

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤	قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥	قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٣-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## تقرير مراقبا 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 مسؤولة 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 ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسؤولية 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 الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقبا الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا 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.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات 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 الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقد استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنة بيانات الاقتصاد الكلي والعوامل النوعية والكمية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى


لم يتبين لنا مخالفة البنك - بصورة جوهرية - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية أخذاً في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لأحكام القانون.

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 وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ١١ فبراير ٢٠٢١

## مراقب الحسابات

  
عزيم ماهر عزيز برسوم  
KPMG  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

  
تامر محمد نبراوي  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"  
تامر نبراوي وشركاه  
KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )  
قائمة المركز المالي  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي المعدلة	دولار أمريكي		
٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣	(١٥)	<b>الأصول:</b> نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	(١٧)	أذون خزانة
٢٤,١٠٨,٥٢١	١٠,٣٣١,٣٤٥	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>استثمارات مالية:</b>
٥٠٦,٠٨٧,٠٠١	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٥٣,٤٨٠	٢٨,٣١٦	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٢٢٢,٠٧٢	١,٦٩٤,٢٨٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٦,٠١٦,٢٥٨	٧٤,٠٢٦,٣٨٩	(٢٣)	أصول أخرى
--	٥٩,٤١٩	(٢٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٣,٧٧٢,٣٧٣	٢٩,٨٠٥,٠٦٨	(٢٤)	أصول ثابتة
٤,٤٨١,٠٣٦,٣٧٩	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١		إجمالي الأصول
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات:</b>
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	(٢٦)	ودائع العملاء
١٢٢,١٦٢,٣٠٢	١٠١,٥٨٩,٧٤٥	(٢٧)	قروض أخرى
٦٠,٥٧٩,٨٩٤	٥٦,٧٤٠,٩٦٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٥,٤٩٧,٤١٤	٣,٧٦٩,٢٣٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٣٦٤,٣٩١	--	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤,١٥٧,٧٩٢,٠٨٠	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨		إجمالي الالتزامات
			<b>حقوق الملكية:</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
--	٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣١)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١١٤,٥٨٣,٠٣٣	١٣٠,٥٧٠,٥٢٠	(٣٢)	احتياطيات
٥٨,٦٦١,٢٦٦	٦٢,٧٤١,٨٣٣	(٣٢)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح السنة
٣٢٣,٢٤٤,٢٩٩	٣٥٠,٨١٢,٣٥٣		إجمالي حقوق الملكية
٤,٤٨١,٠٣٦,٣٧٩	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.  
- الإيضاحات المرفقة ممتمة 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 ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
المعدلة			
٤٩٥,٤٧٤,٤٧٢	٣٩٩,١٩٩,٥٠٤	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٤٠١,٢١٩,١١٠)	(٢٧٣,٧٤٩,١٩٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٤,٢٥٥,٣٦٢	١٢٥,٤٥٠,٣٠٧		صافي الدخل من العائد
٢٨,٤٠٨,٤٧٩	٢٢,٨٢٧,٢٣٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,١٢١,٤٥١)	(٤,٠٦٨,٧١٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٦,٢٨٧,٠٢٨	١٨,٧٥٨,٥٢٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠٠٣,٧٦٩	٨٦٣,١٣٥	(٨)	توزيعات أرباح
٤,٨٥٩,٤٢٥	٦,٦٠٩,٢٠٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢,٥٩٨,٤٩٤	١,٩٨٣,٣٣٥	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
٣٠٥,٠١٠	(٨,٢٥٢,٣٦٨)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٩,٠٢٢,٢٠٠)	(٩١,٤٨٧,٢٧٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١,١٤٩,٨٩٧)	(٥٤٢,٨٨٨)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(١١٩,٨٤٧)	(٢٦,١٣٠)	(٢١)	(خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
٤٩,٠١٧,١٤٤	٥٣,٣٥٥,٨٤٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٧,٩٠٨,٨٣٧)	(٣٢,٩١٤,٩٩٣)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
١١,١٠٨,٣٠٧	٢٠,٤٤٠,٨٥٥		صافي أرباح السنة
٠,٤٨	١,٠٤	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
المعدلة			
١١,١٠٨,٣٠٧	٢٠,٤٤٠,٨٥٥		صافي أرباح السنة
			<b>الدخل الشامل الآخر:</b>
٣١,٠٧٤,١٩٢	١٠,٤١٣,٥١٠	ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٩,٥٧٣)	٥٧٧,٢٢٢	ج/٣٢	الخسائر الانتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٩٧٤,٦١٩	١٠,٩٩٠,٧٣٢		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة المالية
٤٢,٠٨٢,٩٢٦	٣١,٤٣١,٥٨٧		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 ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح رقم
دولار أمريكي المعدلة	دولار أمريكي	
٤٩,٠١٧,١٤٤	٥٣,٣٥٥,٨٤٨	
٨,٢٥٩,٦٩٩	٧,٧٨٥,٣٦٤ (١٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٣٠٥,٠١٠)	٨,٢٥٢,٣٦٨ (١٢)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٧,٠٦٣,٤٩٤)	(٣٩٧,١٢١) (١١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢,٢٢٤,٠٤٦)	(١,٣٧٣,٦١٣)	إهلاك واستهلاك
(١,٠٠٣,٧٦٩)	(٨٦٣,١٣٥) (٨)	عبء اضمحلال الأصول
٢,٠٧٠,٧٣٤	٦٤٥,٥٩٩ (٢٠)	(رد) المخصصات الأخرى
(٥,٣٠٧,٠٩٣)	(٢,٦٨٠,٧٧٩) (٢٠)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(٢,٥٩٨,٤٩٤)	(١,٩٨٣,٣٣٥) (٢٠)	توزيعات أرباح
١١٩,٨٤٧	٢٦,١٣٠ (٢١)	علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة
(٤,٠١٩,٢٩٢)	(١٩١,٤٤٩) (١١)	خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة
(١٤٢,٥٢٩,٩٦٠)	(٢١,٤١٣,٩٧٣)	(أرباح) الاستثمارات المالية
(١٠٥,٥٨٣,٧٣٤)	٤١,١٦١,٩٠٤	خسائر استثمارات في شركات شقيقة
(١٠١,٣٧٦,٧٣٧)	١٤٩,٧٧٥,٤٥٠	(أرباح) بيع أصول ثابتة
٣٥,٥٠٧,٦١٤	(١٦٢,٨٨٧,١٩٠)	فروق ترجمة ( معاملات غير نقدية )
١١,٣٥٧,٣٩٤	١٣,٩٤٥,٦٣٣	خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
(٧٢,٢٥٦,٨٤٠)	(٢١٤,٠٠٩,٣٩٣)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٦,٧٨٣,٩٠٨	٤,١٩٧,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك
(٢٤,٢٦٤,١٠٥)	(٣٨,٣٠٠,١٨٢)	أذون خزانة
٣٥,٦١٢,٠٤١	(٩٧,٩٣٩,٢٦٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٨١٧,٨٨٤)	(٣,٤٥٢,١٠٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤١,٠٦٥,١٨٢)	(٣٣,٧٢٥,٦٢٩)	أصول أخرى
(٢٥٩,١٠٣,٥٢٥)	(٣٤١,٢٣٢,٨٢٠)	أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
		ضرائب الدخل المسددة
		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل
(٥,٩١٦,٣٦٨)	(٥,٢٢٤,١٠٢)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٤,٠١٩,٢٩٢	١٩١,٤٤٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	(٢٧٤,٢٦٠)	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
٤٠١,٠٨٤,٢٦٩	٣٢٣,٩٥٤,٨١٣	أصول غير ملموسة
(١٣,٢٣٧,٠٨٧)	(١٩,٣٩٢,٢٤٧)	متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٠٣,٧٦٩	٨٦٣,١٣٥	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٦,٩٥٣,٨٧٥	٢٥٠,١١٨,٧٨٨	توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦,٦٠١,٥٦٢	١,٢٤٣,٥١٦	المحصل من قروض أخرى
(٨٥,٧٥٩,٧٧١)	(٢٢,٤٤٦,٣٦٧)	المسددة إلى القروض الأخرى
-	(٣,٨٨٩,٤٠٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٩,١٥٨,٢٠٩)	(٢٥,٠٩٢,٢٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤٨,٦٩٢,١٤١	(١١٦,٢٠٦,٢٩٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤٥٤,٩٧٠,٥٨٢	٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤	٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣ (١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣٢,٧٥٨,٨٣١	٤٤٥,٦٢٤,٥٨١ (١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٨٥,٦٦١,٢٥٣	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦ (١٧)	أذون الخزانة
(٣٦٤,٧٠٤,٣٦١)	(٢٨٩,٣٤٣,١٨٧) (١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٤٨,١٨٧,٣٢٦)	(٧٣,٧٧٢,٠٥٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٨٥,٦٦١,٢٥٣)	(٦٤٩,٤٩٤,٦٩١) (١٧)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤	٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢ (٣٤)	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.





بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المعدلة		
١١,١٠٨,٣٠٧	٢٠,٤٤٠,٨٥٥	صافي أرباح السنة
(٤,٠١٩,٢٩٢)	(١٩١,٤٤٩)	يخصم / يضاف:
(١٤٠,٣٠٧)	--	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
--	٢٥,٨٧٦	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٦,٩٤٨,٧٠٨	٢٠,٢٧٥,٢٨٢	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
		صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		<b>يضاف:</b>
٤٢,٥٥٢,٩٥٩	٤٢,٢٧٥,١٠٣	أرباح محتجزة في أول السنة المالية
٥٤,٥٠١,٦٦٧	٦٢,٥٥٠,٣٨٥	الإجمالي
		<b>يوزع كالاتي:</b>
٨٣٧,١٥٥	٢,٠٢٤,٩٤١	احتياطي قانوني
٧,٥٠٠,٠٠٠	--	توزيعات المساهمين (أسهم مجانية)
٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٣٨٩,٤٠٩	٥٧٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
--	٢٠٢,٧٥٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٤٢,٢٧٥,١٠٣	٥٥,٦٤٧,٦٩١	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
٥٤,٥٠١,٦٦٧	٦٢,٥٥٠,٣٨٥	الإجمالي

\* طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ يعادل نسبة لا تزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 المركز الرئيسى وعدد ٣٤ فرعاً ويوظف عدد ١,٥٣٣ موظفاً فى تاريخ المركز المالى مقارنة بعدد ١,٤٥٩ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢١ .

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 الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى 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 المركزى وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الاحكام والتقدير الهامة المرتبطة بالانخفاض فى القيمة فى إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح 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"

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزى المصرى والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) " الادوات المالية " والذى يعتبر تغييراً 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 للتغيرات 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 الإختيار 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 الارباح 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 الأعمال

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 تقرير 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
القيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		
خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	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 الانتمائية 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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</li> </ul>

<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 المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول 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 المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>■ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>■ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</li> <li>■ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.</li> <li>■ تتوافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر : <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 تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

● 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 للاداء. 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 التبيويب بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهريه او عند تدهور في القدرة الائتمانية ل احد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

### توييب و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية و الإلتزامات المالية وفقا لتوييب نموذج الأعمال، و تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
٢٠٣,٩٣٠,١٩٣	٢٠٣,٩٣٠,١٩٣	--	--	--	٢٠٣,٩٣٠,١٩٣
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	--	--	--	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	١,٦٨٨,٢٨٨	٦٤٨,٨٢٤,٢٩٨	--	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦
١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٣٣١,٣٤٥	--	--	--	١٠,٣٣١,٣٤٥
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	--	--	--	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦
٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	--	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	٢٩,٢٤١,٠٠٧	--	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	--	--	--	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧
٥٤,٦٧٨,٥٤١	٥٤,٦٧٨,٥٤١	--	--	--	٥٤,٦٧٨,٥٤١
٤,٢٩٤,٩٢٥,٩٩٤	٣,١٢٨,٢١٧,٤٢٣	١,١٣٧,٤٦٧,٥٦٤	٢٩,٢٤١,٠٠٧	--	٤,٢٩٤,٩٢٥,٩٩٤
إجمالي الأصول المالية					
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	--	--	--	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	--	--	--	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
١٠١,٥٨٩,٧٤٥	١٠١,٥٨٩,٧٤٥	--	--	--	١٠١,٥٨٩,٧٤٥
٢٣,٠٩٦,٤٦٧	٢٣,٠٩٦,٤٦٧	--	--	--	٢٣,٠٩٦,٤٦٧
٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢	٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢	--	--	--	٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢
إجمالي الإلتزامات المالية					

### اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقا 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 بالاضافة الى بعض ارتباطات وتعهدات القروض و عقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم انتقال الاصول بين المراحل الثلاث التالية استنادا الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها.

#### المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهر

تتضمن المرحلة الاولى الاصول المالية عند الاعتراف الاولي والتي لا تتطوى على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي او التي تتطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدار ١٢ شهر و يحسب 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 الاصول 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 الاصول 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 للتقارير رقم ٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي:

الارباح المحتجزة دولار أمريكي	احتياطي المخاطر العام دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	
٥٥,٨٨٨,٤٩١	--	(٢٠,٣١٤,٦٣٦)	الرصيد الافتتاحي المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
(٩٤٧,٨٩٧)	--	--	- المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
--	٢١,٣٤٢,٣٥٦	--	تسويات اليوم الأول للتطبيق:
--	١٠,٢٧٠,٣٧٢	--	- المحول من احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
--	٣,١٩٩,٣٨٦	--	- المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
--	٣٤ ٨١٢ ١١٤	--	- المحول من احتياطي خاص
			اجمالي تسويات اليوم الأول للتطبيق
(٥,١٢٤,٩٥٩)	--	١٠,١٣٤,٧٢٨	- التأثير الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS :
(٢,١٢٩,٥٨٦)	(٣٤,٨١٢,١١٤)	٢,٠٨١,٦٤٨	الاثر على إعادة التصنيف والقياس
(٧,٢٥٤,٥٤٥)	(٣٤,٨١٢,١١٤)	١٢,٢١٦,٣٧٦	الاثر على خسائر الائتمانية المتوقعة
			اجمالي التأثير الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٤٧,٦٨٦,٠٤٩	--	(٨,٠٩٨,٢٦٠)	الرصيد الافتتاحي المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS



## 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 ميدنياً 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 ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

## د- ترجمة العملات الأجنبية

### - عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية

- يتم عرض القوائم المالية للبنك بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى بخلاف عملة الدولار الأمريكي خلال الفترة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

## 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 الألتزام 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

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/هـ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل 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 توافرها مع متطلبات المعيار.

