بنك البركة مصر ش.م.م

التقرير السنوي

٢٠٢٠

شركاء في الإنجاز

البركة

سعادة الشيخ
صالح عبد الله كامل
مؤسس مجموعة البركة

سعادة الأستاذ
عبد الله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة البركة

سعادة الأستاذ
مازن مناع
الرئيس التنفيذي
مجموعة البركة

سعادة المهندس
عبد العزيز محمد يمانى
رئيس مجلس الادارة
بنك البركة مصر

سعادة الأستاذ
أشرف أحمد الغمراوي
نائب رئيس مجلس الادارة
والرئيس التنفيذي - بنك البركة مصر

جدول المحتويات

١.

٦. | المقدمة

٢.

١٠ | المساهمون

٣.

١٢ | تقرير مجلس الإدارة

٤.

٢٤ | الحوكمة

٥.

٣٦ | تقرير هيئة الرقابة الشرعية

٦.

٣٨ | القوائم المالية المستقلة والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- تقرير مراقبا الحسابات عن القوائم المالية المستقلة
- الميزانية المستقلة
- قائمة الدخل المستقلة
- قائمة الدخل الشامل المستقلة
- قائمة التدفقات النقدية المستقلة
- قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
- قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٧.

١١٢ | القوائم المالية المجمعة والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- تقرير مراقبا الحسابات عن القوائم المالية المجمعة
- الميزانية المجمعة
- قائمة الدخل المجمعة
- قائمة الدخل الشامل المجمعة
- قائمة التدفقات النقدية المجمعة
- قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٨.

١٨٦ | صندوق الزكاة والخيرات

- تقرير مراقبا الحسابات
- الميزانية
- حساب الإيرادات والمصروفات
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٩.

١٩٢ | عناوين المركز الرئيسى والفروع

١ .
المقدمة

يُعد بنك البركة مصر ش.م.م. من أبرز المؤسسات المالية الرائدة في أعمال الصيرفة الإسلامية بمصر حيث بدأ في مزاولة أعماله وأنشطته المختلفة منذ أكثر من ثلاثون عاماً وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ، واستطاع البنك أن يفرض نفسه وبقوة على ساحة السوق المصرفي بمصر بما يقدمه من منظومة متكاملة من الحلول والإبتكارات غير التقليدية والخدمات والمنتجات المتطورة الإسلامية ,وتتمثل رسالة مصرفنا في مرافقة شركائنا على درب النجاح بما يقدمه من منتجات مصرفية متجددة ومبتكرة إيداعاً وتوظيفاً من خلال فريق عمل متكامل ملتزم باحترام مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء الكفيلة بضمان الممارسات الأخلاقية الواجبة فى العمليات التجارية والمالية وملتزماً بالمعايير الدولية والمحلية في ممارسة نشاطه وأعماله.

بالرغم من الظروف الاستثنائية التي مر بها العالم أجمع هذا العام نتيجة التداعيات السلبية لأزمة إنتشار وباء فيروس كورونا المستجد, فقد تمكن مصرفنا بفضلٍ من المولى عز وجل وبجهد أبنائه المخلصين والإستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة وتابع تنفيذها من خلال اللجان المنبثقة من المجلس من زيادة حصته السوقية وتنافسيته. حيث تم تنمية ودائع عملائه لتصبح قيمتها ٦٦,٥ مليار جنيه وكذا المرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية لتصبح قيمتها ٦٦,٧ مليار جنيه تقريباً وذلك على الرغم من سياسة مصرفنا الانتقائية للعملاء ,كذلك إرتفعت إجمالى ميزانيته إلى ٧٥,٥ مليار جنيه . كما حقق البنك صافى أرباح لعام ٢٠٢٠. قدرها ١٢٤٧,٧ مليون جنيه مقابل ١٠٥٣,٨ مليون جنيه لعام ٢٠١٩ وهو ما يعكس الثقة المتزايدة في البنك من جانب المتعاملين

بالسوق و التطور الإيجابى الحادث فى حجم اعمال مصرفنا ونمو نشاطاته ونتائج أعماله.

وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى أن بنك البركة مصر وهو أحد روافد مجموعة البركة بالبحرين يطرح وبصفة دائمة برامج تمويلية جديدة ومستحدثه لعمليات التجزئة المصرفية تلبي إحتياجات الشرائح المختلفة من المجتمع وغير مسبوقة في السوق المصرفي المصـري وجميعهـا تتوافق والأحكـام الشـرعيـة . كما يسعى بإستمرار إلى الحفاظ على قاعدة عملائه المدخرين وتنميتها خصوصا ودائع الافراد الطبيعين (القطاع العائلي) .وقد قام مؤخراً بطرح وعاء ادخاري جديد هو الحساب الجاري لعملاء التجارة الخارجية بسعر عائد تنافسي عملاً على تنشيط حجم الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وبالتالي زيادة العمولات .ونظراً لقوة المركز المالي للبنك وتوازنه فإن الصناديق والجهات السيادية والمؤسسات المالية الكبيرة تودع جزء من فوائضها لدى مصرفنا.

