٦	٢٨٩,٠٦٣,٢١٦	بنوك محلية
٢٨,٣١٨,٩٦٥	٢٢,٦٦٠,٢٢٣	بنوك خارجية
--	(٢٦٦,٣٥٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٦٦٠,٧٦٩,٧٨١</u>	<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	
١١٧,٩٠١,٥٩٨	٨٣,٤٢٦,١٩١	أرصدة بدون عائد*
٣٩,٠٦٧,١٨٣	٧,٩٩٩,٥٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥٠٣,٨٠١,٠٠٠	٥٤١,٣٣٣,١١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
--	(٢٦٦,٣٥٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٦٦٠,٧٦٩,٧٨١</u>	<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	
٦٦٠,٧٦٩,٧٨١	٦٣٢,٧٥٨,٨٣١	ارصدة متداولة
--	--	ارصدة غير متداولة
--	(٢٦٦,٣٥٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٦٦٠,٧٦٩,٧٨١</u>	<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	

\* بتاريخ ١ ابريل ٢٠١٩ اخطر البنك المركزي المصري مصرفنا بإلزام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإيداع نقدي لدى البنك المركزي المصري بدون عائد نتيجة منح تسهيلات ائتمانية في اطار مبادرة البنك المركزي بسعر عائد منخفض ٥% لشركات صغيرة ذات ملاءة مالية مرتفعة أو شركات تتبع كيانات كبرى، على ان يتم الايداع بدء من أول ابريل ٢٠١٩ ، علماً بأن منح تلك التسهيلات تم خلال سنوات سابقة، وذلك على النحو الوارد بالجدول ادناه:

مدة الايداع لدى البنك المركزي المصري	قيمة الجزاء المالي بالمليون جنيه
٤ شهور	٢٥,٠
٦ شهور	٠,٥
عام	١٣١٨,٠
عام ونصف	٣٢,٨
	<u>١٣٧٦,٣</u> الاجمالي

تم تقدير فروق القيمة الحالية للودائع المذكورة اعلاه بمبلغ ٦٨١ ٢٠٤ ١١ دولار أمريكي وتحميلها ببند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى - أخرى - (إيضاح رقم ١١) ليتم تعيلتها على قائمة الدخل لاحقاً خلال الفترة من ٢ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣ أكتوبر ٢٠٢٠ ببند عائد القروض والايادات المشابهة - (إيضاح رقم ٦).

وقد تم إثبات الودائع لدى البنك المركزي المصري - بدون عائد - بالقيمة الحالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٨١,٣١٠,١٣٣ مليون دولار أمريكي، بعد خصم فروق القيمة الحالية التي بلغت ٢,٨٩٦,٤٤٣ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### تحليل مخصص خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	--	الرصيد في أول السنة المالية
--	١,١٦٨,١٩٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	١,١٦٨,١٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	(٩٠١,٨٣٩)	(رد) الاضمحلال
--	٢٦٦,٣٥٤	الرصيد في آخر السنة المالية

#### ١٧- أدون خزانة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢١,١٥٠,٨٠٩	٢٨٢,٧٢٩,٨٦٣	أ - أدون خزانة بالتكلفة المستهلكة - بالصافي
--	٢٠١,٩٣٤,٣٧٥	ب - أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٥٢١,١٥٠,٨٠٩	٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	

أ- أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
<u>٥٢١,١٥٠,٨٠٩</u>	<u>٢٨٢,٧٢٩,٨٦٣</u>	أذون خزانة مصرية - بالصافي
--	٢,٨٧٠,٦٧٩	وتتمثل أذون الخزانة في:
٢,٧٩١,١٧٥	--	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
--	١,٣٠٩,١٠٤	أذون خزانة استحقاق ٣٥٢ يوما
١٤,٥٨٣,٨٨٩	٣,٨٢١,٣٣٨	أذون خزانة استحقاق ٣٥٦ يوما
٢,٦٧٩,٥٢٨	--	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١,٧٨٦,٣٥٢	--	أذون خزانة استحقاق ٣٥٨ يوما
٥١١,٢٨٣,٢٢٣	٢٨٠,٤٧٨,٥٧٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٢ يوما
<u>٥٣٣,١٢٤,١٦٧</u>	<u>٢٨٨,٤٧٩,٦٩١</u>	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
(١١,٩٧٣,٣٥٨)	(٤,٧٥٢,٨١٣)	عوائد لم تستحق بعد
--	(٩٩٧,٠١٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٥٢١,١٥٠,٨٠٩</u>	<u>٢٨٢,٧٢٩,٨٦٣</u>	

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة تم تجميد أذون خزانة قيمتها الاسمية ٦١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٣٨,٤٦٢,٧٣١ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تحليل مخصص خسائر اضمحلال أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
--	--	الرصيد في أول السنة المالية
--	٣,٥٨٨,٩٠٥	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	٣,٥٨٨,٩٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	(٢,٥٨٣,٢٢٣)	(رد) الاضمحلال
--	(٨,٦٦٧)	فروق ترجمة
--	<u>٩٩٧,٠١٥</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

**ب - أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	٢٠١,٩٣٤,٣٧٥
--	٢٠٧,٦٥١,٢٠٠
--	٢٠٧,٦٥١,٢٠٠
--	(٥,٧١٦,٨٢٥)
--	٢٠١,٩٣٤,٣٧٥

أذون خزائنة مصرية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -  
بالصافي

وتتمثل أذون الخزائنة في:

أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما

عوائد لم تستحق بعد

**١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,١٣٢,٥٥٧	٢٥,٩٧٤,٠٢٢
(٢,٤٥٥,١٩٤)	(١,٦٥٤,٠٥٣)
--	(٢١١,٤٤٨)
٣٥,٦٧٧,٣٦٣	٢٤,١٠٨,٥٢١

أوراق تجارية مخصومة

**بخصم:**

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة

مخصص خسائر الاضمحلال

**تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للبنوك**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	--
--	٧٢٩,٧٢٠
--	٧٢٩,٧٢٠
--	(٥١٨,٢٧٢)
--	٢١١,٤٤٨