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

- يحتفظ بالأصل 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/هـ - الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

- يحتفظ بالأصل 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 بالأصل 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 تلافياً للتضارب المحاسبي (الادوات المالية المركبة).

### الالتزامات المالية

- عند الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية الموبوءة 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 التبويب:

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 مخصصا 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 الآخر.
- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، 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 الإستبعاد) 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 أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

#### الالتزامات المالية

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

#### التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

##### الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة 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.

##### 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 خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة.

#### 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 المناجرة أو التي تم تيوبيها 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 وبعدها 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 أذون الخزنة بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون 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

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 ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
  - المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا 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 جوهرية 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 أو 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- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

#### م/٢- المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للاداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

#### م/٣- المعايير النوعية:

##### فروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- اذا 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:

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ 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 (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٥٠) يوم على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

### 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 في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
  - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

### س- الأصول غير الملموسة

#### س/١- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

#### س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجاريه).

تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل 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.

يتم 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 بقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

#### 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 ويُهمل على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً إية 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 الفترة كل من ضريبة الفترة 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.

## د- رأس المال

### د/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.

### د/٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون. ولا يعترف بأى إلزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما ينقرر 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

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية للفترة الحالية.

## ع- مزايا العاملين

### ع/١ - 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.

### ع/٢ - 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 إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام 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، وبعد 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، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

## ١/١ 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

<u>التصنيف</u>	<u>مدلول التصنيف</u>
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. 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، وألوية 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 الى 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 الى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. 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 تخفف من مخاطر الائتمان.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيف خسرة الائتمان الى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحلال 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 **Securities Asset-Backed** والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية **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.

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) 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 الفترة 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:

٢٠٢٠/١٢/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات للعملاء	تقييم البنك
%	%	
١٠,٩٥	٦٦,٠٨	١. ديون جيدة
٢٠,٠٦	٢٩,١٧	٢. المتابعة العادية
٠,٤٦	٠,٨٥	٣. المتابعة الخاصة
٦٨,٥٣	٣,٩٠	٤. ديون غير منتظمة
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 مفردة، 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.

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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



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

<u>مدلول التصنيف الداخلي</u>	<u>التصنيف الداخلي</u>	<u>نسبة المخصص المطلوب</u>	<u>مدلول التصنيف</u>	<u>تصنيف البنك المركزي المصري</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 في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	ردئية	١٠

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	أذون خزائنة (بالصافي)
٢٤,١٠٨,٥٢١	١٠,٣٣١,٣٤٥	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أفراد
٥٠,٦١٠,٨٤٦	١٠٥,٨١٧,٥٣٩	حسابات جارية مدينة
٥,٤٦١,٩٦١	٧,٣٨٤,٠٨٨	بطاقات ائتمان
١١٦,٦٧٦,٩٥٩	٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	قروض شخصية
٤٤,٢١٩,٩٠١	٤٥,٨٧٦,٤٢١	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٤٢,١٣٨,٠٤١	٣٩٩,٤١٢,٥١٣	حسابات جارية مدينة
٢٢٣,٢٠٦,٠٤٠	٢٤٤,٩٤٨,١١٧	قروض مباشرة
٧٥٥,٨٣٦,٦٣١	٧٠٦,٥٥٤,٦٣١	قروض مشتركة
١١,٠٨٠,٧٠٣	١٥,٠١٧,٩١٠	قروض أخرى
١,٥٤٩,٢٣١,٠٨٢	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠	إجمالي القروض والتسهيلات
		يخصم:
(٣٥٥,٦٠٨)	(٣٠٢,٩٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٥٦,١٤٣,٥٩٥)	(٦٦,٣٧٨,١٩٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٥٤٢,٣٧٥)	(٢,٢٢٦,٩٠٧)	عوائد مجنبة
(٢١,٨٠٤,٤٢٣)	(١٧,٩٠٨,٤٣٨)	عوائد مقدمة
١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء بالصافي
		استثمارات مالية: (بالصافي)
١,٣٥٥,١٨٣,١٥٤	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣	- أدوات دين
٧٦,٠١٦,٢٥٨	٧٤,٠٢٦,٣٨٩	أصول أخرى
٤,٠٤٠,٨٤٩,٧٢٩	٣,٩٨١,١٠٢,٦٤٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١٩,٩٣٤,٣٥٥	٥,٠١٨,٠٨٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٧٢,٣٦٤,٦٤٦	٨١,٤٧١,٠٨١	اعتمادات مستندية
١٦٩,٣٠٢,٤٦٠	١٤٤,١١٨,٩٦١	خطابات ضمان
٢٦١,٦٠١,٤٦١	٢٣٠,٦٠٨,١٢٦	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٢,٣٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٣٦,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٨,٣١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٣٣,٥٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- 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:
- ٩٥,٢٥% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,١٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٩٤,٠٦% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- أكثر من ٩٩,٥٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٩,٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٤٤٥,٦٢٤,٥٨١	--	٨٢٤,٣٣٤	٤٤٤,٨٠٠,٢٤٧	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤٤٥,٦٢٤,٥٨١	--	٨٢٤,٣٣٤	٤٤٤,٨٠٠,٢٤٧	
(٢٢٧,٦٢٨)	--	(١٢٩,٠٠٧)	(٩٨,٦٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	--	٦٩٥,٣٢٧	٤٤٤,٧٠١,٦٢٦	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائنة
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	--	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	--	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	
--	--	--	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	--	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	
(٤١٠,٣٢٠)	--	(٤١٠,٣٢٠)	--	يخصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
(٤٢,٩٩١)	--	(٤٢,٩٩١)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٣٣١,٣٤٥	--	١٠,٣٣١,٣٤٥	--	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٤١,٠٥٦,٩٩٤	٣٦٢,١٠٥	٢٧٧,٠٣٨	٤٠,٤١٧,٨٥١	درجة الإئتمان
٣٤٥,٩٤٢,٢٨١	٢,٠١٣,٥٨٥	١,٢٠٦,٩١٦	٣٤٢,٧٢١,٧٨٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٧,٦١٣,٥٥٤	٢,٨٥١,٢٥٠	٧٢٣,٧٣٥	٤,٠٣٨,٥٦٩	متابعة خاصة
٣٩٤,٦١٢,٨٢٩	٥,٢٢٦,٩٤٠	٢,٢٠٧,٦٨٩	٣٨٧,١٧٨,٢٠٠	ديون غير منتظمة
(٧,٨٥٣,٥٢٨)	(٢,٣٥٣,١٢٩)	(٣٠٢,١٥٨)	(٥,١٩٨,٢٤١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣٤,١٧٧)	(١٣٤,١٧٧)	--	--	عوائد مجنيه
(١٧,٣٤٢,٢٠٩)	(٤٢٥,٣٤٠)	(١٨٩,٦٤٣)	(١٦,٧٢٧,٢٢٦)	عوائد مقدمة
٣٦٩,٢٨٢,٩١٥	٢,٣١٤,٢٩٤	١,٧١٥,٨٨٨	٣٦٥,٢٥٢,٧٣٣	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
				درجة الإنتمان
١,١٢٢,٠٩٩,٩٦٠	٤,٢٨١,٧٩٥	٩,٥٩٠,٩٤٣	١,١٠٨,٢٢٧,٢٢٢	ديون جيدة
١٦٧,٨١٣,٠٨٧	٧٠٧,٢٣٠	٥٢,٣٣٨,٩٠٣	١١٤,٧٦٦,٩٥٤	المتابعة العادية
١٥,٠١٤,٧٨٨	٢,١٤٥,٢٧٠	١٢,٨٦٩,٥١٨	--	متابعة خاصة
٦١,٠٠٥,٣٣٦	٦١,٠٠٥,٣٣٦	--	--	ديون غير منتظمة
١,٣٦٥,٩٣٣,١٧١	٦٨,١٣٩,٦٣١	٧٤,٧٩٩,٣٦٤	١,٢٢٢,٩٩٤,١٧٦	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصومة
(٣٠٢,٩٦٣)	--	--	(٣٠٢,٩٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٨,٥٢٤,٦٦٨)	(٤٥,٤٦٤,٢٦٢)	(٢,٠٤٢,٨٥٦)	(١١,٠١٧,٥٥٠)	عوائد مجنبه
(٢,٠٩٢,٧٣٠)	(٢,٠٩٢,٧٣٠)	--	--	عوائد مقدمة
(٥٦٦,٢٢٩)	(٢٣,٨١٨)	--	(٥٤٢,٤١١)	القيمة الدفترية
١,٣٠٤,٤٤٦,٥٨١	٢٠,٥٥٨,٨٢١	٧٢,٧٥٦,٥٠٨	١,٢١١,١٣١,٢٥٢	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الإنتمان
٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	--	--	٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	--	--	٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,٦٢٩)	--	--	(٩,٦٢٩)	القيمة الدفترية
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	--	--	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الإنتمان
٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	--	--	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	--	--	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
--	--	--	--	القيمة الدفترية
٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	--	--	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٦٦,٣٥٤	--	١٣٧,٨٨٢	١٢٨,٤٧٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٨,٧٢٣)	--	(٨,٨٧٢)	(٢٩,٨٥١)	صافي عبء الإضمحلال
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٣)	--	(٣)	--	فروق ترجمة عملات
٢٢٧,٦٢٨	--	١٢٩,٠٠٧	٩٨,٦٢١	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزنة - بالتكلفة المستهلكة
٩٩٧,٠١٥	--	--	٩٩٧,٠١٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(٩٩٥,٤٣٩)	--	--	(٩٩٥,٤٣٩)	صافي عبء الإضمحلال
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١,٥٧٦)	--	--	(١,٥٧٦)	فروق ترجمة عملات
--	--	--	--	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٢٧,١٥٧	--	--	١,٠٢٧,١٥٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٦١,٦٥٨	--	--	٥٦١,٦٥٨	صافي عبء الإضمحلال
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات
١,٥٨٨,٨١٥	--	--	١,٥٨٨,٨١٥	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١١,٤٤٨	--	٢١١,٤٤٨	--	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٦٨,٤٥٧)	--	(١٦٨,٤٥٧)	--	صافي عبء الإضمحلال
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات
٤٢,٩٩١	--	٤٢,٩٩١	--	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٤,٧١٦,٦٦٣	٢,٠٨٨,٦٥٦	٥٧,١٧٠	٢,٥٧٠,٨٣٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٠٥١,١٠٠	٢٢٥,١٨٨	٢٤٧,٧٢١	٢,٥٧٨,١٩١	صافي عبء الإضمحلال
(٤٣,٧٥٣)	(٤٣,٧٥٣)	--	--	الإعدام خلال السنة
٤١,٠٧٩	٤١,٠٧٩	--	--	الإسترداد خلال السنة
٨٨,٤٣٩	٤١,٩٥٩	(٢,٧٢٣)	٤٩,٢١٢	فروق ترجمة عملات
٧,٨٥٣,٥٢٨	٢,٣٥٣,١٢٩	٣٠٢,١٥٨	٥,١٩٨,٢٤١	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٥١,٤٢٦,٩٣٢	٣٩,٤٩٩,١٥١	٥,٤٠٣,٤١٦	٦,٥٢٤,٣٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٦,٤٤٦,٢٥٦	٥,٥٣٢,٤٣٠	(٣,٣٨١,١٤٩)	٤,٢٩٤,٩٧٥	صافي عبء الإضمحلال
(٩٦,٥٢٩)	(٩٦,٥٢٩)	--	--	الإعدام خلال السنة
٤,٠٦٩	٤,٠٦٩	--	--	الإسترداد خلال السنة
٧٤٣,٩٤٠	٥٢٥,١٤١	٢٠,٥٨٩	١٩٨,٢١٠	فروق ترجمة عملات
٥٨,٥٢٤,٦٦٨	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٢,٠٤٢,٨٥٦	١١,٠١٧,٥٥٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥١,٩٩٨	--	--	٥١,٩٩٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٢,٣٦٩)	--	--	(٤٢,٣٦٩)	صافي (رد) عبء الإضمحلال
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات
٩,٦٢٩	--	--	٩,٦٢٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٥٤,٩١٨	--	--	٩٥٤,٩١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٥,٥٦٤	--	--	١٥,٥٦٤	صافي عبء (رد) الإضمحلال
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات
٩٧٠,٤٨٢	--	--	٩٧٠,٤٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

#### ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٥,٩٧٤,٠٢٢	١,٤٧٣,٨٠٤,٤٨٣	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١,٦٥٥,٣٨٨,٧٢٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	١٧,٨٥٢,٩٥٨	--	٣٦,٥٣٨,٢٨٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	٥٧,٥٧٣,٦٤١	--	٦٨,٦١٨,٨٩١	محل اضمحلال
٢٥,٩٧٤,٠٢٢	١,٥٤٩,٢٣١,٠٨٢	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠	الإجمالي
--	(٣٨,٢٢٨,٩٧٩)	--	(٥٥,٨١٥,٦٢٠)	بخصم:
--	(٢,٥٤٢,٣٧٥)	--	(٢,٢٢٦,٩٠٧)	مخصص (خسائر) الاضمحلال
--	(٢١,٨٠٤,٤٢٣)	--	(١٧,٩٠٨,٤٣٨)	العوائد المجنبة
(١,٦٥٤,٠٥٣)	(٣٥٥,٦٠٨)	(٤١٠,٣٢٠)	(٣٠٢,٩٦٣)	العوائد المقدمة
٢٤,٣١٩,٩٦٩	١,٤٨٦,٢٩٩,٦٩٧	١٠,٣٧٤,٣٣٦	١,٦٨٤,٢٩٢,٠٧٢	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
				الصافي

- بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ١٩٦ ٣٧٨ ٦٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٥٦ ١٤٣ ٥٩٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