ولطالما كان لبنك البركة مصر منذ بداياته فاعلاً ,وسباقاً في عدة أنشطة تعود بالنفع علي المجتمع حيث يفخر البنك بتوفيره لفرص عمل جديدة ضخمة في اطار عمليات التمويل والاستثمار التي يقدمها سواء بشكل منفرد أو من خلال تمويلات مشتركة . كما قام بالمساهمة فى تطوير وشراء اجهزة ومستلزمات المستشفيات الأكثر إحتياجا داخل محافظات جمهورية مصر العربية وقدم الدعم المالى للمؤسسات التعليمية الجديدة وتطوير البنية التحتية لمؤسسات تعليمية قائمة بالإضافة الى المنح الدراسية للموهوبين والمحتاجين . كما حرص البنك علي دوره الإجتماعي في البيئة التي يعمل بها من خلال التبرعات لمؤسسات الزكاة والجمعيات الخيرية التى تهتم بتقديم المعونات والمساعدات للأسر الفقيرة والتى توفر فرص عمل للشباب من خلال توفير مشروعات متوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر. وإستمر البنك في دعمه لصندوق تحيا مصر سواء للعمالة المؤقتة التي أُضيرت جراء جائحة كورونا وكذا لتوفير لقاح كورونا للفئات الفقيرة ,وأنشأ البنك من خلال صندوق زكاته مراكز طبية للعلاج بالمجان للفقراء بجامعات القصر العيني وعين شمس "الدمرداش" ومركز الكُلي بالمنصورة ومستشفي مجدي يعقوب لعلاج الأطفال مرضي القلب بأسوان ومستشفي ٥٧٣٥٧ بطنطا.

قامت الوكالة الإسلامية للتصنيف الإئتماني IIRA بتثبيت التصنيف الإئتماني لبنك البركة مصر علي المستوي الدولي عند درجة B-/B للعملة الأجنبية و B/B للعملة المحلية .. و أكدت علي التصنيف علي المستوي المحلي حيث بلغ A1(eg) / A (eg)وبنظرة مستقبلية مستقرة . وأشادت في تقريرها علي قدرة البنك علي بناء إحتياطيات رأسمال خاصة من خلال الربحية القوية المحققة وتوقعت قيام مصرفنا بتوليد رأسمال المطلوب من قبل البنك المركزي المصري خلال العامين القادمين إلتزاما بالقانون الجديد والحد الأدني لرؤوس أموال البنوك ٥ مليار جنيه.

و عززت إلتزام البنك بأُطر حوكمة الشركات لتلبية المتطلبات التنظيمية المحلية وكذلك تبنيه أفضل الممارسات الدولية لحماية أصحاب الحقوق المختلفة. و أوضحت الوكالة أن لوائح الحوكمة الشرعية والمحدثة بمصرفنا تعزز من البنية التحتية للشريعة.

يمارس البنك نشاطه من مقره الرئيسي بمنطقة التجمع الخامس بالقاهرة الجديدة والذي جُهز بأحدث التقنيات مما يعتبر نقله نوعية وحضارية للبنك ومن خلال فروعه التي تبلغ عدد "٣٢" فرع موزعة على المحافظات والمدن المصرية الرئيسية بالإضافة إلى مكاتب لاستبدال العملات الأجنبية .وجاري تجهيز فرع جديد بمنطقة شرق الإسكندرية (ميامي) ليصبح الفرع رقم (٥) بمحافظة الإسكندرية العاصمة الثانية لمصر وكذلك فرع جديد بالتجمع الخامس بالقاهرة الجديدة.

٢.
المساهمون

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المساهمون	الجنسية	٪
مجموعة البركة	البحرين	٧٣,٦٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	مصر	٥,٢٥
أخرون - أفراد	مصر	٤,٩٩
شركة مصر للتأمين	مصر	٤,٥٠
شركة دلة للاستثمارات العقارية	مصر	٣,٨١
أخرون (اشخاص اعتبارية)	أجانب	٢,١٦
أخرون (اشخاص اعتبارية)	مصر	١,٥٩
Change Global Frontier Markets LP	الولايات المتحدة الأمريكية	١,٤٠
محسن بدر علي خلف الله	مصر	١,١٥
جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية للإستثمار	السعودية	١,٠٤
اخرون – افراد	أجانب	٠,٤٣

٣.
تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة المرفق بالقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(معد وفقاً لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

اسـم الشركـة : **بنـــك البركـــة مصـــر ش.م.م**

البيانات الاساسية

غرض الشـركة	غرض الشركة هو مزاولة جميع الخدمات والعمليات المصرفية والمالية والتجارية المصرح بها للبنوك التجارية طبقاً للقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ المعدل والقانون رقم ١٦٣ لسنة ١٩٥٧ المعدل والقانون رقم ١٢٠ لسنة ١٩٧٥ وغيره من القوانين المصرية المنظمة لأعمال البنوك وذلك بالعملة المصرية والعملات الأجنبية سواء لحسابه أو لحساب الغير أو بالاشتراك معه بالإضافة للقيام بالأعمال التجارية المصرح بها للبنوك التجارية وكذا الاضطلاع بكافة ما تتطلبه أعمال ومشاريع التنمية . وعلى وجه العموم تقوم الشركة بكافة الأعمال المصرفية والأعمال التجارية والمالية والاستثمارية المصرح بها للبنوك التجارية ويشترط في جميع الأحوال أن تكون ممارسة الشركة لنشاطها على أساس غير ربوي ومتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