الرصيد في أول السنة المالية

اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS

(رد) الاضمحلال

الرصيد في آخر السنة المالية

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧,٥١١,٢٦٤	٥٠,٦١٠,٨٤٦	أفراد
٤,٩٥٦,٨٤٣	٥,٤٦١,٩٦١	حسابات جارية مدينة
٤٤,٦٢٤,٠٤٩	١١٦,٦٧٦,٩٥٩	بطاقات ائتمان
٣١,٢٧٩,٦٨٧	٤٤,٢١٩,٩٠١	قروض شخصية
١٤٨,٣٧١,٨٤٣	٢١٦,٩٦٩,٦٦٧	قروض عقارية
		إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٠٨,٢٧٨,٥٩١	٣٤٢,١٣٨,٠٤١	حسابات جارية مدينة
٢٥١,٣٧٥,٣٧٣	٢٢٣,٢٠٦,٠٤٠	قروض مباشرة
٧٥٣,٩٨٣,٥٨٣	٧٥٥,٨٣٦,٦٣١	قروض مشتركة
١١,٤٨٠,٣٧٢	١١,٠٨٠,٧٠٣	قروض أخرى
١,٣٢٥,١١٧,٩١٩	١,٣٣٢,٢٦١,٤١٥	إجمالي (٢)
١,٤٧٣,٤٨٩,٧٦٢	١,٥٤٩,٢٣١,٠٨٢	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
--	(٣٥٥,٦٠٨)	يخصم:
(١٨,٢٧٣,١٧١)	(٥٦,١٤٣,٥٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
(١,٠٠٩,٢٥٩)	(٢,٥٤٢,٣٧٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠,١٩١,٦٤١)	(٢١,٨٠٤,٤٢٣)	عوائد مجنبه
١,٤٣٤,٠١٥,٦٩١	١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	عوائد مقدمة
		الصافي



مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٤,١٧٧,١١٠	١٨,٢٧٣,١٧١	الرصيد في أول السنة المالية
--	٣١,١٢٦,٩١٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
١٤,١٧٧,١١٠	٤٩,٤٠٠,٠٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٣,٩٢٢,٦٣٣	٣,٦٦٥,٦٢٣	عبء الاضمحلال
(١٧٢,٩٧١)	(٩٨,٢٥٥)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٤٦٢,٩٦٩	٨١,٢٣٠	مبالغ مستردة خلال السنة
(١١٦,٥٧٠)	٣,٠٩٤,٩٠٩	فروق ترجمة
<u>١٨,٢٧٣,١٧١</u>	<u>٥٦,١٤٣,٥٩٥</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الاولى</u>	<u>البيان</u>
	<u>الخسائر الانتمانية</u>	<u>الخسائر الانتمانية</u>	<u>الخسائر الانتمانية المتوقعة</u>	
	<u>المتوقعة على مدار العمر</u>	<u>المتوقعة على مدار العمر</u>	<u>على مدار ١٢ شهر</u>	
<u>الاجمالي</u>				
٤,٧١٦,٦٦٣	٢,٠٨٨,٦٥٦	٥٧,١٧٠	٢,٥٧٠,٨٣٧	أفراد
٥١,٤٢٦,٩٣٢	٣٩,٤٩٩,١٥١	٥,٤٠٣,٤١٦	٦,٥٢٤,٣٦٥	مؤسسات
<u>٥٦,١٤٣,٥٩٥</u>	<u>٤١,٥٨٧,٨٠٧</u>	<u>٥,٤٦٠,٥٨٦</u>	<u>٩,٠٩٥,٢٠٢</u>	<u>الاجمالي</u>

## ٢٠ - استثمارات مالية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق (مستوى ٢)
١٢٩,٠٩٩,٢٨٥	٤٨٥,٧٤٢,٨٥٦	أدوات حقوق ملكية:
		- مدرجة في السوق
٢,٢٦٩,٥٦١	٢,٥٣٤,٤٢٧	- غير مدرجة في السوق
٣,٨٥٥,٤٤٥	٣,٨٧٣,٧٦٨	
٦,١٢٥,٠٠٦	٦,٤٠٨,١٩٥	
		وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:
--	٣,٠٨٢,٧٣٩	- مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) *
١٣٥,٢٢٤,٢٩١	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		٢ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
		- مدرجة في السوق
١,٤٢٠,٤٢٤,١٣٥	٨٦٩,٤٩١,٢٩٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٥١,٩٩٨)	
١,٤٢٠,٤٢٤,١٣٥	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	
		وثائق صناديق استثمار - بالتكلفة:
١,٢٦٩,٩٣٦	--	- غير مدرجة في السوق
١,٢٦٩,٩٣٦	--	
١,٤٢١,٦٩٤,٠٧١	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١,٥٥٦,٩١٨,٣٦٢	١,٣٦٤,٦٧٤,٠٨٨	إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)
		أرصدة متداولة
٢٩٢,٩٦٢,٩٦٩	٧٣٩,٢٥٨,٠٦٦	أرصدة غير متداولة
١,٢٦٣,٩٥٥,٣٩٣	٦٢٥,٤١٦,٠٢٢	
١,٥٥٦,٩١٨,٣٦٢	١,٣٦٤,٦٧٤,٠٨٨	
١,٥٤٩,٥٢٣,٤٢٠	١,٣٥٥,١٨٣,١٥٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
--	--	أدوات دين ذات عائد متغير
١,٥٤٩,٥٢٣,٤٢٠	١,٣٥٥,١٨٣,١٥٤	

\*\* طبقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية الخاصة بصناديق استثمار البنوك وشركات التأمين (مادة ١٧٢) فقد تم الإلتزام بالإحتفاظ بمبلغ لا يقل عن خمسة ملايين جنيه مصرية مخصصة لمباشرة نشاط كل صندوق استثمار ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٠١٩/١٢/٣١