#### القروض والتسهيلات للمعام

إجمالي القروض والتسهيلات للمعام	٢٠٢٠/١٢/٣١						التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	
١,١٥٤,٢٨٨,٤٩٤	٥,٢٤٠	٥٩٢,٣٨٣,٠٢٠	١٧٦,٦٣٩,٨١٨	٣٤٧,٢٣٣,٥٩٦	٣٨٠,٢٢٦,٨٢٠	-	١- جيدة
٤٨٧,٧٤٩,٧٥٧	٤٥	٨٢,٣٤٩,٤٠٧	٦٤,٣١٠,٥١٥	١٦,٤٥٤,٩٧٢	٣,٦٦٧,٨٩٦	٢٠٩,١٣٨,٠٠٠	٢- المتابعة العادية
١٣,٣٥٠,٤٧٣	-	٤٨٠,٩٥٥	-	١٢,٨٦٩,٥١٨	-	-	٣- المتابعة الخاصة
١,٦٥٥,٣٨٨,٧٢٤	٥,٢٨٥	٦٧٥,٢١٣,٣٨٢	٢٤٠,٩٥٠,٣٣٣	٣٧٦,٥٥٨,٠٩٠	٤١,٦٩٤,٧١٦	٢٠٩,١٣٨,٠٠٠	١,٠٥٧,٥١,٧٨٧
							٦,٠٧٧,١٣١
							١٠٥,٧٥١,٧٨٧

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

إجمالي القروض والتسهيلات للمعام	٢٠١٩/١٢/٣١						التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	
١,١٥٧,٨٤٣,٧٧٢	٤٩,٨٤٠	٦٧٨,٩٤٣,٥٥٨	١٩٤,٧٨٧,٠٨٠	٢٤٨,٠٩٣,١٢٣	٣٥,٩٧٠,٦٧١	-	١- جيدة
٣١٣,٤٩٣,٧٤٩	-	٤٦,٧٨٠,٤٣٤	٢١,٠٤٩,٥٧٦	٧٧,٩٧٥,٣٧٨	٤,٥٠٦,٨٢٩	١٠٧,٣٩٤,٨٧٢	٥٠,٥٧٨,٢٥٤
٢,٤٦٦,٩٦٢	-	٩٧٦,٦٤٩	١,٠٠٣,٧٧١	٤٨٦,٥٤٢	-	-	-
١,٤٥٧,٣٨٠,٤٤٨٣	٤٩,٨٤٠	٧٢٦,٧٠٠,١٤١	٢١٦,٨٤٠,٤٢٧	٣٢٦,٥٥٥,٠٤٣	٤٠,٤٧٧,٥٠٠	١٠٧,٣٩٤,٨٧٢	٥٠,٥٧٨,٢٥٤
							٥,٢٠٨,٤٠٦
							١٠٥,٧٥١,٧٨٧

- القروض والتسهيلات للبنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	التقييم
مؤسسات بالدولار الأمريكي	مؤسسات بالدولار الأمريكي	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	
٢٥,٩٧٤,٠٢٢	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١- جيدة
--	--	٢- المتابعة العادية
--	--	٣- المتابعة الخاصة
<u>٢٥,٩٧٤,٠٢٢</u>	<u>١٠,٧٨٤,٦٥٦</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:

٢٠٢٠/١٢/٣١					
بالدولار الأمريكي					
أفـراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠,١٣٥,٧٦١	٢,٦٩٠,٣٦٧	١٦,٥٠٨,٩٨٧	٩٣٦,٤٠٧	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٢,٨٩٤,٨٠٧	٣١٩,٣٦٣	٢,٥٧٥,٤٤٤	--	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
١,٣٠٧,٠٧٢	٢٦٠,٤٦٧	١,٠٤٦,٦٠٥	--	--	الإجمالي
<u>٢٤,٣٣٧,٦٤٠</u>	<u>٣,٢٧٠,١٩٧</u>	<u>٢٠,١٣١,٠٣٦</u>	<u>٩٣٦,٤٠٧</u>	<u>--</u>	القيمة العادلة للضمانات
١٠,٦٣٥,٨٠٠	١,١٥٨,٨١٠	٩,٤٧٦,٩٥٠	٤٠	--	
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢,٨٦٢,٦٢٢	٦١٠,٣٦٨	٨٣٥,٤١٨	٥١٧,٣٣٨	٨٩٩,٤٩٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٧٨١,٥٢٠	٣٦,٠١٥	--	٧٥,٦٩٩	٦٦٩,٨٠٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٨,٥٥٦,٦٠٣	٣٧,٤٠٢	٢,٥٤٤,٨٠٩	١,٣٤٥,٦٩٢	٤,٦٢٨,٧٠٠	الإجمالي
<u>١٢,٢٠٠,٧٤٥</u>	<u>٦٨٣,٧٨٥</u>	<u>٣,٣٨٠,٢٢٧</u>	<u>١,٩٣٨,٧٢٩</u>	<u>٦,١٩٨,٠٠٤</u>	القيمة العادلة للضمانات
٢,٤٠٩,٢٦٠	--	١,٥١٠,٠٧٠	٢٨٣,٩٧٠	٦١٥,٢٢٠	

- 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.



٢٠١٩/١٢/٣١					
بالدولار الأمريكي					
أفــــراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٧,٧٢٣,٩٤١	٢,٣٩٤,٠٠١	٥,١٠٥,٠٨٣	٢٢٤,٨٥٧	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,١٤٨,٦٨٦	١٨٩,٦٢٣	٩٥٩,٠٣٥	--	٢٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
١,٨٥٠,١٨٩	١٨٩,٨٠٥	١,٦٦٠,٢٣٢	١٤١	١١	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
<u>١٠,٧٢٢,٨١٦</u>	<u>٢,٧٧٣,٤٢٩</u>	<u>٧,٧٢٤,٣٥٠</u>	<u>٢٢٤,٩٩٨</u>	<u>٣٩</u>	الإجمالي
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,٧٧٥,٩٤٨	١٤٦,٤٠٦	٧٣٢,١٩٤	١,٧٠٣,٧٣١	١٩٣,٦١٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	--	--	--	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٤,٣٥٤,١٩٤	٧٨٦,٢٦٣	--	٣,٢٦٧,١٨٤	٣٠٠,٧٤٧	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
<u>٧,١٣٠,١٤٢</u>	<u>٩٣٢,٦٦٩</u>	<u>٧٣٢,١٩٤</u>	<u>٤,٩٧٠,٩١٥</u>	<u>٤٩٤,٣٦٤</u>	الإجمالي

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للملاءة
- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٨ ٦١٨ ٨٩١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٦٤١ ٥٧٥ ٧٢٣ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

	٢٠٢٠/١٢/٣١			٢٠١٩/١٢/٣١		
	بالدولار الأمريكي			بالدولار الأمريكي		
	مؤسسات			أفراد		
إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	١٤٦,٣٣٨,٨٤٠	٢٧,٩٦١,٠٢٢	٢٠,٥٩٠,٥٥	١٦٠,٦٥١,٤١٩	٩١,٥٠٨	٦,٠٢٥,٧٤٥
	٩,٣٠٩,٤٠٦	٤٨٢,٥٤٤	٨,٢٢٧,٥٤٤	٢٨٩,٠٦٥	-	١٧٢,٩٩٦
						٣٧,٠٥٠
						٦٥,٧٥٢
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة						١٧٢,٩٩٦
القيمة المدفأة للضمانات						-

	مؤسسات			أفراد		
إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	١٠٠,٩٨١,٩٤	٢٨,٤٠٤,٢٩٦	١,٣٤٤,٦٩٨	١٥٠,٨٨,٢٣٤	٩٦٨,٩٧٢	١,٥٧٧,٢٢٧
						٢٨,٥٥٧
						٣٢,٥٥٣
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة						١,٥٧٧,٢٢٧

#### ٧/ أدوات دين واذون خزانة

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

#### ٨/ الإستحواذ على الضمانات

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	اذون خزانة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٨٤,٦٢٨	٨,٦٨٤,٦٢٨	--	AA- إلى AA+
٣١,٢٨٣	٣١,٢٨٣	--	A- إلى A+
١,٧٦٨,٥٩٣,٥١٦	١,١١٨,٣٨٩,٩٦٢	٦٥٠,٢٠٣,٥٥٤	أقل من A-
١,٧٧٧,٣٠٩,٤٢٧	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣	٦٥٠,٢٠٣,٥٥٤	

لم يتم البنك خلال السنة المالية الحالية بالحصول على أصول بالإستحواذ على بعض الضمانات.  
- يتم تبويب الأصول التي تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية و يتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

#### ٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

#### - القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي (بالدولار الأمريكي)	دول أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	--	١٧٠,٩١٤,١٠٣	أذون خزانة
١٠,٧٨٤,٦٥٦	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠	١٥,٦١٧,٤٠١	١٧,٩٥٦,٣٨٣	٢٤٧,٦٣٨,٠١٠	١,٤٧٩,٣٣٤,٢٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٢٧,١١٥,٥٠٢	--	--	--	١,١٢٧,١١٥,٥٠٢	استثمارات مالية
٣,٥٦٩,٣٦٠,٢٦١	٢٦,٤٠٢,٠٥٧	١٧,٩٥٦,٣٨٣	٢٤٧,٦٣٨,٠١٠	٣,٢٧٧,٣٦٣,٨١١	- أدوات دين
٣,٤٢٦,٥٧١,١٤٧	٣٥,٠٠٦,٤٧٣	١٢,٦٦٦,٢٤٢	١٨٩,٦٠٥,٩٧٣	٣,١٨٩,٢٩٢,٤٥٩	الإجمالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١
					الإجمالي في ٢٠١٩/١٢/٣١

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	تنشيط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أنون خزائنة
٦٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	--	--	قروض وتمهيلات للبنوك
١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	--	--	--	--	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	قروض وتمهيلات للعملاء
١٠٥,٨١٧,٥٣٩	١٠٥,٨١٧,٥٣٩	--	--	--	--	--	--	- قروض لأفراد:
٧,٣٨٤,٠٨٨	٧,٣٨٤,٠٨٨	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	--	--	--	--	--	--	بطاقات الائتمانية
٤٥,٨٧٦,٤٢١	٤٥,٨٧٦,٤٢١	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٣٩٩,٤١٢,٥١٣	--	٧٨,٢٤٦,٧٤٧	--	٨٩,٩٩٣,٤٧٦	١٥٠,٠٥٦	٢٠٤,٨٢١,١٤٧	٢٦,١٦١,٠٨٧	- قروض لمؤسسات:
٢٤٤,٩٤٨,١١٧	--	١١,٠٥١٦,١٩٤	--	٣٢,٥٢٥,٩٤٨	١١,٨٣٨,٨٧٤	٤١,٤١٣,٥٣٧	٤٨,٦٥٣,٥٦٤	حسابات جارية مدينة
٧٠٦,٥٥٤,٦٣١	--	٦٢٤,١٢٥,٩٤٨	--	٢,٥٥٩,١٥٥	١,٩٦٩,٤٨٠	٧٧,٩٠٠,٠٤٨	--	قروض مبنية
١٥٢,١٧,٩١٠	--	٢,٧٣١,٣٦٩	--	١٠,٨٠١,٦٩٩	--	١,٤٨٠,٢٠٥	٤,٦٣٧	قروض مشتركة
١,١٢٧,١١٥,٥٠٢	--	--	١,١١٨,٣٩٩,٥٩١	--	--	--	٨,٧١٥,٩١١	قروض أخرى
٣,٥٦٩,٣٦٠,٢٦١	٣٩٤,٦١٢,٨٢٩	٨١٥,٢٢٠,٢٥٨	١,٧٨٩,٣١٣,٦٩٤	١٣٥,٨٨٠,٢٧٨	١٣,٩٥٨,٤١٠	٣٢٥,٦٥٤,٩٣٧	٩٤,٣١٩,٨٥٥	مشتقات مالية
٣,٤٢٦,٥٧١,١٤٧	٢١٦,٩١٩,٦١٧	٨٢٢,٢٥٦,٤٨٦	١,٨٤٠,٠٠٢,٧٢٩	١٥٠,٤٤٥,٧٥٥	١٠,٨٥٤,٥٠٩	٢٧٥,٤٣٧,٢٨٤	١١٠,٥٥٤,٧١٧	استثمارات مالية:
								- أورات دين
								الإجمالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١
								الإجمالي في ٢٠١٩/١٢/٣١

## 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الادارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر 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 وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

### القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد ( ٩٨ %). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابق. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخي. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

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

### اختبارات الضغوط Stress Testing

- تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

### ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

(دولار أمريكي)

### إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤,٢٠٧	١٢٣,٩١٧	٣٠,٢٩٦	٣٥٠	٣٥,١٨٣	١٣,٦٧٢	خطر أسعار الصرف
٤,٢٠٧	١٢٣,٩١٧	٣٠,٢٩٦	٣٥٠	٣٥,١٨٣	١٣,٦٧٢	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤,٢٠٧	١٢٣,٩١٧	٣٠,٢٩٦	٣٥٠	٣٥,١٨٣	١٣,٦٧٢	خطر أسعار الصرف
٤,٢٠٧	١٢٣,٩١٧	٣٠,٢٩٦	٣٥٠	٣٥,١٨٣	١٣,٦٧٢	إجمالي القيمة عند الخطر

ب/٧ 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. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات الكعونة لها.