المدة المحددة للشركة	٢٥ سنة تنتهى فى ٢٠٣٠/٤/٢٨	**تاريخ القيد بالبورصة**	١٩٨٤/١٢/٢٥
القانون الخاضع له الشركة	رقم ٨ لسنة ١٩٩٧	**القيمة الاسمية للسهم**	٧ جنيهات مصرية
اخر رأس مال مرخص به	٢ مليار جنيه مصرى	**اخر راس مال مصدر**	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ جنيه مصرى
اخر رأس مال مدفوع	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ جنيه مصرى بخلاف المجنب تحت حساب زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦ جنيه مصري.	**رقم وتاريخ القيد بالسجل التجارى**	١٣١٥٩٣ - ٢٠١٩/٢/١٨

علاقات المستثمرين

اسم مسئول الاتصال	دينـــا محمـود الحريـــري		
عنوان المركز الرئيسى	٢٩ شارع التسعين الرئيسي – مركز خدمات المدينة – القطاع الأول – التجمع الخامس		
ارقام التليفونات	٢٨١٠٣٥٠٠-٢٨١٠٣٦٠٠	ارقام الفاكس	٢٨١٠٣٥٠١/٢/٣
الموقع الالكترونى	www.albaraka-bank.com.eg		
البريد الالكترونى	financial@albaraka-bank.com.eg		

مراقبا الحسابات

اسم مراقب الحسابات	السيد/ محمد مرتضى عبد الحميد – مكتب BDO خالد وشركاه		
تاريخ التعيين	٢٠١٨/٣/٣		
رقم القيد بالهيئة	١٥٧	**تاريخ قيده بالهيئة**	٧ ديسمبر ٢٠٠٦

اسم مراقب الحسابات	السيد/ حسام الدين عبد الوهاب احمد اسماعيل – مكتب KPMG حازم حسن وشركاه		
تاريخ التعيين	٢٠١٨/٣/٣		
رقم القيد بالهيئة	٣٨٠	**تاريخ قيده بالهيئة**	٨ فبراير ٢٠١٧

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

حملة ٥ ٪ من اسهم الشركة فأكثر	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة ٪
مجموعة البركة	١٦٢٧٧٨١٢٩	٪٧٣,٦٨١٦
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١٦.٨٥٩٢	٪٥,٢٥٤٦
الاجمالي	**١٧٤٣٨٦٧٢١**	**٪٧٨,٩٣٦٢**

ملكية اعضاء مجلس الادارة في اسهم الشركة	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة ٪
مجموعة البركة	١٦٢٧٧٨١٢٩	٪٧٣,٦٨١٦
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١٦.٨٥٩٢	٪٥,٢٥٤٦
شركة مصر للتأمين	٩٩٥١٤٩٧	٪٤,٥.٤٥
السيد الاستاذ/ أشرف احمد مصطفى الغمراوي	٣.٨٦	٪.,..١٤
السيد الأستاذ/ محمد عبد السلام البشير الشكرى	٢٣٨٤.٤	٪.,١.٧٦
السيد الاستاذ/ إسماعيل صالح عبد الفتاح	١٢٢٢.	٪.,..٥٥
السيد الاستاذ/ سامي فتحي محمد عبد الجواد	١٢٢.	٪.,...٦
اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة	**١٨٤٥٩٣١٤٨**	**٪٨٣,٥٥٥٨**

أسهم الخزينة لدي الشركة وفقا لتاريخ الشراء	عدد الأسهم وفقا لأخر بيان افصاحي سابق	النسبة ٪
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

مجلس الإدارة

آخر تشكيل لمجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة
السيد المهندس/عبد العزيز محمد عبده يماني	رئيس مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ اشرف احمد مصطفى الغمراوى	نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي	المساهمين الآخرين	تنفيذى
السيدة الاستاذة/ نيفين عصام الدين جامع	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ إسماعيل صالح عبد الفتاح	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ حمد عبد الله العقاب	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ سامي فتحي محمد عبد الجواد	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	تنفيذى
السيد الأستاذ/ أحمد مصطفي عبد الحميد ممثل شركة مصر للتأمين	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ محمد إبراهيم جعفر	عضو مجلس الادارة	مستقل من ذوي الخبرة	غير تنفيذي
السيد الاستاذ / حسام بن الحبيب بن الحاج عمر	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيدة الأستاذة/ امنية إبراهيم علي النصيرى ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى
السيد الأستاذ/ محمد عبد السلام البشير الشكرى	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى

* لم يطرأعلى تشكيل مجلس الادارة أية تغيرات منذ آخر تاريخ انعقاد لاجتماع الجمعية العامة للبنك فى ٢٨ مارس ٢٠٢٠.