الإجمالي دولار أمريكي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة دولار أمريكي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دولار أمريكي	الرصيد في أول السنة المالية تسويات: اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS إضافات استبعادات (بيع/استرداد) فروق ترجمة صافي التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٢/ج) (عبء) اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة خصم إصدار علاوة إصدار الرصيد في آخر السنة المالية
١,٥٥٦,٩١٨,٣٦٢	١,٤٢١,٦٩٤,٠٧١	١٣٥,٢٢٤,٢٩١	
٤,٩٩٠,٤٧٢	(٤٨٦,٢٣٣,٩٩٢)	٤٩١,٢٢٤,٤٦٤	
١,٥٦١,٩٠٨,٨٣٤	٩٣٥,٤٦٠,٠٧٩	٦٢٦,٤٤٨,٧٥٥	
١٤,١٤٩,٠٤٥	٨,٥١١,٤٧٢	٥,٦٣٧,٥٧٣	
(٣٩٨,٦١٢,٠٧٢)	(١٧٦,٣٩٤,٢٠٦)	(٢٢٢,٢١٧,٨٦٦)	
١٤٨,٩١١,٣١٧	٩٩,٤٩٩,٨٦٢	٤٩,٤١١,٤٥٥	
٣٥,١١٣,٣٠٦	--	٣٥,١١٣,٣٠٦	
(٣٢,٧٠١)	(٣٢,٧٠١)	--	
٥,٣٠٧,٠٩٣	٣,٩٦٨,٢٣٤	١,٣٣٨,٨٥٩	
(٢,٠٧٠,٧٣٤)	(١,٥٧٣,٤٤٢)	(٤٩٧,٢٩٢)	
١,٣٦٤,٦٧٤,٠٨٨	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	

٢٠١٨/١٢/٣١

الإجمالي دولار أمريكي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دولار أمريكي	استثمارات مالية متاحة للبيع دولار أمريكي	الرصيد في أول السنة المالية إضافات استبعادات (بيع/استرداد) فروق ترجمة صافي التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٢/ج) خصم إصدار علاوة إصدار الرصيد في آخر السنة المالية
١,٥٦٣,٢٨٩,٧٥٠	١,٥١٦,١٤٠,٢٥٣	٤٧,١٤٩,٤٩٧	
١٠٣,٨٦٤,١٠٧	--	١٠٣,٨٦٤,١٠٧	
(٨٨,٧٢٣,٤٤١)	(٨٥,١٦٣,١٤٤)	(٣,٥٦٠,٢٩٧)	
(١٥,٣١٧,٨٤٩)	(١٥,٢١٢,٦٧٠)	(١٠٥,١٧٩)	
(١٢,١١٩,٠٢٠)	--	(١٢,١١٩,٠٢٠)	
٧,٢٤١,٠١٦	٧,١٥٢,٥٧٩	٨٨,٤٣٧	
(١,٣١٦,٢٠١)	(١,٢٢٢,٩٤٧)	(٩٣,٢٥٤)	
١,٥٥٦,٩١٨,٣٦٢	١,٤٢١,٦٩٤,٠٧١	١٣٥,٢٢٤,٢٩١	

تحليل مخصص خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	--	الرصيد في أول السنة المالية
--	١٩,٢٩٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	١٩,٢٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	٣٢,٧٠١	عبء الاضمحلال
--	٥١,٩٩٨	الرصيد في آخر السنة المالية

- أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٩٠٥	٢,٤٧٢,١٩٦	ارباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,١٥٦	٢٦,٧٢٥	ارباح بيع اذون خزانة
--	٩٩,٥٧٣	رد خسائر اضمحلال اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (ايضاح ٣٢ ج)
(٦,٧٨٦,٣٦٨)	--	إستهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبويبها من إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٦,٧٢٤,٣٠٧)	٢,٥٩٨,٤٩٤	



## ٢٢- أصول غير ملموسة

الإجمالي	حق انتفاع	برامج الحاسب الآلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٦٩,٦٠٠	٢٣,٩١٢	٣,٢٤٥,٦٨٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١/١
٢٩٧,٩٤٦	--	٢٩٧,٩٤٦	تسويات - تكلفة الأصول
(٩٦٢,٧٣٠)	--	(٩٦٢,٧٣٠)	تسويات - استهلاك سنوات سابقة
٢,٦٠٤,٨١٦	٢٣,٩١٢	٢,٥٨٠,٩٠٤	صافي القيمة الدفترية المعدلة في ٢٠١٨/١/١
٩٧٤,٦٠٥	--	٩٧٤,٦٠٥	إضافات العام
(٣٣٢,٧٥٢)	(١,٦٩١)	(٣٣١,٠٦١)	استهلاك العام
(٤٨٤,٥٦٢)	--	(٤٨٤,٥٦٢)	تسويات - استهلاك عام ٢٠١٨
٢,٧٦٢,١٠٧	٢٢,٢٢١	٢,٧٣٩,٨٨٦	صافي القيمة الدفترية المعدلة في ٢٠١٨/١٢/٣١
٤٢٤,٩٥٠	--	٤٢٤,٩٥٠	إضافات العام
(٩٦٤,٩٨٥)	(١,٣٢٨)	(٩٦٣,٦٥٧)	استهلاك العام
٢,٢٢٢,٠٧٢	٢٠,٨٩٣	٢,٢٠١,١٧٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١

## ٢٣- أصول أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣,١٦٤,٠٥٧	٦٥,٥٩٣,٢٢٦	الإيرادات المستحقة
٦٥٩,٦٧٤	٧٢١,٧٢٦	المصروفات المقدمة
٢,٢٩٥,٨٨٣	٦,٠٨١,٠٢٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٩٩,٤٧٧	٣٣٢,١٩٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٣١٨,٦٤٠	٣٥١,٦٣٩	التأمينات والعهد
١,٥٩٠,٩٤٨	٢,٢٨٢,٨١٧	أخرى *
٧٨,١٢٨,٦٧٩	٧٥,٣٦٢,٦٣٠	الإجمالي