الإجمالي	صلاحيات أخرى	ريال سعودي	فرنك سويسري	دين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري
٣٠,٢,٩٣,١٩٣	٧٨,١٢٥	١٢٩,٦٨٨	٤٦,٥٥١	-	٩٥٢,٩٨٨	٩٩,٣٧٢	٢,٨٤٩,٨٠٧	٢٩٩,٧٢٣,٦٦٢
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١,٦١٠	٣٧٠,٣١٨	٢٠١,٤٩٨	٤٦٠,٥٢٩	٧٢٦,٥٢٧	٥,١٥٠,٤٦٦	١٧٩,٤٣٩,٢٤٢	٢٥٨,٩٩٧,٣٠٣
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	-	-	-	-	٨٠,٥٨٤,٥٦٩	-	٣٣٢,٣٥٨,٥٤١	٢٣٧,٥٦٩,٤٧٦
١٠,٣٣١,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٣١,٣٤٥	-
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	-	١٠٣	-	-	١,٠٠١,٩٣١	٦٢٠	٤٨٩,٩١١,٦٦١	١,١٨٢,٨٠٩,١٤١
٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٦٢٤,٧٤٩	٣٣٣,٢٥٩,٥٢٤
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٩,١٤٠,٣٤٦	٦٢٩,٣٢٢,٣٦١
٧٤,٠٢٦,٣٨٩	-	-	-	-	٢,١٧٥	٣٦٩	١١,٢٢١,١٩٠	٢٢,٨٠٢,٦٥٥
٤,٢٦٤,٢٧٣,٨٤٢	١٢٩,١٨٥	٥١٠,١٠٩	٢٤٨,٠٤٩	٤٦,٥٢٩	٨٣,٦٢٨,٢٠٠	٥,٢٥٠,٣٢٧	١,٢١٩,٨٨٣,٢٨١	٣,٠٠٤,٥٢٤,١٢٢
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	-	-	-	-	١٣,٦١٢,١٣٨	-	٢٥,٢٩١,٧١١	٣,٥٤٥
٢,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	٨٣,٥٦١	٤٧٣,١٧٤	٢٥٠,٣٢٠	٤٥٨,٨٤٤	٦٩,٨٦٤,٨١٢	٥,٢٥١,٨٥٠	٧٩٥,٦٦٠,٦٧٩	٢,٩٢١,٩٩٨,٤٩٦
١٠,١,٥٨٩,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٥٨٩,٧٤٥
٥٦,٧٤٠,٩٦٤	-	١٧,٤٥٣	-	-	١٦٧,٠٦٥	٤,٢٦٦	٥,٦٩٧,٧١٩	٥٠,٨٥٤,٤٦١
٢,٩٩١,٢٧٩,٣٣٩	٨٣,٥٦١	٤٨٠,٦٢٧	٧٥٠,٣٢٠	٤٥٨,٨٤٤	٨٣,٦٤٤,١١٥	٥,٢٥٦,١١٦	٩٠٤,٦٤٤,٦١٩	٢,٩٩٦,٤٤٦,٢٤٧
٣٢٣,٩٩٤,٥٠٣	٤٥,٦٢٤	١٩,٤٨٢	(٢,١٧١)	١,٦٨٥	(٣٧٥,٨١٥)	(٥,٧٤٩)	٣١٥,٢٣٣,٦٧٢	٨,٠٧٧,٨٧٥
٤,٤٣٣,٤٨٧,٦١٥	١٥٦,٦٥٦	٨١١,٦٧٩	٣٢٣,٨٨٣	٦٩٦,١٧٢	٨٣,٢٢٩,٥٥١	٦,٥٦٨,٨٧٨	١,٣٢٩,٥٧١,٠٧٩	٣,٠٥١,١٢٥,١١٧
٤,١٥١,٩٣٠,٢٧٥	٥٢,٤١٠	٧٨٥,٦٧٨	٣٢٣,٥٦٩	٦٢٠,٥٠٥	٨٤,٧٣١,٠٢١	٦,٨٣٩,١٣٩	١,٠٢٩,٤٦٠,٥٤٤	٢,٠٢٩,٠٦٧,٤٠٩
٢٨١,٥٥٢,٣٤٠	١٠٤,٢٤٦	٢٦,١٠٦	(٩,٦٨٦)	٣٥,٦٦٧	(١,٥٠١,٩٧٠)	(٢٧٠,٦٦١)	٢٦١,١١٠,٥٣٥	٢٢,٠٥٧,٧٠٨

الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١  
إجمالي الأصول المالية  
إجمالي الالتزامات المالية  
صافي المركز المالي في ٢٠١٩/١٢/٣١

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك  
والتابع للعملاء  
قروض أخرى

التزامات أخرى  
إجمالي الالتزامات المالية  
صافي المركز المالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١

استثمارات مالية

قروض وتسهيلات للعملاء  
أصول أخرى  
إجمالي الأصول المالية

بالقيمة الحالية من خلال الدخل الشامل الأخر  
- بالتكلفة المستحقة  
أصول أخرى  
إجمالي الأصول المالية

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية 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 إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك. و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بشون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٠٠,٥٧١,٤٦٦	٢٧٤,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	٤,٠٧٤,٥٧١,٤٦٦
أذون الخزانة	٧٦٨,٥٥٠,٠٠٠	٧٨٧,٢٧٥,٠٠٠	٢,٣٩٨,٩٥٠,٠٠٠	--	--	--	٣,٩٥٤,٢٧٥,٠٠٠
قروض وتسهيلات العملاء	٢,٤٣١,٠٢٨,٨٥١	١٠,٢٣٥,١٥٩,٨٤٦	٣,٠٧٢,٧٥٧,١٢٥	٢,٠٤٥,٧٨٨,٠٠٤	١,٢٠٠,٤٦٢,٩٦٨	--	١٩,١٨٥,١٩٦,٧٩٤
استثمارات مالية	--	--	٥,٠٧٩,٤٠٩,٧٥٦	٩,٧٧٧,٤٧٨,٥٠٩	٢٦٨,٨٧٤,١٩٦	--	١٥,١٢٥,٧٦٢,٤٦١
إجمالي الأصول المالية	٦,٨٩٩,٦٥٠,٣١٧	١١,٤٩٦,٤٣٤,٨٤٦	١٠,٥٥١,١١٦,٨٨١	١١,٨٢٣,٢٦٦,٥١٣	١,٥٦٩,٣٣٧,١٦٤	--	٤٢,٣٣٩,٨٠٥,٧٢١
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٥,٧٦٨	--	--	--	--	--	٥٥,٧٦٨
ودائع العملاء	٩,٥٩٩,٢٢٨,٨١٠	٢٤,٩٢٥,٨٤٥,٩٩٣	٣,٥٤٠,٦٢٤,٣٦٠	٧,٨٠٢,١٥٩,٩٣٩	٩٨,٧٠٧,٥٠٠	--	٤٥,٩٩٦,٥٧٦,٦٠٢
التزامات أخرى	٣١,٧٣٩,٠٠٠	٦٣,٤٧٨,٠٠٠	٢٨٥,٦٥١,٠٠٠	--	--	--	٣٨٠,٨٦٨,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٦٣١,٠٢٣,٥٧٨	٢٤,٩٨٩,٣٢٣,٩٩٣	٣,٨٢٦,٢٨٥,٣٦٠	٧,٨٠٢,١٥٩,٩٣٩	٩٨,٧٠٧,٥٠٠	--	٤٦,٣٤٧,٥٠٠,٣٧٠
فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	(٢,٧٣١,٣٧٣,٢٦١)	(١٣,٤٩٢,٨٨٩,١٤٧)	٦,٧٢٤,٨٣١,٥٢١	٤,٠٢١,١٠٦,٥٧٤	١,٤٧٠,٦٢٩,٦٦٤	--	(٤,٠٠٧,٦٩٤,٦٤٩)
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	٦,٨٩٩,٦٥٠,٣١٧	١١,٤٩٦,٤٣٤,٨٤٦	١٠,٥٥١,١١٦,٨٨١	١١,٨٢٣,٢٦٦,٥١٣	١,٥٦٩,٣٣٧,١٦٤	--	٤٢,٣٣٩,٨٠٥,٧٢١
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	٩,٦٣١,٠٢٣,٥٧٨	٢٤,٩٨٩,٣٢٣,٩٩٣	٣,٨٢٦,٢٨٥,٣٦٠	٧,٨٠٢,١٥٩,٩٣٩	٩٨,٧٠٧,٥٠٠	--	٤٦,٣٤٧,٥٠٠,٣٧٠
فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	(٢,٧٣١,٣٧٣,٢٦١)	(١٣,٤٩٢,٨٨٩,١٤٧)	٦,٧٢٤,٨٣١,٥٢١	٤,٠٢١,١٠٦,٥٧٤	١,٤٧٠,٦٢٩,٦٦٤	--	(٤,٠٠٧,٦٩٤,٦٤٩)



(دولار أمريكي)	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الإجمالي							الأصول المالية
٨٨,٧٥٤,٠٠٠	--	--	--	--	٨٨,٧٥٤,٠٠٠	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٩١٢,٨٧٠	--	--	--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤٠,٩١٢,٨٧٠	أرصدة لدى البنوك
٣٣٨,٢٠٠,٠٠٠	--	--	--	٢١٥,٧٠٠,٠٠٠	١٢٢,٥٠٠,٠٠٠	--	أذون الخزينة
٥٠,٥٣٨,٥٦٣	--	٣٢,٦٨٣,٠٢٦	٢٧,٩٦٥,٦٠٢	٩,٧٨٣,٨١٢	٤,٠٧٢,٩٧٥	٤٣٠,٨٨٠,٢٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٣,٤٦٨,١٩٩	--	١٠٦,٢٧٢,١٣٤	٣٧,٩٩٦,٠٦٥	--	٩,٢٠٠,٠٠٠	--	استثمارات مالية
١,١٧٦,٧٢٠,٧٢٢	--	١٣٨,٩٥٥,١٦٠	٦٥,٩٦١,٦٦٧	٢٧٥,٤٨٣,٨١٢	٢٢٤,٥٢١,٩٧٥	٤٧١,٧٩٣,١٠٨	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٢٥,٢٩١,٢١١	--	--	--	--	--	٢٥,٢٩١,٢١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٩٥,٦٠,١٣٣	--	--	١٤٤,٩٤٧,٠٠٠	١٥٤,٣٨٠,١٦٢	٦٤,٩٢١,٤٥٥	٤٣١,٤١٢,٠١٦	ودائع العملاء
٧٧,٩٩٩,٨٢١	--	٩,٩٩٩,٩٣٦	١٥,٩٩٩,٨٩٨	٥١,٩٩٩,٩٨٧	--	--	قروض أخرى
٨٩٨,٤٥١,٦٦٥	--	٩,٩٩٩,٩٣٦	١٦٠,٩٤٦,٨٩٨	٢٠٦,٣٨٠,١٤٩	٦٤,٩٢١,٤٥٥	٤٥٦,٧٠٣,٢٢٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢٧٧,٧٦٩,٠٥٧	--	١٢٨,٩٥٥,٢٢٤	(٩٤,٩٨٥,٢٣١)	٦٩,١٠٣,٦٦٣	١٥٩,٦٠٥,٥٢٠	١٥,٠٨٩,٨٨١	فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١,١٧٦,٧٢٠,٧٢٢	--	١٣٨,٩٥٥,١٦٠	٦٥,٩٦١,٦٦٧	٢٧٥,٤٨٣,٨١٢	٢٢٤,٥٢١,٩٧٥	٤٧١,٧٩٣,١٠٨	إجمالي الأصول المالية
٨٩٨,٤٥١,٦٦٥	--	٩,٩٩٩,٩٣٦	١٦٠,٩٤٦,٨٩٨	٢٠٦,٣٨٠,١٤٩	٦٤,٩٢١,٤٥٥	٤٥٦,٧٠٣,٢٢٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢٧٧,٧٦٩,٠٥٧	--	١٢٨,٩٥٥,٢٢٤	(٩٤,٩٨٥,٢٣١)	٦٩,١٠٣,٦٦٣	١٥٩,٦٠٥,٥٢٠	١٥,٠٨٩,٨٨١	فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(دولار)	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الإجمالي							الأصول المالية
٥٩٢,٠٢٨	--	--	--	--	--	٥٩٢,٠٢٨	أرصدة لدى البنوك
٦٦,٣٠٠,٠٠٠	--	--	--	٦٦,٣٠٠,٠٠٠	--	--	أذون الخزينة
٨١٩,٤١١	--	--	--	--	--	٨١٩,٤١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٧,٧١١,٤٣٩	--	--	--	٦٦,٣٠٠,٠٠٠	--	١,٤١١,٤٣٩	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١١,٠٩٢,٠٢٩	--	--	--	--	--	١١,٠٩٢,٠٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦,٩٣٠,٢٥٨	--	--	--	٥,٨٢١,٥٠٠	٢١,٧٣٩,٧٧٧	٢٩,٣٦٨,٩٨١	ودائع العملاء
٦٨,٠٢٢,٢٨٧	--	--	--	٥,٨٢١,٥٠٠	٢١,٧٣٩,٧٧٧	٤٠,٤٦١,٠١٠	إجمالي الالتزامات المالية
(٣١٠,٨٤٨)	--	--	--	٦٠,٤٧٨,٥٠٠	(٢١,٧٣٩,٧٧٧)	(٣٩,٠٤٩,٥٧١)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٦٧,٧١١,٤٣٩	--	--	--	٦٦,٣٠٠,٠٠٠	--	١,٤١١,٤٣٩	إجمالي الأصول المالية
٦٨,٠٢٢,٢٨٧	--	--	--	٥,٨٢١,٥٠٠	٢١,٧٣٩,٧٧٧	٤٠,٤٦١,٠١٠	إجمالي الالتزامات المالية
(٣١٠,٨٤٨)	--	--	--	٦٠,٤٧٨,٥٠٠	(٢١,٧٣٩,٧٧٧)	(٣٩,٠٤٩,٥٧١)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠٢٠/١٢/٣١

### 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 التركيز 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 واثر 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- مخاطر التشغيل

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة و/أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو قصور في العمليات أو النظم، العنصر البشري أو أحداث خارجية، وكذا المخاطر القانونية و أي أحداث تشغيلية تؤثر سلباً على سمعة المصرف، على استمرارية النشاط و/أو القيمة السوقية للمصرف.

#### إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً جوهرياً لدعم الأنشطة المختلفة للمصرف، وذلك فيما يتعلق بدورها في تحديد و تقييم المخاطر المرتبطة و الضوابط الرقابية اللازمة درءاً لها و للحد من الخسائر التشغيلية، و للمساهمة في دعم كفاءة و فاعلية استخدام موارد المصرف المختلفة.