اجتماعات مجلس الادارة:

انعقدت جلسات اجتماعات مجلس الادارة خلال العام ٥ مرات .

لجنة المراجعة

اخر تشكيل للجنة المراجعة

السيد الاستاذ / محمد إبراهيم جعفر	عضو مجلس الادارة	رئيساً
السيدة الاستاذة / نيفين عصام الدين جامع	عضو مجلس الادارة	عضواً
السيد الاستاذ / أحمد مصطفى عبدالحميد	عضو مجلس الادارة	عضواً

بيان باختصاصات اللجنة والمهام الموكلة إليها

هدف اللجنة

مساعدة مجلس الادارة في تصريف مسئولياته الاشرافية والاشراف والمتابعة علي عملية التدقيق الداخلي ومراجعة البيانات المالية التي من المقرر أن تعرض علي المساهمين والمستثمرين بالبنك .

مهام وإختصاصات اللجنة

- الاشراف المباشر علي قطاعات التفتيش والتدقيق الداخلي والمراجعة وتقييم أدائه ويدخل في ذلك أعتماد برامج المراجعة وخطط العمل السنوية ونظام التقارير الدورية ونوع التقارير والمستويات الادارية التي تعرض عليها والتوجيه نحو المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك ومدى التزامه بالمعايير الدولية للممارسات المهنية للمراجعة الداخلية ,
- اقتراح تعيين السيدين / مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما، والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما أو إقالتهما، وبما لا يخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات.
- إبداء الرأي في شأن الإذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية، وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها، وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهما .
- مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع مدير التفتيش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك ، ومراقبي الحسابات ، والمسئولين المختصين وكذلك ما يري أي من هؤلاء مناقشته مع اللجنة .
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها إلي مجلس الإدارة والجمعية العامة لاعتمادها.
- الإطلاع علي القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من اتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزي .
- التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم وجود قيود تعوق الاتصال بين مدير التفتيش الداخلي ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة .
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وإقرارها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدي كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدي الالتزام بما ورد بها ، وكذا متابعة توصيات القطاع ومدي استجابة إدارة البنك لها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل المسئول عن الالتزام بالبنك وخاصة ما يتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي .
- دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية او عمل المسئول عن الالتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بإزالتها إن وجدت .

- مراجعة تقرير قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي للبنك عن مدي توافر العاملين المؤهلين بهذه الادارة ومستوي تأهيل المسئول عن الالتزام بالبنك ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم دورياً وفقا للنظام المتبع وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها لمواجهة أي انخفاض في هذه القيم وإبلاغها لمجلس إدارة البنك لاتخاذ قرار بشأنها .
- مراجعة الإجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك للالتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التي يضعها البنك المركزي والتحقق من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية في حالة مخالفتها إن وجدت .
- التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاماً رقابياً واتخذ إجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال .
- دراسة ملاحظات البنك المركزي الواردة بتقارير التفتيش الذي يتم علي البنك وملاحظاته علي القوائم المالية للبنك، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الواردة بتقريرهما علي القوائم المالية للبنك وبتقاريرهما الأخرى المرسلة لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة .
- فحص ومراجعة التقارير الادارية الدورية التي تقدم للمستويات الادارية المختلفة ونظم اعدادها وتوقيت عرضها .
- فحص الاجراءات التي تتبع في اعداد ومراجعة ما يلي :
  - نشرات الاكتتاب والطرح العام والخاص للاوراق المالية .
  - الموازنات التقديرية ومن بينها قوائم التدفقات النقدية وقائمة الدخل التقديرية .
- التأكد من قيام مستشار مالي مستقل باعداد تقرير يرفع لمجلس الادارة عن المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة قبل اعتماد هذه المعاملات .

اجتماعات اللجنة

- تعقد اللجنة إجتماعاً كل ثلاثة أشهر على الأكثر ، يحضره مراقبا حسابات البنك، وللجنة أن تستعين في عملها بمن تراه ، وتعرض توصياتها علي مجلس إدارة البنك ولأى من مراقبى الحسابات طلب عقد إجتماع اللجنة إذا ما وجد ذلك ضروريا .

- يحضر اجتماعات اللجنة مدير التفتيش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك بالإضافة إلي من تري اللجنة دعوته من المديرين التنفيذيين للبنك دون أن يكون لهم صوت معدود.

- يقوم بأعمال أمانة سر اللجنة السيد / رئيس قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي .. وعلى اللجنة اعداد تقرير سنوي عن اعمالها وتوصياتها يقدم إلى مجلس ادارة البنك .

اعمال اللجنة خلال العام

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	عدد (٤) جلسات خلال عام ٢٠٢٠.
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس إدارة الشركة ؟	نعم يتم العرض علي مجلس الادارة .
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها ؟	لا توجد ملاحظات جوهرية تمثل خطورة عالية على أصول البنك ولكن الملاحظات خاصة بالنواحي التنفيذية والاجرائية وتصدر اللجنة توصياتها بشأنها ويتم العرض علي اللجنة بنتائج متابعة تنفيذ توصياتها وتصحيحها .
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية ؟	لا توجد ملاحظات جوهرية تمثل خطورة عالية علي أصول البنك وهو ما تعكسه أيضاً تقارير الجهات الرقابية الخارجية ، الامر الذي كان محل إشاده باللجنة والجهاز التنفيذي من مجلس الادارة .