\* يشمل هذا البند أي رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التسوية تخص مكينات الصراف الآلي وأرصدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وبركيات	وسائل نقل وانتقال	نظم البرق متكاملة	مباني والشبكات	الأراضي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٣٩٩,٧٧٧	٨٩٤,٩١٦	٣,٤٤٣,١٢٣	١٨,٦٣١,٨٣٠	٣٥٩,٤٢٢	١٦,٢٥٠,٥٣٨	٣٢,٣٨١,١٣٠	٤٠٨,٨١٨	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
٧٧,٣٦٩,٧٧٧	٨٩٤,٩١٦	٣,٤٤٣,١٢٣	١٨,٦٣١,٨٣٠	٣٥٩,٤٢٢	١٦,٢٥٠,٥٣٨	٣٢,٣٨١,١٣٠	٤٠٨,٨١٨	الكثافة في أول المدة
(٣,٠٣١٢,٩٦٧)	(٦٨٤,٦٠٥)	(٩,٥٠٦,٤٦١)	(٨,٣٠٠,٩٥١)	(٣٥٥,٧١٥)	(١,٠٤٦٦,٩٤٢)	(٧,٩٩٨,٢٩٢)	-	تسويات - تكلفة الاصول
٨٥,٢٠٤	٥,٩٦٠	(٢٢٦,٧٧٢)	٣,٠٠٠	-	٢٩٦,٤٧٥	(٢٠,٤٥٩)	-	الكثافة المعاملة في أول المدة
(١٧,٦٠٦)	-	-	-	-	(١٧,٦٠٦)	-	-	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١/١
(٣٠,٢٤٥,٣٩٩)	(٦٧٨,٦٤٥)	(٢,٧٣٣,٢٣٤)	(٨,٢٧٠,٩٥١)	(٣٥٥,٧١٥)	(١٠,١٨٨,٠٧٣)	(٨,٠١٨,٧٥١)	-	مجمع الإهلاك في أول المدة
-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات - إهلاك سنوات سابقة
٤٢,١٢٤,٤٠٨	٢١٦,٢٧١	٧٠٩,٨٨٩	١٠,٣٦٠,٨٧٩	٣,٧٠٧	٦,٠٢٢,٤٦٥	٢٤,٣٦٢,٣٧٩	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية المعاملة في ٢٠١٨/١/١
٤,٢٥٠,٨٦١	٦٨,٥٣٧	٧٨,٤٠٣	١,١٧٨,٤١٥	-	٢,٣٨٠,٢٧٩	٦٤٥,٢٢٧	-	إضافات
(٧,٣٢٧,٠٦١)	(٨٤,٦٧٢)	(٣٥٨,٩٣٤)	(٣,٣٥٤,٩٥٢)	(٩٨٢)	(٩,٠٧٥,٦٢٠)	(١,٥٥١,٩٠٧)	-	تكلفة اهلاك
(٥٧,٩٧٧)	-	(٩٠,٩)	-	-	(٩,٣٢٠)	(٤٧,٧٣٣)	-	تسويات - إهلاك عام ٢٠١٨
٣٨,٩٩٩,٢٢٩	٢٠٠,١٣٦	٥٢٨,٤٤٩	٨,١٨٤,٣٤٢	٢,٧٢٤	٦,٢٥٧,٧٩٤	٢٣,٤٠٧,٩٦٦	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية المعاملة في ٢٠١٨/١/٢/٣١
٧٦,٦٢٠,٦٣٨	٩٦٣,٤٥٣	٣,٥٢١,٥٢٦	١٩,٨١٠,٢٤٥	٣٥٩,٤٢٢	١٨,٥٣,٨١٧	٣٣,٠٢٦,٣٥٧	٤٠٨,٨١٨	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
(٣٧,٦٣٢,٤٠٩)	(٧٦٣,٣١٧)	(٩,٩٩٢,٠٧٧)	(١١,٦٢٥,٩٠٣)	(٣٥٦,٦٩٨)	(١٢,٢٧٣,٠٢٣)	(٩,٦١٨,٣٩١)	-	التكلفة
٣٨,٩٩٩,٢٢٩	٢٠٠,١٣٦	٥٢٨,٤٤٩	٨,١٨٤,٣٤٢	٢,٧٢٤	٦,٢٥٧,٧٩٤	٢٣,٤٠٧,٩٦٦	٤٠٨,٨١٨	مجمع الإهلاك
٣٨,٩٩٩,٢٢٩	٢٠٠,١٣٦	٥٢٨,٤٤٩	٨,١٨٤,٣٤٢	٢,٧٢٤	٦,٢٥٧,٧٩٤	٢٣,٤٠٧,٩٦٦	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
٢,٠٧٦,٨٥٨	٢٦٥,٥٥٨	١٩١,٦٧٠	٦٨٥,٨٤٩	-	٩٣٤,٦٨١	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
(١٠,٩,٨٩٨)	-	-	-	-	-	(١٠,٩,٨٩٨)	-	إضافات
(٧,٢٤٤,٧١٤)	(١٠,٧,٢٣٨)	(٢٤٨,٦١٠)	(٣,١٣٨,٤٧٢)	(٨٨٩)	(٩,٢٢٨,٣٤٤)	(١,٥٧١,١٦١)	-	مجمع اهلاك الاستيعامات
١٠,٩,٨٩٨	-	-	-	-	-	١٠,٩,٨٩٨	-	مجمع اهلاك القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/٢/٣١
٣٣,٧٧٢,٣٧٣	٣٥٧,٩٥٦	٤٧١,١٠٩	٥,٧٣١,٧١٩	١,٨٣٥	٤,٩٦٤,١٣١	٢١,٨٣٦,٨٠٥	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/٢/٣١
٧٨,٥٨٧,٥٩٨	١,٢٢٨,٥١١	٣,٧١٢,٧٩٦	٢٠,٤٤٦,٠٩٤	٣٥٩,٤٢٢	١٩,٤٦٥,٤٩٨	٣٢,٩١٦,٤٥٩	٤٠٨,٨١٨	التكلفة
(٤٤,٨١٥,٢٢٥)	(٨٧,٠٥٥)	(٣,٢٤١,٦٨٧)	(١٤,٧٦٤,٣٧٥)	(٣٥٧,٥٨٧)	(١٤,٥٠١,٣٦٧)	(١١,٠٧٩,٦٥٤)	-	مجمع الإهلاك
٣٣,٧٧٢,٣٧٣	٣٥٧,٩٥٦	٤٧١,١٠٩	٥,٧٣١,٧١٩	١,٨٣٥	٤,٩٦٤,١٣١	٢١,٨٣٦,٨٠٥	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/٢/٣١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٤٧١,١٨١	١٠,٧١٤,١٥١	حسابات جارية
٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٤٩٢,٩٢٥	ودائع
<u>١٠١,٤٧١,١٨١</u>	<u>٧٧,٢٠٧,٠٧٦</u>	
٣٣,١١٤,٤٩٦	٦٤,٠٥٢,٣٢٩	بنوك محلية
٦٨,٣٥٦,٦٨٥	١٣,١٥٤,٧٤٧	بنوك خارجية
<u>١٠١,٤٧١,١٨١</u>	<u>٧٧,٢٠٧,٠٧٦</u>	
٩,٤٤٧,٥٦٢	١٠,٧١٢,٩٨٥	أرصدة بدون عائد
٩٢,٠٢٣,٦١٩	٦٦,٤٩٤,٠٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٠١,٤٧١,١٨١</u>	<u>٧٧,٢٠٧,٠٧٦</u>	
١٠١,٤٧١,١٨١	٧٧,٢٠٧,٠٧٦	أرصدة متداولة
<u>١٠١,٤٧١,١٨١</u>	<u>٧٧,٢٠٧,٠٧٦</u>	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥١,١١٠,٦٧٤	٦٣٠,٩٤٠,١٠١	ودائع تحت الطلب
١,٦٨٧,٧٤٨,٧٧٣	١,٨٣٨,٢٠٦,٤٣٩	ودائع لأجل وبيخاطر
١,١٣٠,٢٨٧,٥١٥	١,٠٠٨,٦٤٩,١٨٨	شهادات ادخار وإيداع
١٣٤,٧٨١,٣١٥	١٧٩,٦١٦,٦٢٠	ودائع توفير
١٥٢,٤٤٠,٦٨٤	٢٣٤,٥٦٨,٦٥٥	ودائع أخرى
<u>٣,٨٥٦,٣٦٨,٩٦١</u>	<u>٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣</u>	
٢,٣٠٣,٧٤٧,٤٠٠	٢,٣٠٤,٦٨٣,١٥٧	ودائع مؤسسات
١,٥٥٢,٦٢١,٥٦١	١,٥٨٧,٢٩٧,٨٤٦	ودائع أفراد
<u>٣,٨٥٦,٣٦٨,٩٦١</u>	<u>٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣</u>	
٣٤٨,٤٠٠,١٢١	٣١٨,٧٩٠,٠٥٣	أرصدة بدون عائد
١,٧٥٩,٦٤٠,٧٥٤	١,٨٢٨,٦٤٨,٩٧١	أرصدة ذات عائد متغير
١,٧٤٨,٣٢٨,٠٨٦	١,٧٤٤,٥٤١,٩٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣,٨٥٦,٣٦٨,٩٦١</u>	<u>٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣</u>	
٢,٧٢٦,٠٨١,٤٤٦	١,٠٤٥,١٢٥,٣٧٦	أرصدة متداولة
١,١٣٠,٢٨٧,٥١٥	٢,٨٤٦,٨٥٥,٦٢٧	أرصدة غير متداولة
<u>٣,٨٥٦,٣٦٨,٩٦١</u>	<u>٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣</u>	