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها و داعمها لنظام الحوكمة، و ذلك من خلال التوعية و نشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر و أوجه الاختلاف بين المخاطر التشغيلية و أنواع المخاطر الأخرى و كذا كافة مسؤوليات الإدارة و الإشراف، فضلاً عن الأدوات و المنهجيات المستخدمة داخل المصرف للتحديد و القياس و التقرير، و المتابعة للحد من المخاطر التشغيلية.

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر و التوعية بأهمية تحديد المخاطر و كذا مراجعة و فحص السياسات و إجراءات و نظم العمل، و بحث و دعم الأنظمة و طرق أمنها، و فاعلية الضوابط الرقابية للحد من المخاطر التشغيلية.

حيث تستهدف إدارة المخاطر التشغيلية على نحو استباقي مع كافة الإدارات المسؤولة تحديد مؤشرات للإنذار المبكر عن أحداث قد تعرض المصرف لأي مخاطر محتملة.

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية في بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية و تصنيفها تماشياً مع مقررات بازل II و تعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة إلى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، و تستخدم هذه البيانات لتحليل و رصد الأسباب الجذرية، تكرارية الأحداث و تقييم الإجراءات التصحيحية و الضوابط الموضوعية للحد من المخاطر التشغيلية.

#### ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

• يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

• يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 المنفقة 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 على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

• عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من

اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على 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.

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية المصرف بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧	٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	<b>الأصول المالية</b>
٢٤,١٠٨,٥٢١	٢٤,١٠٨,٥٢١	١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٣٣١,٣٤٥	أرصدة لدى البنوك
١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	١,٦٧٣,٧٧٢,٣٥١	١,٦٧٣,٧٧٢,٣٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				<b>استثمارات مالية:</b>
٩,٤٨٩,٧١٩	٩,٤٨٩,٧١٩	١٩,٤٤٢,٧٢٠	١٩,٤٤٢,٧٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (غير مدرجة)
٨٧٠,٠١٣,٦٨٥	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٦٤٤,٢٣٩,٥١٩	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	- بالتكلفة المستهلكة
٥٣,٤٨٠	٥٣,٤٨٠	٢٨,٣١٦	٢٨,٣١٦	استثمارات في شركات شقيقة
				<b>الالتزامات المالية</b>
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء:
١,٥٨٧,٤٨٦,٩١٠	١,٥٨٧,٤٨٦,٩١٠	١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦	١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦	- أفراد
٢,٣٠٤,٤٩٤,٠٩٣	٢,٣٠٤,٤٩٤,٠٩٣	٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠	٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠	- مؤسسات

#### قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال

#### أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقاً لآخر أسعار معلنة من البنك المركزي المصري.

#### ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الأستحقاق غير المحددة و التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

#### 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 علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى 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 طبقاً لبازل II.

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

**الشريحة الأولى:** وهى 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:** وهى رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و استثمارات 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 أخذ 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.

في ضوء تداعيات أزمة فيروس كورونا المستجد وما تبع ذلك من إجراءات احترازية اتخذها البنك المركزي المصري للتخفيف من التداعيات المالية والاقتصادية لتلك الازمة، و التخفيف على البنوك و تمكينها من استخدام بعض الدعامات المالية التي سبق تكوينها لمقابلة تركيز المحافظ الائتمانية. لذا فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ ما يلي:

"إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار من تطبيق البند الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به"

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

٢٠١٩/١٢/٣١

مع الأخذ في الاعتبار  
تأثير أكبر ٥٠ عميل

١٤,٩٩%

٢٠٢٠/١٢/٣١

بدون الأخذ في الاعتبار  
تأثير أكبر ٥٠ عميل

١٦,٤٥%

معيار كفاية رأس المال

### نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملازمة 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:

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
	٧,٦١%	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 الفترة 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 ربع 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 اى 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 المشتقة 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 ٧٧٦ ٩١٢ ٥ 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 باقي الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

#### المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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



### أ- قطاعات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط
الإجمالي (بالدولار الأمريكي)	أنشطة أخرى	أفراد طبيعون	استثمار	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	المنشآت الكبيرة	
٤٦١,١٤١,١٢٩	٤٦,٠٤٢,٠٤٥	٢٢,٤٠٦,٢٦٨	٢٠٩,٧٧٦,٧٢٤	٩٢,٩٠٣,٤٠٨	٨٤,٠١٢,٦٧٢	إيرادات النشاط القطاعي
٤٠٧,٧٨٥,٢٨٠	١٢٠,٢٥٤,٠٩٢	١٢٧,٣٩٠,٢٤٩	١٢,١١٦,٣٧٩	٥٠,١٢٣,٢٨٢	٩٧,٩٠١,٢٧٧	مصروفات النشاط القطاعي
٥٢,٣٥٥,٨٤٨	(٧٩,٢١٢,٠٤٧)	(٩٤,٩٨٣,٩٨١)	١٩٧,٦٦٠,٣٥٥	٤٢,٧٨٠,١٢٥	(١٢,٨٨٨,٦٠٤)	نتيجة أعمال القطاع
٥٢,٣٥٥,٨٤٨	--	--	--	--	--	ربح السنة قبل الضرائب
(٢٢,٩١٤,٩٩٣)	--	--	--	--	--	الضريبة
٢٠,٤٤٠,٨٥٥	--	--	--	--	--	ربح السنة
<b>الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات</b>						
٤,٢٤١,٠٥٧,١٢٠	--	٣٧٩,٢٤٣,٥٩٨	١,١١٨,٠٦٥,٢٤٣	٧٩٨,٨٢١,٠٠٩	١,٩٤٤,٩٢٧,٢٧٠	أصول النشاط القطاعي
١٠٤,٨٠٣,٨١١	١٠٤,٨٠٣,٨١١	--	--	--	--	أصول غير مصنفة
٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١	١٠٤,٨٠٣,٨١١	٣٧٩,٢٤٣,٥٩٨	١,١١٨,٠٦٥,٢٤٣	٧٩٨,٨٢١,٠٠٩	١,٩٤٤,٩٢٧,٢٧٠	الإجمالي الأصول
٣,٩٢٥,٧٣٥,٧٣٨	--	١,٤٠٩,٥٤٥,٧٠٥	--	٩٥١,٥٩٥,٦٩٨	١,٥٧٤,٥٩٤,٢٣٥	التزامات النشاط القطاعي
٥٩,٣١٢,٨٤٠	٥٩,٣١٢,٨٤٠	--	--	--	--	التزامات غير مصنفة
٣,٩٨٥,٠٤٨,٥٧٨	٥٩,٣١٢,٨٤٠	١,٤٠٩,٥٤٥,٧٠٥	--	٩٥١,٥٩٥,٦٩٨	١,٥٧٤,٥٩٤,٢٣٥	الإجمالي الالتزامات

### ب- القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
الإجمالي (بالدولار الأمريكي)	محافظة أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤٦١,١٤١,١٢٩	٢,٤٩٩,٢٤٨	٢,٠٤٢,١٨٢	٢٣,٠١٦,٩٥٢	٤٣٢,٥٨٢,٧٤٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
٤٠٧,٧٨٥,٢٨٠	١٠,٦٨٦,١٧٩	٢,٩٢٣,٣٢١	٤٢,٣١٤,٨٤٢	٣٥١,٨٦٠,٩٢٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥٢,٣٥٥,٨٤٩	(٨,١٨٦,٩٣١)	(٨٨١,١٤٨)	(١٩,٢٩٧,٨٨٩)	٨١,٧٢١,٨١٧	نتيجة أعمال القطاع
٥٢,٣٥٥,٨٤٨	--	--	--	--	ربح السنة قبل الضرائب
(٢٢,٩١٤,٩٩٣)	--	--	--	--	الضريبة
٢٠,٤٤٠,٨٥٥	--	--	--	--	ربح السنة قبل الضرائب
<b>الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات</b>					
٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١	٤٥,٨٩٤,٧٣٠	١٧,٢٤٠,٨٢٩	٢٠٧,٩٩٤,٢٦٦	٤,٠٧٤,٧٢١,١٠٦	أصول القطاعات الجغرافية
٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١	٤٥,٨٩٤,٧٣٠	١٧,٢٤٠,٨٢٩	٢٠٧,٩٩٤,٢٦٦	٤,٠٧٤,٧٢١,١٠٦	الإجمالي الأصول
٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨	٤٦,٨١١,١٦٨	١٦,٤٦٥,٢٥٦	٢٠٢,٤٧٨,١٤٩	٣,٧٢٩,٢٩٤,٠٠٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨	٤٦,٨١١,١٦٨	١٦,٤٦٥,٢٥٦	٢٠٢,٤٧٨,١٤٩	٣,٧٢٩,٢٩٤,٠٠٥	الإجمالي الالتزامات

#### ٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>عائد القروض والائرادات المشابهة من:</b>
		قروض وتسهيلات:
		- للبنوك
١,٨٣٤,١٧٨	١,٣٨٣,٣١٨	- للعملاء
١٩٤,٤٧٢,٨٣٧	١٦٦,١٦٦,٣٤٥	اذون وسندات
٢٢٦,٢٦٣,١٥٩	١٩٢,٩٢٨,٥٢٣	ودائع وحسابات جارية
٧٢,٩٠٤,٢٩٨	٣٨,٧٢١,٣١٨	
٤٩٥,٤٧٤,٤٧٢	٣٩٩,١٩٩,٥٠٤	
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(٣,٢٢٠,٤٧٢)	(١,١٤٩,٥٣٦)	- للعملاء
(٣٨٩,٥٥٥,٧٥٥)	(٢٦٧,٨١٦,٤٤٦)	قروض أخرى
(٨,٤٤٢,٨٨٣)	(٤,٧٨٣,٢١٥)	
(٤٠١,٢١٩,١١٠)	(٢٧٣,٧٤٩,١٩٧)	
٩٤,٢٥٥,٣٦٢	١٢٥,٤٥٠,٣٠٧	الصافي

#### ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٤,٢٥٤,١٨٤	١٨,٣٧٥,٢٨١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٢٦,٠٩٠	٢٦٤,٥٨٤	أتعاب أخرى
٤,٠٢٨,٢٠٥	٤,١٨٧,٣٧٢	
٢٨,٤٠٨,٤٧٩	٢٢,٨٢٧,٢٣٧	
		<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢,١٢١,٤٥١)	(٤,٠٦٨,٧١٢)	
(٢,١٢١,٤٥١)	(٤,٠٦٨,٧١٢)	
٢٦,٢٨٧,٠٢٨	١٨,٧٥٨,٥٢٥	الصافي

#### ٨- توزيعات أرباح

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠١,٧٠٧	٨٦٢,٢٩٠	وثائق صناديق استثمار
٢,٠٦٢	٨٤٥	
١,٠٠٣,٧٦٩	٨٦٣,١٣٥	

#### ٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي المعدلة	دولار أمريكي	
		عمليات النقد الأجنبي
٤,٨٥٩,٤٢٥	٥,٧٣٥,٥١٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	٨٧٣,٦٨٥	
٤,٨٥٩,٤٢٥	٦,٦٠٩,٢٠٢	

#### ١٠- مصروفات إدارية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٧,٧٣٤,٥٥١)	(٥٣,٥٠٩,٥٦٦)	تكلفة العاملين
(١,٠٨٦,٠٤١)	(١,٤٤٤,٠١٥)	أجور ومرتبات
(٤٨,٨٢٠,٥٩٢)	(٥٤,٩٥٣,٥٨١)	تأمينات اجتماعية
(٨,٢٥٩,٦٩٩)	(٧,٧٨٥,٣٦٤)	إهلاك واستهلاك
(٢١,٩٤١,٩٠٩)	(٢٨,٧٤٨,٣٢٥)	مصروفات إدارية أخرى *
(٧٩,٠٢٢,٢٠٠)	(٩١,٤٨٧,٢٧٠)	

\* 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 و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣١٢,٣٨٥ دولار أمريكي، و ذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٩٢,٢٦١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠١٩,٢٩٢	١٩١,٤٤٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٦٢,٢٦٨)	(٦٤٣,٩٨١)	تأجير تشغيلي
(٣٤٠,٣٢٩)	(٤٦٥,٦٥٧)	تأجير تمويلي *
٧,٠٦٣,٤٩٤	٣٩٧,١٢١	رد (عبء) مخصصات اخرى (إيضاح ٢٩)
(١١,٥٣٠,٠٨٦)	(٢١,٨٢٠)	أخرى
(١,١٤٩,٨٩٧)	(٥٤٢,٨٨٨)	

\* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس و يوضح الإيضاح رقم ٣٥/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠١,٨٣٩	٣٨,٧٢٣	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٨٣,٢٢٣	٩٩٥,٤٣٩	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٥١٨,٢٧٢	١٦٨,٤٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٦٦٥,٦٢٣)	(٩,٤٩٧,٣٥٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٢,٧٠١)	٤٢,٣٦٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - ادوات دين
٣٠٥,٠١٠	(٨,٢٥٢,٣٦٨)	

### ١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٨,٥٣٥,١٥٧)	(٣٣,٣٣٨,٨٠٣)	الضرائب الحالية *
٦٢٦,٣٢٠	٤٢٣,٨١٠	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
<u>(٣٧,٩٠٨,٨٣٧)</u>	<u>(٣٢,٩١٤,٩٩٣)</u>	

\* تتمثل الضرائب الحالية في قيمة الضريبة المستحقة على عائد إزون وسندات الخزائنة وتوزيعات أرباح المساهمات عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

- تختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح 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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٠١٧,١٤٤	٥٣,٣٥٥,٨٤٨	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١١,٠٢٨,٨٥٧	١٢,٠٠٥,٠٦٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		بضائف / يخصم :
٦,٨١٤,٧١٥	٢٥,٤٥١,١٨٩	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦,٥١٠,٠٠٧)	(١٧,٧٨١,٣٤١)	إعفاءات ضريبية
٢٦,٥٧٥,٢٧٢	١٣,٢٤٠,٠٧٩	فرق ضريبة قطعية
٣٧,٩٠٨,٨٣٧	٣٢,٩١٤,٩٩٣	ضريبة الدخل
%٧٧,٣	%٦١,٧	سعر الضريبة الفعلي