بيانات العاملين بالشركة

متوسط عدد العاملين بالبنك خلال العام	٩٨٣ موظف
متوسط الراتب الاساسي للعامل خلال العام	١٠٩٨٦ جنيه / موظف شهرياً .

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك : لا يوجد

- علماً بأن هناك نظام حوافز ربع سنوي معتمد منذ أكثر من عشرين عاماً ويحقق بجدارة الهدف المنشود منه وهو تحفيزالعاملين الذين يبذلون جهود مميزة ومرتبط بتحقيق المستهدفات .

اجمالي الأسهم المتاحة وفقا نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	لا يوجد
اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام	لا يوجد
عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	لا يوجد
اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام	لا يوجد
أسماء وصفات كل من حصل على ٥٪ أو أكثر من إجمالى الأسهم المتاحة (أو ١٪ من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام	لا يوجد

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد

لا يوجد مخالفات و اجراءات تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد

مساهمة البنك خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة (المسئولية الأجتماعية – التبرعات)

لا يغفل البنك دوره الاجتماعى كمؤسسة اسلامية رائدة من خلال العمل على تلبية الاحتياجات المالية للمجتمع بممارسة اعماله على اسس من الاخلاق المستمدة من الشريعة الاسلامية السمحاء مع تطبيق افضل المعايير المهنية بما يمكن البنك من تحقيق مبدأ المشاركة فى المكاسب المحققه مع شركائه فى المجتمع , وقد اعتمدت لجنة المسئولية الاجتماعية بالبنك الاهـداف المحددة من قبل مجموعة البركـة - المستثمر الرئيسي - والعمل في اطارها وذلك من خلال السعي لتحقيق ما يلي :

- توفير ١٠٠٠٠ فرصة عمل جديدة في اطار عمليات التمويل والاستثمار التي يقدمها مصرفنا سواء بشكل منفرد أو من خلال قروض وتمويلات مشتركة .
- المساهمة فى تطوير وشراء اجهزة ومستلزمات المستشفيات الاكثر احتياجا داخل محافظات جمهورية مصر العربية لتوفير الرعاية الصحية للمحتاجين بمبلغ ٢٢ مليون جنيه مصرى
- المساهمة فى تقديم الدعم المالى للمؤسسات التعليمية الجديدة وتطوير البنية التحتية لمؤسسات تعليمية قائمة بالاضافة الى المنح الدراسية للموهوبين والمحتاجين بمبلغ ٧ مليون جنيه مصرى
- التبرع الى مؤسسات الزكاة والجمعيات الخيرية التى تهتم بتقديم معونات ومساعدات للاسر الفقيرة والتى تساهم ايضا في توفير فرص عمل للشباب من خلال توفير مشروعات متوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر بمبلغ ١١ مليون جنيه مصرى .
- استمرار دعم صندوق تحيا مصر سواء للعمالة المؤقتة التي أضيرت جراء الجائحة أو مؤخرا توفير دعم بـ ١٥ مليون جنيه لتوفير لقاح كورونا للفئات الفقيرة .

بيان التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

- تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣٪ من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
- تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .
- وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
المستحق للعملاء				
الرصيد في ١ يناير	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٢٠,,٨١٤,٤٨٩	٥٠,,٠٠٠,٠٠٠
ودائع تم ربطها خلال العام	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	١,٩٩٨,٠٠٠	١٨,٣٨٤,٩٣٣	١٦٥,٩١٠,٠٩٢
ودائع مستردة خلال العام	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(١٨,٤٦٤,٩٤٧)	(١٥,٠٩٥,٦٠٣)
الرصيد في نهاية العام	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٢٠,,٧٣٤,٤٧٥	٢٠,,٨١٤,٤٨٩
تكلفة الودائع خلال العام	٣٣,١٤٥,٢١٣	٣٣,٣٠٧,٦٨١	١٥,٧٨٥,٦٧٠	١٦,٩٥١,١٨٨

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي للحفاظ على النسبة الالزامية لكفاية رأس المال وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠. وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠٪. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري , وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال

المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥٪ يصرف ربع سنوياً لدعم كفاية رأس المال.