## ٢٧- قروض أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٣٨٤,١٣٦	٥,٨٦٠,٠٦٧	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٨,٦٠٨	--	قرض الإلتزام البنكي - (البنك الراشد/ البنك الأهلي المصري)
٢,١٧٤,٧٨٦	٣,١٧٤,٣٤٧	قرض التنمية الزراعية - (البنك الراشد/ البنك التجاري الدولي)
١٠,٦١٢,٥٩١	١٣,٩٧١,٨٨٤	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصري)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربي الدولي *
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربي للإقنصادى والإجتماعى
٩,٨٢٦,٨٩٣	٩,١٥٦,٠٠٤	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصري)
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	قرض بنك التنمية الصينى
١٩٨,٠١٧,٠١٤	١٢٢,١٦٢,٣٠٢	إجمالى القروض الأخرى

\* - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٥ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى،.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٤ نوفمبر ٢٠١٥ وتنتهى فى ٣ نوفمبر ٢٠٢٠ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ٣ نوفمبر ٢٠٢٠، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥ % (اثنان ونصف فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

- بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٩ تم سداد مبلغ ٤٠ مليون دولار أمريكى من القرض المساند للمصرف العربي الدولي.

\* - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى،.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

- بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩ تم توقيع ملحق عقد القرض المساند المشار إليه وبناءا عليه تم مد أجل العقد اعتباراً من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة فى المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة فى القرض المساند المشار اليه كما هى دون تعديل.

## ٢٨ - التزامات أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٩٧٢,١١٦	٢٨,١٧١,٦١٥	عوائد مستحقة
٣,٤٢٢,١٢٦	٢,٨٣٠,٤٨٨	إيرادات مقدمة
٤٢٣,٢٩٩	٢,٣٦٨,٦١٨	مصرفات مستحقة
٢٣,٦١٩	٢٣,٦٤٩	دائرتو توزيعات *
٢٨,٠٨٦,٦٤٤	٢٧,١٨٥,٥٢٤	أرصدة دائنة متنوعة **
٦٦,٩٢٧,٨٠٤	٦٠,٥٧٩,٨٩٤	

\* يتمثل ذلك الرصيد في توزيعات أرباح سنوات سابقة خاصة بمساهمين لم يتقدم أصحابها للصرف.  
\*\* يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له في بند آخر من الالتزامات الأخرى ومن أمثلتها ضرائب إذون وسندات خزانة تحت التسوية وضرائب كسب العمل وأرصدة دائنة تحت التسوية خاصة بمنظومة الدفع الإلكتروني وكذلك أرصدة دائنة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وإعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

## ٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		
الرصيد في آخر السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	فروق ترجمة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩	الترميزات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩	الرصيد المعدل في أول السنة المالية	البيان	
٢,٠٨١,٦٣٠	(٢,٢٢٠,٣٢١)	(٩,٨٨٣,٦٠٦)	١٩٦,٣٦٧	١٣,٩٨٩,١٩٠	--	١٣,٩٨٩,١٩٠	مخصصات أخرى	
١,٠٨١,٩٣٣	--	٥٤١,٩٨٧	٢٣,٣٧٥	٥١٦,٥٧١	(١,٧٧٢,٩٨٠)	٢,٢٨٩,٥٥١	مخصص الالتزامات العرضية	
٢,٣٢٣,٨٥١	(٣,٧٢٥)	٢,٢٧٨,١٢٥	٦,١٨٥	٥٣,٢٦٦	--	٥٣,٢٦٦	مخصص قضايا	
٥,٤٩٧,٤١٤	(٢,٢٢٤,٠٤٦)	(٧,٠٦٣,٤٩٤)	٢٢٥,٩٢٧	١٤,٥٥٩,٠٢٧	(١,٧٧٢,٩٨٠)	١٦,٣٣٢,٠٠٧		
١٣,٩٨٩,١٩٠	(٧٦٩,٧٢٨)	١٣,٧٦٩,٣٧٦	(٩,٧٤٢)	٩٩٩,٢٨٤	--	٩٩٩,٢٨٤	مخصصات أخرى	
٢,٢٨٩,٥٥١	--	٤٤٨,٥٥٧	(٢٤,٥٠٣)	١,٨٦٥,٤٩٧	--	١,٨٦٥,٤٩٧	مخصص الالتزامات العرضية	
٥٣,٢٦٦	--	--	(٥٥٩)	٥٣,٨٢٥	--	٥٣,٨٢٥	مخصص قضايا	
١٦,٣٣٢,٠٠٧	(٧٦٩,٧٢٨)	١٤,٢١٧,٩٣٣	(٣٤,٨٠٤)	٢,٩١٨,٦٠٦	--	٢,٩١٨,٦٠٦		

- تم تكوين مخصص بكامل القيمة المتوقع تحملها، ومن المتوقع ان يتم الاستخدام الكامل لذلك المخصص خلال الفترات اللاحقة.

## ٣٠ - التزامات الضريبة المؤجلة

حركة الأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥٩٣ ٧٢٧)	(٩٩٠,٧١١)	الرصيد في أول السنة المالية (التزام)
(٣٩٦ ٩٨٤)	٦٢٦,٣٢٠	الاستبعاد (الإضافة) خلال السنة المالية (إيضاح ١٣)
(٩٩٠ ٧١١)	(٣٦٤,٣٩١)	الرصيد في آخر السنة المالية (التزام)

### ٣١- رأس المال

عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	الإجمالي
(بالمليون)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥	١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
١٥	١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠

الرصيد في ٢٠١٩/١/١  
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥٠٠٠٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

### ٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الاحتياطات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٥١٤,٣٦٥	١٩١,٨٩٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٧١,٦٤٨,٢٥٤	٧١,٦٤٨,٢٥٤	احتياطي قانوني (ب)
١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	احتياطي عام
١,٣٠٤,١٧١	١,٤٣٧,٢٦١	احتياطي رأسمالي
(٢٣,٠٥٨,١٧٢)	٢٤,١٧١,٩٣٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
٣,٣٣٧,١٦٢	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
٢١,٣٤٢,٣٥٦	--	احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS * (هـ)
١٠٢,٣٧٩,٦٢٩	١١٥,٨٧٨,٦١١	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

\* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧ في إطار الاستعداد لتطبيق معيار ٩ IFRS ولغرض تدعيم المراكز المالية للبنوك لمواجهة الزيادة المتوقعة في حجم المخصصات نتيجة إتباع أسلوب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتي تأخذ بعين الاعتبار النظرة المستقبلية للأوضاع الاقتصادية (Forward Looking) ، فقد تم تكوين احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS مبلغ ٢١ ٣٤٢ ٣٥٦ دولار أمريكي يمثل نسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧، ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

\*\* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار ٩ IFRS اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كل من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار ٩ IFRS والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٤١,٠٧٢	٩,٥١٤,٣٦٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٧٣,٢٩٣	٩٤٧,٨٩٧	محول من الأرباح المحتجزة (٥/٣٢)
--	(١٠,٢٧٠,٣٧٢)	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٩,٥١٤,٣٦٥	١٩١,٨٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية

- تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب- احتياطي قانوني

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٠٠٧,٣٥٨	٧١,٦٤٨,٢٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٦٤٠,٨٩٦	--	محول من أرباح السنة (٥/٣٢)
٧١,٦٤٨,٢٥٤	٧١,٦٤٨,٢٥٤	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطي عن النصف تعين العودة إلى الاقتطاع.

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٧,٧٢٥,٥٢٠)	(٢٣,٠٥٨,١٧٢)	الرصيد في أول السنة المالية
--	١٠,١٣٤,٧٢٨	الأثر الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS على إعادة التصنيف والقياس
--	٢,٠٨١,٦٤٨	الأثر الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS على الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢,١١٩,٠٢٠)	٣٥,١١٣,٣٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
--	(٩٩,٥٧٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
٦,٧٨٦,٣٦٨	--	إستهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبويبها من إستثمارات مالية
(٢٣,٠٥٨,١٧٢)	٢٤,١٧١,٩٣٧	ماتحة للبيع إلى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		الرصيد في آخر السنة المالية

- تطبيقا لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، بأنه يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بهذا البند، وذلك الى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

تحليل مجمع الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	--	الرصيد في أول السنة المالية
--	٢,٠٨١,٦٤٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	٢,٠٨١,٦٤٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
--	(٩٩,٥٧٣)	(رد) الاضمحلال
--	١,٩٨٢,٠٧٥	الرصيد في آخر السنة المالية

د- احتياطي خاص

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها الميزانية (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي أثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزي المصري .

هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦,٦٠١,٩٦٥	٤١,٨٠٤,٥٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
(٨٧٧,٥٢٦)	--	تسويات - استهلاك اصول غير ملموسة واهلاك اصول ثابتة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,٧٢٤,٤٣٩	٤١,٨٠٤,٥٣٥	الرصيد في أول السنة المالية بعد التعديل
(٧,٥٠٨,٢٨٦)	١٢,٣٩٠,٨٤٦	صافي أرباح (خسائر) السنة المالية قبل التسويات
(٥٤٢,٥٣٤)	--	<u>تسويات عام ٢٠١٨</u>
(١١,٢٠٤,٦٨١)	--	- استهلاك اصول غير ملموسة واهلاك اصول ثابتة (ايضاح ٣٧)
(١٩,٢٥٥,٥٠١)	١٢,٣٩٠,٨٤٦	- مخصصات أخرى (ايضاح ٣٧)
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	--	صافي أرباح (خسائر) السنة المالية بعد التسويات
(٢,١٧٣,٢٩٣)	(٩٤٧,٨٩٧)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٣,٦٤٠,٨٩٦)	--	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (١/٣٢)
(٧,٨٥٨)	(١٣٣,٠٩٠)	محول إلى الاحتياطي القانوني (ب/٣٢)
(٢١,٣٤٢,٣٥٦)	--	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
--	(٧,٢٥٤,٥٤٥)	محول إلى احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
٤١,٨٠٤,٥٣٥	٤٥,٨٥٩,٨٤٩	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
		الرصيد في آخر السنة المالية

وفيما يلي عرض بالتعديلات على الأرباح المحتجزة

<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
	(٩٦٢,٧٣٠)	<u>تسويات أصول غير ملموسة:</u>
	(٤٨٤,٥٦٢)	مصروف استهلاك أصول غير ملموسة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١,٤٤٧,٢٩٢)		مصروف استهلاك أصول غير ملموسة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		إجمالي تسويات استهلاك أصول غير ملموسة (إيضاح ٣٧)
	٨٥,٢٠٤	<u>تسويات أصول ثابتة:</u>
	(٥٧,٩٧٢)	رد مصروف إهلاك أصول ثابتة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٧,٢٣٢		مصروف إهلاك أصول ثابتة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٤٢٠,٠٦٠)		إجمالي تسويات إهلاك الأصول ثابتة (إيضاح ٣٧)
(١١,٢٠٤,٦٨١)		إجمالي تسويات استهلاك أصول غير ملموسة وإهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٣٧)
(١٢,٦٢٤,٧٤١)		تسويات - مخصصات أخرى (إيضاح ٣٧)
		الإجمالي

٣٣- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
٤١,٧٧٦,١٥٢	١٩,٠٩١,٢١٩
٤١٣,١٩٤,٤٣١	٤٨٤,٥٧١,٥٠٥
<u>٤٥٤,٩٧٠,٥٨٣</u>	<u>٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤</u>

نقدية (إيضاح ١٥)  
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر

### ٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢,٥٢٧,١٦٧ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ب) - ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢٤,٥٣٣,١٣٦	١,١٧٠,٣٢٤,٣٤٥	ارتباطات عن قروض
٢٤,٧٥٨,٧٨٣	٨٢,٦٢٤,٦١٧	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٤٠,٩٦١,٣٩٩	١٦٩,٣٠٢,٤٦٠	خطابات ضمان
٥٧,١١٠,٣٤٣	٢٢,٠٧٢,٩٣٢	اعتمادات مستندية استيراد
٩٤,٦٩٥,٨٢٦	٥٠,٢٩١,٧١٤	اعتمادات مستندية تصدير
<u>١,١٤٢,٠٥٩,٤٨٧</u>	<u>١,٤٩٤,٦١٦,٠٦٨</u>	

#### (ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلي وفقا لما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٨,٥٩٩	٣١٨,٥٧٥	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٠٢,٨٣٦	٦٢٠,٦٣٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٦٣١,٤٣٥</u>	<u>٩٣٩,٢١٤</u>	

#### (د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي وفقا لما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	
دولار أمريكي	
٤٠٦,٩٢١	لا تزيد عن سنة واحدة
١,١٥١,٦٧٨	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٩٦,٢١٢	أكثر من خمس سنوات
<u>١,٦٥٤,٨١١</u>	

### ٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	طبيعة المعاملات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٧٢٥,٣٥٨	١٨٩,٦٧١,٩٨٩	أرصدة لدى البنوك
٣,٦٨٣,١١٧	٢,٤٩٣,٤٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٢,٦٢٤	٢٧٦,٤١١	أصول أخرى
٦,٠٦٥,٦٥٧	١٧,٢٥٥,٧٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٧,٧٦٦,٧٠٩	١٥٩,٥٧٤,٨٧٠	ودائع العملاء
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض أخرى
١١,٢٦٣	٥١,٥٧٨	التزامات أخرى

### ٣٦ - صناديق الاستثمار - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

#### الصندوق الأول - الصندوق الأول لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمي:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الأول بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٣) الصادر بتاريخ ٢٨ فبراير ١٩٩٦ بقيمة اسمية ٥٠٠ جنيه مصري للوثيقة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصري وتم تعديل المادة (٦) من نشرة اكتتاب الصندوق الأول بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧٨,٩٠١ وثيقة قيمتها الاسمية ١,١١٥,٢٣٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٧٣,٠٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٥٥,٥٣٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩٥,٦١ جنيه مصري بما يعادل ١٢,١٩ دولار أمريكي.

#### الصندوق الثاني - الصندوق الثاني لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢١١,٢١٨ وثيقة قيمتها الاسمية ٢٦٣,٣٣٩ دولار أمريكي خصص للبنك ١٠١,١٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٢٦,١٤٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٣٢,١٩ جنيه مصري بما يعادل ٨,٢٤ دولار أمريكي.