### ١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك مستبعداً منها نصيب العاملين ومكافأة مجلس الإدارة وصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي المقترح من صافي الربح على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢١٨,٨٩٨	١٥,٥٦٣,١٠٢	صافي الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (٢)
٠,٤٨	١,٠٠٤	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالدولار الأمريكي)
	(٢/١)	

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٠٩١,٢١٩	١٤,٥٨٧,٠٠٦
٣٦٤,٧٠٤,٣٦١	٢٨٩,٣٤٣,١٨٧
<u>٣٨٣,٧٩٥,٥٨٠</u>	<u>٣٠٣,٩٣٠,١٩٣</u>

نقدية  
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,١١٥,٥٨٩	٤,١١٤,٩٠٣
٦٢٢,٦٤٣,٢٤٢	٤٤١,٥٠٩,٦٧٨
<u>٦٣٢,٧٥٨,٨٣١</u>	<u>٤٤٥,٦٢٤,٥٨١</u>
(٢٦٦,٣٥٤)	(٢٢٧,٦٢٨)
<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	<u>٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣</u>
٣٢١,٠٣٥,٣٩٢	١١٢,٥٧٧,٠٥٠
٢٨٩,٠٦٣,٢١٦	٣٠٨,١٥٤,٦٧٧
٢٢,٦٦٠,٢٢٣	٢٤,٨٩٢,٨٥٤
<u>(٢٦٦,٣٥٤)</u>	<u>(٢٢٧,٦٢٨)</u>
<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	<u>٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣</u>
٨٣,٤٢٦,١٩١	١,٦٩٥,٢٧٥
٧,٩٩٩,٥٣٠	٢٦,١٩٢,٦٧٨
٥٤١,٢٣٣,١١٠	٤١٧,٧٣٦,٦٢٨
<u>(٢٦٦,٣٥٤)</u>	<u>(٢٢٧,٦٢٨)</u>
<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	<u>٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣</u>
٦٣٢,٧٥٨,٨٣١	٤٤٥,٦٢٤,٥٨٠
<u>(٢٦٦,٣٥٤)</u>	<u>(٢٢٧,٦٢٧)</u>
<u>٦٣٢,٤٩٢,٤٧٧</u>	<u>٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣</u>

حسابات جارية  
ودائع

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

ارصدة بدون عائد\*  
ارصدة ذات عائد متغير  
ارصدة ذات عائد ثابت  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

ارصدة متداولة  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

\* بتاريخ ١ ابريل ٢٠١٩ اخطر البنك المركزي المصري مصرفنا بالزام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بايداع 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، علماً بأن منح تلك التسهيلات تم خلال سنوات سابقة على ان يتم الايداع بدء من أول ابريل ٢٠١٩ حتى ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ ، وذلك على النحو الوارد بالجدول ادناه:

تاريخ استحقاق الوديعة	مدة الايداع لدى البنك المركزي المصري	قيمة الجزاء المالي بالمليون جنيه
٤ أغسطس ٢٠١٩	٤ شهور	٢٥,٠
٢ أكتوبر ٢٠١٩	٦ شهور	٠,٥
٢ ابريل ٢٠٢٠	عام	١٣١٨,٠
٤ أكتوبر ٢٠٢٠	عام ونصف	٣٢,٨
		<u>١٣٧٦,٣</u>
		الاجمالي

بتاريخ ٢ ابريل ٢٠١٩ 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 تعليلتها على قائمة الدخل لاحقاً خلال الفترة من ٢ ابريل ٢٠١٩ حتى ٣ أكتوبر ٢٠٢٠ ببند عائد القروض والإيرادات المشابهة - (إيضاح رقم ٦).

وقد تم إثبات الودائع لدى البنك المركزي المصري - بدون عائد - بالقيمة الحالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٣٣ ٣١٠ ٨١ مليون دولار أمريكي، بعد خصم فروق القيمة الحالية التي بلغت ٤٤٣ ٨٩٦ ٢ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، علماً بأنه تم استحقاق واسترداد آخر وديعة لدى البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ .

#### تحليل مخصص خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	٢٦٦,٣٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٦٨,١٩٣	--	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
١,١٦٨,١٩٣	٢٦٦,٣٥٤	الرصيد بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
(٩٠١,٨٣٩)	(٣٨,٧٢٣)	(رد) الاضمحلال
--	(٣)	فروق ترجمة
<u>٢٦٦,٣٥٤</u>	<u>٢٢٧,٦٢٨</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

#### تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٨,٤٧٢	٩٨,٦٢١	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٣٧,٨٨٢	١٢٩,٠٠٧	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
<u>٢٦٦,٣٥٤</u>	<u>٢٢٧,٦٢٨</u>	الاجمالي

## ١٧- أذون خزائنة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	١,٠٤٤,٠٤٤	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوما
--	٣٣,٤٨٥,٦٧٦	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوما
--	١٩,٠٦٩,٢٩١	أذون خزائنة استحقاق ٢٤٣ يوما
--	١٩,٠٦٩,٢٩١	أذون خزائنة استحقاق ٢٦٦ يوما
--	٣١,٧٨٢,١٥٢	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوما
--	٨,٢٦٣,٣٦٠	أذون خزائنة استحقاق ٢٨٧ يوما
--	٩,٥٣٤,٦٤٦	أذون خزائنة استحقاق ٢٨٩ يوما
--	٢,٢٤٠,٦٤٢	أذون خزائنة استحقاق ٢٩٣ يوما
--	١٢,٧١٢,٨٦١	أذون خزائنة استحقاق ٣٠٦ يوما
--	٣٠,١٩٣,٠٤٥	أذون خزائنة استحقاق ٣١٥ يوما
--	٥٤,٣٤٥,٨٩٢	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٧ يوما
٢٠٧,٦٥١,٢٠٠	٤٤٧,٤٦٦,٥٠١	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
٢٠٧,٦٥١,٢٠٠	٦٦٩,٢٠٧,٤٠١	اجمالي أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٧١٦,٨٢٥)	(٢٠,٦٩٢,١٣٥)	عوائد لم تستحق بعد
--	٣٠٩,٠٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٠١,٩٣٤,٣٧٥	٦٤٨,٨٢٤,٢٩٨	صافي أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

## ٢- أذون خزائنة - بالتكلفة المستهلكة :

٢,٨٧٠,٦٧٩	--	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوما
١,٣٠٩,١٠٤	--	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٦ يوما
٣,٨٢١,٣٣٨	--	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٧ يوما
٢٨٠,٤٧٨,٥٧٠	١,٧٠٦,٧٠٢	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
٢٨٨,٤٧٩,٦٩١	١,٧٠٦,٧٠٢	اجمالي أذون خزائنة - بالتكلفة المستهلكة
(٤,٧٥٢,٨١٣)	(١٨,٤١٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٩٩٧,٠١٥)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨٢,٧٢٩,٨٦٣	١,٦٨٨,٢٨٨	صافي أذون خزائنة - بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤٨٤,٦٦٤,٢٣٨	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	اجمالي أذون خزائنة (٢+١)

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة تم تجميد اذون خزائنة قيمتها الاسمية ٠٠٠ ٠٧٥ ٣٩٠ جنيه مصري بما يعادل ٨٤٦ ٧٩٤ ٢٤ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال اذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	٩٩٧,٠١٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٥٨٨,٩٠٥	--	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٣,٥٨٨,٩٠٥	٩٩٧,٠١٥	الرصيد بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
(٢,٥٨٣,٢٢٣)	(٩٩٥,٤٣٩)	(رد) الاضمحلال
(٨,٦٦٧)	(١,٥٧٦)	فروق ترجمة
٩٩٧,٠١٥	--	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال اذون الخزانة مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٩٧,٠١٥	--
٩٩٧,٠١٥	--

المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر  
الاجمالي

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٩٧٤,٠٢٢	١٠,٧٨٤,٦٥٦
(١,٦٥٤,٠٥٣)	(٤١٠,٣٢٠)
(٢١١,٤٤٨)	(٤٢,٩٩١)
٢٤,١٠٨,٥٢١	١٠,٣٣١,٣٤٥

أوراق تجارية مخصومة

يخصم:

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة  
مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	٢١١,٤٤٨
٧٢٩,٧٢٠	--
٧٢٩,٧٢٠	٢١١,٤٤٨
(٥١٨,٢٧٢)	(١٦٨,٤٥٧)
٢١١,٤٤٨	٤٢,٩٩١

الرصيد في أول السنة المالية

اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS

الرصيد بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS

(رد) الاضمحلال

الرصيد في آخر السنة المالية



١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أفراد
٥٠,٦١٠,٨٤٦	١٠٥,٨١٧,٥٣٩	حسابات جارية مدينة
٥,٤٦١,٩٦١	٧,٣٨٤,٠٨٨	بطاقات ائتمان
١١٦,٦٧٦,٩٥٩	٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	قروض شخصية
٤٤,٢١٩,٩٠١	٤٥,٨٧٦,٤٢١	قروض عقارية
٢١٦,٩٦٩,٦٦٧	٣٩٤,٦١٢,٨٢٩	إجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
٣٤٢,١٣٨,٠٤١	٣٩٩,٤١٢,٥١٣	حسابات جارية مدينة
٢٢٣,٢٠٦,٠٤٠	٢٤٤,٩٤٨,١١٧	قروض مباشرة
٧٥٥,٨٣٦,٦٣١	٧٠٦,٥٥٤,٦٣١	قروض مشتركة
١١,٠٨٠,٧٠٣	١٥,٠١٧,٩١٠	قروض أخرى
١,٣٣٢,٢٦١,٤١٥	١,٣٦٥,٩٣٣,١٧١	إجمالي (٢)
١,٥٤٩,٢٣١,٠٨٢	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
		<u>بخصم:</u>
(٣٥٥,٦٠٨)	(٣٠٢,٩٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٥٦,١٤٣,٥٩٥)	(٦٦,٣٧٨,١٩٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٥٤٢,٣٧٥)	(٢,٢٢٦,٩٠٧)	عوائد مجنيه
(٢١,٨٠٤,٤٢٣)	(١٧,٩٠٨,٤٣٨)	عوائد مقدمة
١,٤٦٨,٣٨٥,٠٨١	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٢٧٣,١٧١	٥٦,١٤٣,٥٩٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣١,١٢٦,٩١٧	--	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٤٩,٤٠٠,٠٨٨	٥٦,١٤٣,٥٩٥	الرصيد بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٣,٦٦٥,٦٢٣	٩,٤٩٧,٣٥٦	عبء الاضمحلال
(٩٨,٢٥٥)	(١٤٠,٢٨١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٨١,٢٣٠	٤٥,١٤٨	مبالغ مستردة خلال السنة
٣,٠٩٤,٩٠٩	٨٣٢,٣٧٨	فروق ترجمة
٥٦,١٤٣,٥٩٥	٦٦,٣٧٨,١٩٦	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١		
الأجمالي	مؤسسات	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٢١٥,٧٩١	١١,٠١٧,٥٥٠	٥,١٩٨,٢٤١
٢,٣٤٥,٠١٤	٢,٠٤٢,٨٥٦	٣٠٢,١٥٨
٤٧,٨١٧,٣٩١	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٢,٣٥٣,١٢٩
٦٦,٣٧٨,١٩٦	٥٨,٥٢٤,٦٦٨	٧,٨٥٣,٥٢٨

المرحلة الاولى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر  
المرحلة الثانية الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار العمر  
المرحلة الثالثة الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار العمر  
الاجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١		
الأجمالي	مؤسسات	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٠٩٥,٢٠٢	٦,٥٢٤,٣٦٥	٢,٥٧٠,٨٣٧
٥,٤٦٠,٥٨٦	٥,٤٠٣,٤١٦	٥٧,١٧٠
٤١,٥٨٧,٨٠٧	٣٩,٤٩٩,١٥١	٢,٠٨٨,٦٥٦
٥٦,١٤٣,٥٩٥	٥١,٤٢٦,٩٣٢	٤,٧١٦,٦٦٣

المرحلة الاولى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر  
المرحلة الثانية الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار العمر  
المرحلة الثالثة الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار العمر  
الاجمالي

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
المعدلة	
٤٨٥,٧٤٣,٨٥٦	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦
٧,٧٧٠,٦٨٧	٦,٧٠٢,٩٢٧
٩,٤٨٩,٧١٩	١٩,٤٤٢,٧٢٠
١٧,٢٦٠,٤٠٦	٢٦,١٤٥,٦٤٧
٣,٠٨٢,٧٣٩	٣,٠٩٥,٣٦٠
٥٠٦,٠٨٧,٠٠١	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
٨٦٩,٤٩١,٢٩٦	٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦
(٥١,٩٩٨)	(٩,٦٢٩)
٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧
١,٣٧٥,٥٢٦,٢٩٩	١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠
٧٣٤,٢٩٩,٦١٧	٧٨٧,٠٧٤,٣٣٧
٦٤١,٢٢٦,٦٨٢	٣٦٩,٢٧٢,٥٤٣
١,٣٧٥,٥٢٦,٢٩٩	١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠
١,٣٥٥,١٨٣,١٥٤	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣
١,٣٥٥,١٨٣,١٥٤	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣

١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أدوات دين - بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق (مستوى ٢)

أدوات حقوق ملكية:

- مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) \*

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين- بالتكلفة المستهلكة:

- مدرجة في السوق

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

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

٢٠٢٠/١٢/٣١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٦٤,٦٧٤,٠٨٨	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية كما سبق إصدارها
١٠,٨٥٢,٢١١	--	١٠,٨٥٢,٢١١	تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٧٥,٥٢٦,٢٩٩	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٥٠٦,٠٨٧,٠٠١	الرصيد في أول الفترة المالية بعد التعديل
٦٩,٣٩٢,٢٤٧	--	٦٩,٣٩٢,٢٤٧	إضافات
(٣٢٢,٠٠٥,٥٩٧)	(٢٤٧,١١٧,٥٨٢)	(٧٤,٨٨٨,٠١٥)	استبعادات (بيع/استرداد)
٢١,٢٥١,٩٠٤	١٤,٨٣٠,٦٩٧	٦,٤٢١,٢٠٧	فروق ترجمة
١٠,١٠٤,٤٧٨	--	١٠,١٠٤,٤٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢/ج)
٤٢,٣٦٩	٤٢,٣٦٩	--	(عبء) اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٦٨٠,٧٧٩	١,٨١٢,٨٥٢	٨٦٧,٩٢٧	خصم إصدار
(٦٤٥,٥٩٩)	(٥٤٥,٠٢٧)	(١٠٠,٥٧٢)	علاوة إصدار
١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠١٩/١٢/٣١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٥٦,٩١٨,٣٦٢	١,٤٢١,٦٩٤,٠٧١	١٣٥,٢٢٤,٢٩١	الرصيد في أول السنة المالية كما سبق إصدارها
١٥,٨٠٣,٢٨٤	٤,٣١٦,١٠٣	١١,٤٨٧,١٨١	تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٩٠,٤٧٢	(٤٩٠,٥٥٠,٠٩٥)	٤٩٥,٥٤٠,٥٦٧	تسويات: اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
١,٥٧٧,٧١٢,١١٨	٩٣٥,٤٦٠,٠٧٩	٦٤٢,٢٥٢,٠٣٩	الرصيد المعدل بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
١٤,١٤٩,٠٤٥	٨,٥١١,٤٧٢	٥,٦٣٧,٥٧٣	إضافات
(٣٩٨,٦١٢,٠٧٢)	(١٧٦,٣٩٤,٢٠٦)	(٢٢٢,٢١٧,٨٦٦)	استبعادات (بيع/استرداد)
١٤٧,٩٩٩,٣٥٨	٩٩,٤٩٩,٨٦٢	٤٨,٤٩٩,٤٩٦	فروق ترجمة
٣١,٠٧٤,١٩٢	--	٣١,٠٧٤,١٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢/ج)
(٣٢,٧٠١)	(٣٢,٧٠١)	--	(عبء) اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٣٠٧,٠٩٣	٣,٩٦٨,٢٣٤	١,٣٣٨,٨٥٩	خصم إصدار
(٢,٠٧٠,٧٣٤)	(١,٥٧٣,٤٤٢)	(٤٩٧,٢٩٢)	علاوة إصدار
١,٣٧٥,٥٢٦,٢٩٩	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٥٠٦,٠٨٧,٠٠١	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
--	٥١,٩٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٢٩٧	--	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩
١٩,٢٩٧	٥١,٩٩٨	الرصيد بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩
٣٢,٧٠١	(٤٢,٣٦٩)	عبء الاضمحلال
<u>٥١,٩٩٨</u>	<u>٩,٦٢٩</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل:

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٥١,٩٩٨	٩,٦٢٩	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
<u>٥١,٩٩٨</u>	<u>٩,٦٢٩</u>	الاجمالي

- ارباح الاستثمارات المالية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٢,٤٧٢,١٩٦	١,٩٢٣,٣٤١	ارباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٧٢٥	٦٣٧,٢١٦	ارباح بيع ائنون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٥٧٣	(٥٧٧,٢٢٢)	(عبء) رد خسائر اضمحلال اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (ايضاح ج/٣٢)
<u>٢,٥٩٨,٤٩٤</u>	<u>١,٩٨٣,٣٣٥</u>	



## ٢٢- أصول غير ملموسة

الإجمالي دولار أمريكي	حق انتفاع دولار أمريكي	برامج الحاسب الآلي دولار أمريكي	
٢,٧٦٢,١٠٧	٢٢,٢٢١	٢,٧٣٩,٨٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
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
٢,٢٢٢,٠٧٢	٢٠,٨٩٣	٢,٢٠١,١٧٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
٢٠٩,٦٠١	--	٢٠٩,٦٠١	تسويات (محول من أصول ثابتة)
٢٧٤,٢٦٠	--	٢٧٤,٢٦٠	إضافات العام
(١,٠١١,٦٤٧)	(١,٢٠٨)	(١,٠١٠,٤٣٩)	استهلاك العام
١,٦٩٤,٢٨٦	١٩,٦٨٥	١,٦٧٤,٦٠١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

## ٢٣- أصول أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١ دولار أمريكي المعدلة	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي	
٦٥,٥٩٣,٢٢٦	٥٤,٦٧٨,٥٤١	الإيرادات المستحقة
٧٢١,٧٢٦	٥,٥٧٦,٦٣٤	المصروفات المقدمة
٦,٧٣٤,٦٥٣	٨,٩٤٢,٧٤٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٣٥١,٦٣٩	٤٧٣,٣٨٣	التأمينات والعهد
٢,٢٨٢,٨١٧	٤,٠٢٢,٨٩٢	أخرى *
٧٦,٠١٦,٢٥٨	٧٤,٠٢٦,٣٨٩	الإجمالي

\* يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له فى بند آخر من الأصول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التسوية تخص ماكينات الصراف الآلى وأرصدة مدينة متنوعة أخرى - طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.



٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧١٤,١٥١	٦,٠٨٢,٦٥٤	حسابات جارية
٦٦,٤٩٢,٩٢٥	٣٢,٨٢٤,٢٤٠	ودائع
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	
٦٤,٠٥٢,٣٢٩	٣,٥٠١,٠٦٥	بنوك محلية
١٣,١٥٤,٧٤٧	٣٥,٤٠٥,٨٢٩	بنوك خارجية
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	
١٠,٧١٢,٩٨٥	٦,٠٧٩,١٠٩	أرصدة بدون عائد
٦٦,٤٩٤,٠٩١	٣٢,٨٢٧,٧٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	أرصدة متداولة
٧٧,٢٠٧,٠٧٦	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	

٢٦- ودائع العملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٠٩٤,١٠١	٥١١,٩١٥,٦٦٧	ودائع تحت الطلب
١,٨٣٨,٢٠٦,٤٣٩	١,٩٢٣,٤٥٧,٢١٢	ودائع لأجل وبإخطار
١,٠٠٨,٦٤٩,١٨٨	٩٩٩,٠٨٤,٥٧٨	شهادات ادخار وإيداع
١٧٩,٦١٦,٦٢٠	١٦٠,٢٥٤,٨١٩	ودائع توفير
٢٣٤,٥٦٨,٦٥٥	١٩٩,٣٢٩,٤٦٠	ودائع أخرى
٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	
٢,٣٠٤,٤٩٤,٠٩٣	٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠	ودائع مؤسسات
١,٥٨٧,٤٨٦,٩١٠	١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦	ودائع أفراد
٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	
٣٢٠,٧٤١,٠١٣	٣١٦,٤٥٢,٦٧٧	أرصدة بدون عائد
١,٢٥٥,٠٣٣,٠٦٥	١,٠٩٣,٦٢٢,٥٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣١٦,٢٠٦,٩٢٥	٢,٣٨٣,٩٦٦,٤٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	
٢,٩٣٣,٩٩٦,٩٢٠	٣,٠٩٧,٤٦٢,٤٠٢	أرصدة متداولة
٩٥٧,٩٨٤,٠٨٣	٦٩٦,٥٧٩,٣٣٤	أرصدة غير متداولة
٣,٨٩١,٩٨١,٠٠٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	



## ٢٧- قروض أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٦٠,٠٦٧	١,٥٢٨,١٣٦	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
٣,١٧٤,٣٤٧	٦٣٧,٨٩٨	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)
١٣,٩٧١,٨٨٤	١٣,٩٦٠,٧٢٦	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى
٩,١٥٦,٠٠٤	٧,٤٦٢,٩٨٥	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
١٢٢,١٦٢,٣٠٢	١٠١,٥٨٩,٧٤٥	إجمالى القروض الأخرى

\* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا المنعقدة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٥ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (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 العربى الدولى.

\* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,١٧١,٦١٥	٢٣,٠٩٦,٤٦٧	عوائد مستحقة
٢,٨٣٠,٤٨٨	٢,٥٤٦,٣٤١	إيرادات مقدمة
٢,٣٦٨,٦١٨	٤,٠١٤,٨٩٧	مصرفوات مستحقة
٥,٤٤٢,٠٠١	٨,٧١٠,١٧٧	منظومة المدفوعات الإلكترونية
٢٣,٦٤٩	٢٤,٥٦٣	دائنو توزيعات *
١١,٣٤٤,٢٢٣	١١,٠٢٤,٢٣٨	ضرائب أدون و سندات خزانة
١٠,٣٩٩,٣٠٠	٧,٣٢٤,٢٨١	أرصدة دائنة متنوعة **
<u>٦٠,٥٧٩,٨٩٤</u>	<u>٥٦,٧٤٠,٩٦٤</u>	

\* 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 كسب العمل وكذلك أرصدة دائنة متنوعة أخرى طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

## ٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١					
دولار أمريكي	الرصيد في أول السنة المالية	فرق ترجمة	المكون (المركب) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
	٢,٠٨١,٦٣٠	١٨,٣١١	٢,٢٦٥,٣٢٦	(١,٢٨٨,٤٨١)	٣,٠٧٦,٧٨٦
	١,٠٨١,٩٣٣	٢٢,٩٦٧	(٤١٢,٤٤٧)	--	٦٩٢,٤٥٣
	٢,٣٣٣,٨٥١	١,٢٨١	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٨٥,١٣٢)	--
	<u>٥,٤٩٧,٤١٤</u>	<u>٤٢,٥٥٩</u>	<u>(٣٩٧,١٢١)</u>	<u>(١,٣٧٣,٦١٣)</u>	<u>٣,٧٦٩,٢٣٩</u>

٢٠١٩/١٢/٣١  
دولار أمريكي

٢٠١٩/١٢/٣١						
دولار أمريكي	الرصيد المعدل في أول السنة المالية	الرصيد في أول السنة المالية	فرق ترجمة	المكون (المركب) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
	١٣,١٨٩,١٩٠	١٣,١٨٩,١٩٠	١٩٦,٣٦٧	(٩,٨٨٤,٦٠٦)	(١,٢٢٠,٣٢١)	٢,٠٨١,٦٣٠
	٢,٢٨٩,٥٥١	٥١٦,٥٧١	٢٢,٣٧٥	٥٤١,٩٨٧	--	١,٠٨١,٩٣٣
	٥٣,٢٦٦	٥٣,٢٦٦	٦,١٨٥	٢,٢٧٨,١٢٥	(٣,٧٢٥)	٢,٣٣٣,٨٥١
	<u>١٦,٣٢٢,٠٠٧</u>	<u>١٤,٥٥٩,٠٢٧</u>	<u>٢٢٥,٩٢٧</u>	<u>(٧,٠٦٣,٤٩٤)</u>	<u>(١,٢٢٤,٠٤٦)</u>	<u>٥,٤٩٧,٤١٤</u>

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

## تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٢٣,٦٧٠	٢٥٠,٠٩٣	المرحلة الاولى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٣٧,٤٩١	١٣٤,٤٠٩	المرحلة الثانية الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار العمر
٢٠,٧٧٢	٣٠٧,٩٥١	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار العمر
<u>١,٠٨١,٩٣٣</u>	<u>٦٩٢,٤٥٣</u>	الاجمالي

**٣٠- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة**  
حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٩٩٠,٧١١)	(٣٦٤,٣٩١)	الرصيد في أول السنة المالية (التزام)
٦٢٦,٣٢٠	٤٢٣,٨١٠	الاستبعاد خلال السنة المالية (إيضاح ١٣)
<u>(٣٦٤,٣٩١)</u>	<u>٥٩,٤١٩</u>	الرصيد في آخر السنة المالية (أصل)

**٣١- رأس المال**

الإجمالي	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(بالمليون)	
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠	١٥	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
<u>١٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>١٠</u>	<u>١٥</u>	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١

- 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 ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.
- بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٧٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .
- بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للإستثمار و المناطق الحرة موافقتها على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧,٥ مليون دولار فى صورة أسهم مجانية بشرط صدور موافقة البنك المركزى المصرى على تلك الزيادة و لحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند " المجنب تحت حساب زيادة رأس المال ".

**٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩١,٨٩٠	٣٣٢,١٩٧	الاحتياطات
٧١,٦٤٨,٢٥٤	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	احتياطي قانونى (ب)
١,٤٣٧,٢٦١	٥,٤٥٦,٥٥٤	احتياطي عام
٢٢,٨٧٦,٣٥٩	٣٣,٨٦٧,٠٩١	احتياطي رأسمالى
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
<u>١١٤,٥٨٣,٠٣٣</u>	<u>١٣٠,٥٧٠,٥٢٠</u>	احتياطي خاص (د)
		إجمالي الاحتياطات فى 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 ٣٥٦ ٣٤٢ ٢١ 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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٩,٥١٤,٣٦٥	١٩١,٨٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
٩٤٧,٨٩٧	١٤٠,٣٠٧	محول من الأرباح المحتجزة - ٣٢ هـ
(١٠,٢٧٠,٣٧٢)	--	المحول الى احتياطي المخاطر العام
<u>١٩١,٨٩٠</u>	<u>٣٣٢,١٩٧</u>	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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٧١,٦٤٨,٢٥٤	٧١,٦٤٨,٢٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
--	٨٣٧,١٥٥	محول من أرباح السنة - ٣٢ هـ
<u>٧١,٦٤٨,٢٥٤</u>	<u>٧٢,٤٨٥,٤٠٩</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفقاً 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**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٣,٠٥٨,١٧٢)	٢٤,١٧١,٩٣٧	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ كما سبق اصدارها
٢,٧٤٣,٥٣٦	(١,٢٩٥,٥٧٨)	تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٣١٤,٦٣٦)	٢٢,٨٧٦,٣٥٩	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ بعد التعديل
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
٣١,٠٧٤,١٩٢	١٠,١٠٤,٤٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
--	٣٠٩,٠٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة لأذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٧)
(٩٩,٥٧٣)	٥٧٧,٢٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
٢٢,٨٧٦,٣٥٩	٣٣,٨٦٧,٠٩١	الرصيد في آخر السنة المالية

- تطبيقاً 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 المبوية 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 الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	١,٩٨٢,٠٧٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٨١,٦٤٨	--	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٢,٠٨١,٦٤٨	١,٩٨٢,٠٧٥	الرصيد بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
(٩٩,٥٧٣)	٥٧٧,٢٢٢	عبء (رد) الاضمحلال
١,٩٨٢,٠٧٥	٢,٥٥٩,٢٩٧	الرصيد في آخر السنة المالية