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً بغرض الحفاظ علي النسبة المفروضة لكفاية رأس المال.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠

السادة المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

بالاصالة عن نفسى وبالنيابة عن مجلس ادارة مصرفكم يسعدنى أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوى لنشاط بنك البركة مصر عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠, واشير فى هذا الصدد أنه رغم الظروف الاستثنائية التي مر بها العالم أجمع هذا العام نتيجة التداعيات السلبية لأزمة انتشار وباء فيروس كورونا المستجد ... فقد تمكن مصرفنا بفضلٍ من المولى عز وجل وبجهد ابنائه المخلصين بالجهاز التنفيذى والاستراتيجيات الناجحة التي وضعها مجلس إدارته ومتابعة اللجان المنبثقة منه في تنفيذ السياسات المعتمدة من زيادة حصته السوقية وتنافسيته بشكل كان محل إشادة من الجهات المعنية بذلك حيث تم تنمية ودائع عملائه لتصبح قيمتها ٦٦,٥ مليار جنيه وكذا المرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية لتصبح قيمتها ٦٦,٧ مليار جنيه تقريباً وذلك على الرغم من سياسة مصرفنا الانتقائية للعملاء خصوصا في ظل الظروف الصعبة الحالية ، كذلك ارتفعت إجمالى ميزانيته إلى ٧٥,٥ مليار جنيه .. كما حقق البنك صافى ارباح لعام ٢٠٢٠ قدرها ١٢٤٧,٧ مليون جنيه مقابل ١٠٥٣,٨ مليون جنيه لعام ٢٠١٩ ، الأمر الذي أتاح لمصرفنا عرض مشروع لتوزيع الأرباح في نهاية السنة المالية ٢٠٢٠. وصلت النسبة المقترحة فيه لتوزيعات السادة المساهمين ٦٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع - بعد الأخذ في الاعتبارالمجنب تحت حساب زيادة رأس المال - بقيمة قدرها ١١١٣,٤ مليون جنيه بشرط موافقة جمعيتكم الموقرة والبنك المركزى المصرى آخذا في الاعتبار أن الأرباح العينية المقترح توزيعها ستكون جميعها في صورة **أسهم مجانية** تستخدم جميعها في زيادة رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع وفقا لاستراتيجية مصرفنا الخاصة بالتوافق مع الحد الأدنى لرؤوس أموال البنوك الوارد بقانون البنك المركزي الجديد وقدره ٥ مليار جنيه وهو ما يتوافق أيضا مع التعليمات الجديدة الصادرة مؤخراً عن البنك المركزي المصري بخطابه المؤرخ ٢٠٢١/١/١١ والمتضمن عدم السماح للبنوك باجراء توزيعات نقدية من أرباح العام و/أو الارباح المحتجزة القابلة للتوزيع على المساهمين وذلك تدعيما للقاعدة الرأسمالية للبنوك لمواجهة المخاطر المحتملة نتيجة استمرار أزمة انتشار فيروس كوفيد ١٩ .

كما سيتم وفقا لمشروع توزيع الارباح المقترح المعروض استقطاع نسبة ١٪ من ارباح العام القابلة للتوزيع بمبلغ ١٢,٥ مليون جنيه لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي وذلك وفقا لما تقضي به المادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي الجديد .

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التى حققها مصرفكم خلال السنة المالية ٢٠٢٠ والتى تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب كل من مجلس الادارة وادارة البنك التنفيذية .

أهم بنود الميزانية ونتائج أعمال السنة المالية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجمالى الميزانية

بلغت اجمالى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قدره ٧٥,٥ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو - رغم ظروف جائحة كورونا - تبلغ ٤٪ تقريباً عن العام السابق (وبمتوسط نسبة نمو عن الثلاث سنوات السابقة بواقع ١٧٪ تقريبا) وهو ما يعكس الثقة في البنك من جانب المتعاملين بالسوق والتطور الايجابى الحادث فى حجم اعمال مصرفنا ونمو نشاطاته وزيادة حجم حصته السوقية .

مرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية

بلغت المرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ في حدود ٦٦,٧ مليار جنيه مصرى مقابل ٦٣,٩ مليار جنيه مصرى في نهاية العام السابق بنسبة نمو قدرها ٤٪ تقريباً (وبمتوسط نسبة نمو عن الثلاث سنوات السابقة بواقع ١٧٪ تقريبا) ، وهو ما يعكس استراتيجية البنك وخططه التنفيذية فى إستمرار التوجه للاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوى الجدارة الائتمانية المرتفعة والتدفقات النقدية المناسبة والقطاعات الأقل تأثرا بالاوضاع المترتبة على تداعيات فيروس كورونا (قدر الامكان) والتي تعمل في أنشطة حيوية .

الأصــول الثابتــة والأصول غير الملموسة

بلغت أرصدة الأصول الثابتة والأصول الغير ملموسة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قدره ٥٧٨,٤ مليون جنيه مصرى مقابل ٥٢٧,٦ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبزيادة قدرها ٥٠,٨ مليون جنيه وذلك محصلة الآتي:

- المنصرف على تكنولوجيا المعلومات والنظم الآلية وماكينات الصراف الآلي الجديد بمبلغ ٧٨,٥ مليون جنيه .
- اضافات أصول ثابتة أخرى بمبلغ ٣٨,٨ مليون جنيه تتمثل في تجديدات فروع مصرفنا القائمة
- اهلاك الاصول الثابتة واستهلاك الأصول غير الملموسة خلال العام بمبلغ (٦٦,٥) مليون جنيه مصري .

كما تجدر الاشارة إلى شراء مقر جديد بشرق الاسكندرية سوف يظهر بقيمته الحقيقية بعد بدء النشاط ، كذلك مقر جديد بالتجمع الخامس .