### صندوق استثمار الراح - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دورى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الراح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٩٣,٥١٠ وثيقة قيمتها الاسمية ١,٢٠٦,٣٠٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٣١١,٦٩١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٨٦,٦٢ جنيه مصرى بما يعادل ١١,٦٣ دولار أمريكى.

### صندوق استثمار سنابل - الصندوق الرابع لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد تراكمى

#### مع توزيع عائد دورى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سى اى استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبى الإسلامى - مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧٨,٧٣٦ وثيقة قيمتها الاسمية ١,١١٤,٢١٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٥٥,٨٤٦ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٣٠,٦٦ جنيه مصرى بما يعادل ٨,١٥ دولار أمريكى.

### الصندوق النقدى اليومى - الصندوق الخامس لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد يومى

#### تراكمى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٢٢٣,٥٠٩ وثيقة قيمتها الاسمية ٧٦٢,٧١٥ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٣١١,٦٩١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٨,٣٧ جنيه مصرى بما يعادل ١,١٥ دولار أمريكى.

### ٣٧- أرقام المقارنة

- تم تعديل بعض أرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لتنسق مع أرقام القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة:

(بالدولار الأمريكي)

الأرصدة المعدلة في ٢٠١٨/١٢/٣١	تدعيم مخصصات أخرى (إيضاح ٣٢/هـ)	تسويات		الأرصدة في ٢٠١٨/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	الميزانية في ٢٠١٨/١٢/٣١	البند
		استهلاك أصول غير ملموسة و إهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٣٢/هـ)	إعادة تويب			
٢,٧٦٢,١٠٧		(١,٤٤٧,٢٩٢)	٤,١٨٧,١٧٨	٢٢,٢٢١		أصول غير ملموسة
٧٨,١٢٨,٦٧٩	--	--	(١,٥٥٦,١٠١)	٧٩,٦٨٤,٧٨٠		أصول أخرى
٣٨,٩٩٠,٢٢٩	--	٢٧,٢٣٢	(٣,٩٠٦,٨٣٨)	٤٢,٨٦٩,٨٣٥		أصول ثابتة
٦٦,٩٢٧,٨٠٤	--	--	(١,٢٧٥,٧٦١)	٦٨ ٢٠٣ ٥٦٥		التزامات أخرى
١٦,٣٣٢,٠٠٧	١١,٢٠٤,٦٨١	--	--	٥ ١٢٧ ٣٢٦		مخصصات أخرى
٤١,٨٠٤,٥٣٥	(١١,٢٠٤,٦٨١)	(١,٤٢٠,٠٦٠)	--	٥٤,٤٢٩,٢٧٦		أرباح محتجزة متضمنة (خسائر) العام

(بالدولار الأمريكي)

الأرصدة المعدلة في ٢٠١٨/١٢/٣١	تدعيم مخصصات أخرى (إيضاح ٣٢/هـ)	تسويات		الأرصدة في ٢٠١٨/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	قائمة الدخل عن السنة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	البند
		استهلاك أصول غير ملموسة و إهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٣٢/هـ)	إعادة تويب			
(٦٢,٠٨٠,٣٧٩)	--	(٥٤٢,٥٣٤)	(٦١,٥٣٧,٨٤٥)			مصرفات إدارية
(١٥,٠٢٥,٠٣٠)	(١١,٢٠٤,٦٨١)	--	(٣,٨٢٠,٣٤٩)			إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(١٩,٢٥٥,٥٠١)	(١١,٢٠٤,٦٨١)	(٥٤٢,٥٣٤)	(٧,٥٠٨,٢٨٦)			صافي (خسائر) السنة

### ٣٨- الموقف الضريبي

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم الفحص الضريبي من قبل المأمورية عن تلك السنوات وأسفرت عن خسائر ضريبية، وتم إحالة الخلاف الضريبي إلى المحكمة وتم إنهاء النزاع صلحاً بلجنة فض المنازعات وفقاً للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية.

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم عمل لجنة داخلية مع إحالة الخلاف إلى اللجنة المختصة.

#### السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، و تم الانتهاء من اللجنة و صدور توصية اللجنة و فى انتظار موافقة الوزير.

- و تم عمل طعن مباشر على ماده ٨٧ مكرر و مادة ١١٠ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تم الحضور امام اللجنة و تقديم مذكرة الدفاع مشوقة بالمستندات و حالات المثل و فى انتظار قرار اللجنة لاتخاذ ما يلزم من اجراءات حفاظا على حقوق البنك القانونية.

#### السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاعتراض و تم تقديم طلب تصالح بمركز كبار الممولين لانهاء النزاع و جارى عمل لجنة داخلية.

#### السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة و جارى التنسيق مع المأمورية للفحص.

#### ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

##### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧

- تم المحاسبة و سداد كافة الفروق المستحقة.

##### السنوات من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

- تم اعداد البيانات اللازمة للفحص و جارى تحديد ميعاد الفحص.

##### السنوات من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

- يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة الى المأمورية المختصة طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

#### ثالثاً : ضريبة الدمغة:

##### السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

- تم الفحص الضريبي لتلك السنوات و قام البنك بسداد الفروق المستحقة.

##### السنوات من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

- تم الفحص و جارى استخراج النموذج.

##### السنوات من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

- يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة الى المأمورية المختصة طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ب - بنك الشركة المصرفية - بورسعيد (بنك بورسعيد الوطني للتنمية - سابقاً) المندمج في مصرفنا بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

- تم إنهاء الخلاف و سداد الضرائب المستحقة على أرباح شركات الأموال من بداية النشاط في يوليو ١٩٨١ وحتى ٣٠ يونيو ١٩٩٧.

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

- تم إنهاء خلاف ضريبة ارباح شركات الاموال بالتصالح مع المأمورية المختصة و سداد الفروق الضريبية المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة و صدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص و جارى إعادة الفحص.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة و سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- لم يتم فحص تلك السنوات حتى الآن.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١

- تم فحص تلك السنوات و استلام النماذج و تم الانتهاء من لجان فض المنازعات و تم صدور قرارات لجان فض المنازعات.

- و جارى حالياً عمل التسويات الضريبية الخاصة بهذه السنوات.