**تحليل مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقسمة بالمراحل:**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٢٧,١٥٧	١,٥٨٨,٨١٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٢٧,١٥٧	١,٥٨٨,٨١٥	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر الاجمالي
٩٥٤,٩١٨	٩٧٠,٤٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٥٤,٩١٨	٩٧٠,٤٨٢	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر الاجمالي

#### 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 الفترة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي آثار 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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المعدلة		
٤١,٨٠٤,٥٣٥	٤٥,٨٥٩,٨٤٩	الرصيد في أول السنة المالية كما سبق إصدارها
١,٠٢٤,٢٠٩	٦٥٣,٢٢٨	تسويات - دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١٦,٧٢٢,٦١٨	١٥,٨١٠,٦٦٠	تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (خسائر) إضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة حتى ٢٠١٨/١٢/٣١
(٣,٦٦٢,٨٧١)	(٣,٦٦٢,٨٧١)	الرصيد في أول السنة المالية بعد التعديل
٥٥,٨٨٨,٤٩١	٥٨,٦٦١,٢٦٦	صافي أرباح السنة المالية قبل التسويات
١٢,٣٩٠,٨٤٦	٢٠,٤٤٠,٨٥٥	تسويات عام ٢٠١٩
(٩١١,٩٥٨)	--	فروق ترجمة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
(٣٧٠,٥٨١)	--	فروق ترجمة دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١١,١٠٨,٣٠٧	٢٠,٤٤٠,٨٥٥	صافي أرباح السنة المالية بعد التسويات
--	٢٥,٨٧٦	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة - أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
--	(٣٨٩,٤٠٩)	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة من أرباح العام السابق
--	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	مجانب تحت حساب زيادة رأس المال
(٩٤٧,٨٩٧)	(١٤٠,٣٠٧)	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام - ١/٣٢
--	(٨٣٧,١٥٥)	محول إلى الاحتياطي القانوني - ١/٣٢
(١٣٣,٠٩٠)	(٤,٠١٩,٢٩٣)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٧,٢٥٤,٥٤٥)	--	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٥٨,٦٦١,٢٦٦	٦٢,٧٤١,٨٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

#### وفيما يلي عرض بالتعديلات على الأرباح المحتجزة

دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	١٦,٧٢٢,٦١٨	تسويات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
	(٣,٦٦٢,٨٧١)	فروق ترجمة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة حتى ٢٠١٨/١٢/٣١
	(٩١١,٩٥٨)	(خسائر) إضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٢,١٤٧,٧٨٩		فروق ترجمة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
		إجمالي تسويات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
	١,٠٢٤,٢٠٩	تسويات دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة:
	(٣٧٠,٥٨١)	فروق ترجمة دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة حتى ٢٠١٨/١٢/٣١
٦٥٣,٦٢٨		فروق ترجمة دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
١٢,٨٠١,٤١٧		إجمالي تسويات دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
		الإجمالي

### ٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، ويقترح مجلس الإدارة - وفقا لنظام البنك الاساسى - على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة توزيع مبلغ ١٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي للعاملين حصة في الأرباح ومبلغ ٥٧٥ ٠٠٠ دولار أمريكي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (بلغت التوزيعات الفعلية مبلغ ٣ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي للعاملين ومبلغ ٣٨٩ ٤٠٩ دولار أمريكي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك عن أرباح عام ٢٠١٩) ولم يتم الاعتراف في هذه القوائم المالية بهذا القرار ، وسوف يتم اثبات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن حقوق الملكية توزيعا من الأرباح المحتجزة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

### ٣٤- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٠٩١,٢١٩	١٤,٥٨٧,٠٠٦	نقدية (إيضاح ١٥)
٤٨٤,٥٧١,٥٠٥	٣٧١,٨٥١,٥٣١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
--	١,٠١٧,٨٩٥	أون خزنة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
<u>٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤</u>	<u>٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢</u>	

### ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية خلال عام ٢٠٢٠ كالتالى:

دولار أمريكي	
٢,٨٥٠,٤٠٦	٣١ مارس ٢٠٢٠
٢,٧٢٧,٧٦٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢,٤٧٥,٩٧٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤,٥٢٤,٦٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٧٠,٣٢٤,٣٤٥	١٦٤,٧٤٨,٨٨٩	ارتباطات عن قروض
٨٢,٦٢٤,٦١٧	١٦,٣٨٩,٥٣٩	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٦٩,٣٠٢,٤٦٠	١٤٤,١١٨,٩٦١	خطبات ضمن
٢٢,٠٧٢,٩٣٢	٥١,٠٣٩,٣٠٧	اعتمادات مستندية لاستيراد
٥٠,٢٩١,٧١٤	٣٠,٤٣١,٧٧٤	اعتمادات مستندية تصدير
<u>١,٤٩٤,٦١٦,٠٦٨</u>	<u>٤٠٦,٧٢٨,٤٧٠</u>	

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

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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٣١٨,٥٧٥	٤٢٧,٩٧١	لا تزيد عن سنة واحدة
٦٢٠,٦٣٩	٨٧٧,٦٠٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٩٣٩,٢١٤</u>	<u>١,٣٠٥,٥٧٥</u>	

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

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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٤,٩٠٥,٤٩٤	٣,٦٢٨,٤٤٢	لا تزيد عن سنة واحدة
١,١٥١,٦٧٨	٣,٠٦٧,٧١١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٩٦,٢١٢	١,١٨٩,١٤٥	أكثر من خمس سنوات
<u>٦,١٥٣,٣٨٤</u>	<u>٧,٨٨٥,٢٩٨</u>	

**٣٦ - 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:

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٨٩,٦٧١,٩٨٩	٥٠,٨٢٤,٣٣٣	<b>بنود المركز المالي</b>
١١,٣٧٨,٨٤٣	١٠,٦٦٤,٥٠٦	أرصدة لدى البنوك
٢٧٦,٤١١	١٥٥,٠٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧,٢٥٥,٧٧٧	٣,٥٤٥	أصول أخرى
١٦٤,٨٧١,٩٩٧	١٤٠,٦٨٠,٧٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٥١,٥٧٨	١٣,٦٢٠	قروض أخرى
		التزامات أخرى
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<b>بنود قائمة الدخل</b>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	توزيعات أرباح
٦١٤,٠٩٩	٦٤٠,٩٧٥	مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
٣٤٠,٣٢٩	٤٦٥,٦٥٧	



### ٣٧ - 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 أنفستمننتس 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 وبتاريخ 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 ٩٠,٠٩٦ وثيقة قيمتها الاسمية ٦٨٩ ٥٧٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٧٣,٠٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٩٦ ٤٦٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٨٠,٦٩ جنيه مصري بما يعادل ١١,٤٩ 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 أنفستمننتس 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 وبتاريخ 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 ١٥٠,١٦٦ وثيقة قيمتها الاسمية ٩٠٤ ١٩٠ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٦٢٢ ١٢٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٢٠,٩٩ جنيه مصري بما يعادل ٧,٦٩ دولار أمريكي.

#### صندوق استثمار الرابع - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دوري:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار 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 استثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧٧ ٢٣٧ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٩٥ ١٢٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٢٢ ٣١٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠٢,٨٢ جنيه مصري بما يعادل ١٢,٨٩ دولار أمريكي.

**صندوق استثمار سنابل - الصندوق الرابع لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري:**

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اى اسنس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنية مصرية.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٣٤ ١٦٤ وثيقة قيمتها الاسمية ١٠٤٣ ٣٠٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٥٨ ٩١١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١٦,١٤ جنية مصرية بما يعادل ٧,٣٨ دولار أمريكي.

**الصندوق النقدي اليومي - الصندوق الخامس لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد يومي تراكمي:**

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنية مصرية.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٢٧ ٢١١ ٣ وثيقة قيمتها الاسمية ٦٣٩ ٢٠٤١ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٢٢ ٣١٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠,٤١ جنية مصرية بما يعادل ١,٣٠ دولار أمريكي.

**٣٨- الموقف الضريبي**

**١ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:**

**أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:**

**السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤**

- تم المحاسبة و سداد 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 إلى المحكمة وتم إنهاء النزاع صلحا 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 احالة الخلاف الى اللجنة المختصة.

**السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢**

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

- وتم 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 مؤيدة بالمستندات و حالات المثل و صدر قرار اللجنة بالغاء المادة ٨٧ مكرر.

#### 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 لانتهاء النزاع و تم عمل لجنة داخلية و صدر قرار لجنة الطعن بما تم الانتهاء اليه باللجنة الداخلية.

#### السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة تم الفحص و تم الاعتراض على نتيجة الفحص و جارى عمل لجنة داخلية.

#### سنة ٢٠١٩

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية.

#### ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

#### بالنسبة للسنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص و الربط و سداد الفروق المستحقة.

#### بالنسبة لسنة ٢٠١٨

- تم الفحص و استلام النماذج و تم الطعن.

#### بالنسبة لسنة ٢٠١٩

- تم الفحص و استلام النماذج.

#### ثالثاً : ضريبة الدمغة:

#### بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة.

#### بالنسبة لسنة ٢٠١٩

- تم الفحص و استلام النماذج.

- تم الانتهاء من التسويات الخاصة بفروع البنك ( فرع العاشر من رمضان – فرع المهندسين – فرع الدقى – فرع مصر الجديدة – فرع الأزهر ) و جارى الانتهاء من فرع بورسعيد.

ب - بنك الشركة المصرفية – بورسعيد (بنك بورسعيد الوطنى للتنمية – سابقاً) المندمج فى 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 فى يوليو ١٩٨١ و حتى ٣٠ يونيو ١٩٩٧.

#### السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

- تم إنهاء خلاف ضريبة ارباح شركات الاموال بالتصالح مع المأمورية المختصة و سداد الفروق الضريبية المستحقة و إحالة الخلاف للمحكمة و تم تقديم طلب تصالح فض المنازعات و تم إنهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء الخلاف.

#### السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقراوات الضريبية طبقاً للقانون في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وصدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص وجرى إعادة الفحص.

#### ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

##### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد 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 و استلام النماذج و تم الانتهاء من لجان إنهاء المنازعات.

- جرى حالياً عمل التسويات الضريبية الخاصة بهذه السنوات.

#### ٣٩- أرقام المقارنة

- تم تعديل بعض أرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لتتسق مع أرقام القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠،

اتساقاً مع معايير المحاسبة المصرية وقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس

المعتمدة من البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في

٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

"الادوات المالية" IFRS9 ، وذلك لتعديل أثر ترجمة العملات الاجنبية على البنود التالية:

- بند الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المثبتة دفترياً بعملة الجنيه المصري.

- بند الأصول الأخرى - دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة المثبتة دفترياً

بعملة الجنيه المصري.

وكذلك لقياس القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية.

- وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة.

الأرصدة المعدلة في	تسويات	الأرصدة في	إعادة تقييم	الميزانية	
				في	في
٢٠١٩/١٢/٣١	فروق ترجمة	٢٠١٩/١٢/٣١	إعادة تقييم	٢٠١٩-١٢-٣١	٢٠١٩-١٢-٣١
	(خسائر) اضمحلال	كما سبق إصدارها			النقد
٥٠٦,٠٨٧,٠٠١	١٥,٨١٠,٦٦٠	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	(١,٢٩٥,٥٧٨)	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦,٠١٦,٢٥٨	٦٥٢,١٢٨	٧٥,٣٦٢,٦٣٠	--	٧٥,٣٦٢,٦٣٠	أصول أخرى
١١٤,٥٨٣,٠٣٣	--	١١٥,٨٧٨,٦١١	(١,٢٩٥,٥٧٨)	١١٥,٨٧٨,٦١١	احتياطيات
٥٨,٦٦١,٢٦٦	١٦,٤٦٤,٢٨٨	٤٥,٨٥٩,٨٤٩	--	٤٥,٨٥٩,٨٤٩	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح السنة

الأرصدة المعللة في ٢٠١٩/١٢/٣١	تسويات فروق ترجمة	الأرصدة في ٢٠١٩/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	قائمة الدخل عن السنة المالية من ٢٠١٩-١-١ حتى ٢٠١٩-١٢-٣١
٤,٨٥٩,٤٢٥	(١,٢٨٢,٥٣٩)	٦,١٤١,٩٦٤	البند صافى دخل المتاجرة
١١,١٠٨,٣٠٧	(١,٢٨٢,٥٣٩)	١٢,٣٩٠,٨٤٦	صافى أرباح السنة

#### ٤٠ - أحداث هامة:

١- انتشر فيروس كورونا ( COVID-19 ) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل معظم الأنشطة التجارية والاقتصادية كما أحدث انتشار فيروس كورونا ( COVID-19 ) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية.

نتيجة عدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا ( COVID-19 ) وتحسبا للتباطؤ الاقتصادي المتوقع يقوم بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على بيئة الأعمال ، مما قد ينتج عنه تغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالقطاعات الأكثر تأثرا بالأزمة سواء على مستوى قطاع ائتمان الشركات أو الأفراد. علما بأن الاثر النهائي لجائحة كورونا على الاقتصاد الكلى سواء داخل مصر او على المستوى الدولي غير محدد بعد.

وبناء على ذلك قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف عن حدة تأثير فيروس كورونا ( COVID-19 ) على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠. هذا ويقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الاثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية. هذا بالإضافة الى ان مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغط بعدة سيناريوهات للوصول الى الاثر المتوقع على ECL.

كذلك يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب و اتخاذ الاجراءات الصحية لضمان سلامة و أمن موظفي البنك ودون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء، حيث تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد و يعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية، كذلك تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات. كذلك تم وضع خطة كاملة تشمل جميع الاجراءات الخاصة بمواجهة فيروس كورونا حيث تم تخفيض نسبة تواجد العاملين بالبنك في وقت واحد الى ٥٠% مع مراعاة توافر نفس الخبرات و المستويات الادارية في كل ادارة حتى يكون لدينا البديل المناسب لاستمرار الاعمال في حالة حدوث اى اصابات.

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