ودائــع العمــلاء

بلغ اجمالى الأوعية الإدخارية للعملاء ما قدره ٦٦,٥ مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٦٤,٤ مليار جنيه عن العام السابق ، وذلك على الرغم من شدة التنافس على الودائع بالسوق بين البنوك وخاصة البنوك المملوكة للدولة التي سبق وأن طرحت شهادات ادخارية لمدة عام بعائد ثابت يصل إلى ١٥٪ وتم ايقافها مؤخراً وصدر بدلا منها شهادات ايضاً بسعر عائد مرتفع ١٢,٥٪ ثم ١١٪ بعائد ثابت شهرى ، ويسعى مصرفنا إلى الحفاظ على قاعدة عملائه المدخرين بل وتنميتها - خصوصا ودائع الافراد الطبيعين (القطاع العائلي) التي تتسم في الاوقات العادية بالثبات والرسوخ - وذلك من خلال منظومة أوعيته الادخارية التي يتم تحديثها وتطويرها بصفة دورية تواكباً مع المتغيرات فى القطاع المصرفى والمتوافقة جميعها مع احكام الشريعة الاسلامية السمحاء والتي تلبي احتياجات كافة قطاعات وشرائح المجتمع (ودائع ، شهادات ذات آجال ودورية عائد متنوعة بالعملة المحلية والعملات الاجنبية ، صكوك) ، وقد تم مؤخراً قيام مصرفنا بطرح وعاء ادخاري جديد هو الحساب الجاري لعملاء التجارة الخارجية بسعر عائد تنافسي وذلك عملا على تنشيط حجم الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والعمولات المحققة منهما .

كما أشير إلى أنه نظرا لقوة المركز المالي للبنك وتوازنه فإن الصناديق والجهات السيادية والمؤسسات المالية الضخمة التي لديها فوائض مالية تودع جزء من هذا الفائض لدى مصرفنا .

اجمالى الايــرادات

بلغ إجمالى الايرادات فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٨٢٠٢,٢ مليون جنيه مصرى مقابل ٨٥٨٠,٧ مليون جنيه مصرى خلال عام ٢٠١٩ بانخفاض بنسبة ٤٪ فقط (مقابل انخفاض العوائد المدفوعة بنسبة ١٨٪) وهو انجاز كبير على مستوى كافة البنوك العاملة في السوق المصرفي المصري في ظل الظروف الصعبة الحالية , آخذا فى الاعتبار الانخفاض الحادث بالسوق المصرفى المصرى فى اسعار العوائد نتيجة التخفيض المتتالي في سعري عائد الايداع والاقراض المعلنين من البنك المركزي المصري وكذا انخفاض الهامش بين العوائد الدائنة والمدينة نتيجة التكالب على الودائع باسعار فائدة ثابتة ومرتفعة ومحللة من الازهر الشريف وعدم امكانية زيادة العوائد المدينة لعملاء التوظيفات الجيدين بنفس النسبة لظروف السوق غير المواتية وأثر ذلك السلبى على ربحية البنوك بصفة عامة ومنها مصرفنا وكذلك سعى البنوك إلى استقطاب العملاء الجيدين من البنوك الأخرى بتخفيض العائد المدين والعمولات إلى حد تكلفة الأموال في بعض الحالات سعيا نحو توسيع قاعدة العملاء الجيدين في هذه الظروف .

المصروفات

١- العوائد المدفوعة

بلغت العوائد المدفوعة لعام ٢٠٢٠ مبلغ ٥١٢٦,٢ مليون جنيه مقابل ٦٢٣٢,٣ مليون جنيه لعام ٢٠١٩ بانخفاض قدره ١١٠٦,١ مليون جنيه وبنسبة انخفاض قدرها ١٨٪ تقريبا وهذا تم نتيجة تحقيق الاستراتيجية الموضوعة .

٢- المصروفات الادارية

بلغت المصروفات الإدارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قدره ٦٥٤,٨ مليون جنيه مصرى آخذا في الاعتبار المصروفات الكبيرة التي استحدثت نتيجة الاجراءات الاحترازية لفيروس كورونا وكذا قانون البنوك الجديد وما تضمنه من مضاعفة الرسوم المفروضة على البنوك ومنها مصرفنا بالاضافة إلى المساهمة التكافلية للتأمين الصحي وما ترتب عليه من تحمل مصرفنا لاعباء اضافية مؤثرة سلبا ، علاوة على استمرار زيادة تكلفة عناصر الانتاج نتيجة رفع الدعم عن الوقود والكهرباء وزيادة شرائح المياه بالاضافة إلى تكلفة الأمن والحراسة والصيانة وخلافه وايضا التبرعات التي حددها اتحاد بنوك مصر، وجدير بالذكر أن معدل الكفائة بمصرفنا بلغ ٢٣٪ في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهو معدل طيب للغاية على مستوى الجهاز المصرفي . مما يعزز الجهود الكبيرة المبذولة لتخفيض وضغط وترشيد تلك المصروفات خلال عام الجائحة .

صــافى الأربــاح

حقق مصرفنا خلال عام ٢٠٢٠ صافى ارباح قدرها ١٢٤٧,٧ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٠٥٣,٨ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو ١٨٪ ، الأمر الذي مكَّن مصرفنا من اعداد مشروع توزيع مقترح يتضمن توزيعات للسادة المساهمين بقيمة قدرها ١١١٣,٤ مليون جنيه بنسبة ٦٠٪ من رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع بعد الاخذ فى الاعتبار المجنب تحت حساب زيادة رأس المال (رهناً بموافقة جمعيتكم الموقرة والبنك المركزي المصري) آخذا في الاعتبار أن الأرباح المقترح توزيعها ستكون جميعها في صورة أسهم مجانية تستخدم في زيادة رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع وفقا لاستراتيجية مصرفنا الخاصة بالتوافق مع الحد الأدنى لرؤوس أموال البنوك الوارد بقانون البنك المركزي الجديد وقدره ٥ مليار جنيه وهو ما يتوافق أيضا مع التعليمات الجديدة الصادرة مؤخراً عن البنك المركزي المصري بخطابه المؤرخ ٢٠٢١/١/١١ والمتضمن عدم السماح للبنوك باجراء توزيعات نقدية من أرباح العام و/أو الارباح المحتجزة القابلة للتوزيع على المساهمين وذلك تدعيما للقاعدة الرأسمالية للبنوك لمواجهة المخاطر المحتملة نتيجة استمرار أزمة انتشار فيروس كوفيد ١٩ .

كما سيتم وفقا لمشروع توزيع الارباح المقترح استقطاع نسبة ١٪ من ارباح العام القابلة للتوزيع بمبلغ ١٢,٥ مليون جنيه لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي وذلك وفقا لما تقضي به المادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي الجديد .

أهم مؤشرات الآداء المحققة خلال العام المالي ٢٠٢٠.

البند	عام ٢٠٢٠.
معدل العائد على رأس المال	٧٣٪
معدل العائد على حقوق الملكية	٢٧٪
معدل العائد على الاصول	١,٧٪
معدل الكفائة	٢٣٪
معيار كفاية رأس المال	٢٠,٥٪

الجدير بالذكر أن استمرار نجاح مصرفنا في الحفاظ على جودة أصوله يرجع إلى حسن إنتقاء عملاءه ومن خلال الاحتفاظ بمعدل تغطية عالي للديون المتعثرة - بعد الاخذ في الاعتبار الضمانات التي تحت يد البنك – وذلك على الرغم من الظروف الحالية هو التزام الادارة التنفيذية بالاستراتيجيات التي وضعها مجلس الادارة وكذلك الاستمرار في سياسات تنويع مصادر ربحيته .

استراتيجيات الاعمال لعام ٢٠٢١

ترتكز أهم استراتيجيات الاعمال بمصرفنا خلال عام ٢٠٢١ على الآتي :

- المزيد من تفعيل الخدمات المصرفية الالكترونية عن طريق الانترنت وبما يساهم في تحقيق استراتيجية مصرفنا نحو التحول إلى الرقمنة والتحول إلى مجتمع غير نقدي .
- المزيد من تطبيق الاجراءات الخاصة بالشمول المالي .
- الاستمرار في السير في عملية تطوير المنتجات واستحداث منتجات جديدة .
- الاستمرار في السير في تحديث البنية التحتية وشبكة المعلومات .
- تطبيق خدمات الموبايل والخدمات الالكترونية الأخرى بهدف توفير الخدمات المصرفية لعملاء البنك بطريقة سهلة وآمنة والقيام بالعمليات المصرفية بسرعة ويسر ودونما الحاجة إلى زيادة الفروع زيادة كبيرة ومكلفة .
- المزيد من توفير الخدمات لعملاء التميز عملا علي المزيد من توسيع شريحة هذه الفئة من المتعاملين وكذا نظام الجوائز على الأوعية الأدخارية التى استحدثها مصرفنا وحققت نجاح طيب للغاية مثل جوائز العمرة.
- الاستمرار في تحديث نظام الحاسب الالي بنظام عالمي جديد يلبي كافة احتياجات مصرفنا حيث ان هذا قد اصبح العنصر التنافسي الاول للعميل علي مستوي البنوك .
- المزيد من تعميق الهوية الاسلامية لمصرفنا .
- الاتجاه بقوة الي الصكوك التمويلية الاسلامية .
- الاستمرار وزيادة الانفاق علي تدريب العاملين وصقل خبراتهم وحصولهم علي الشهادات المصرفية المتخصصة فهم الثروة الحقيقية للبنك .

كما ترتكز استراتيجيات الاعمال بمصرفنا خلال العام المقبل على استمرار تجديد وتنشيط وتفعيل وتحديث المحاور الرئيسية التي ينتهجها مصرفنا في هذا الخصوص وبما يتوافق مع استراتيجية مصرفنا المعتمدة للخمس سنوات القادمة ... ونستعرض فيما يلي تلك المحاور :

استراتيجيات مالية

- استمرار تحقيق مستوى طيب من الربحية والعائد على حقوق الملكية .
- استمرار سياسية تعدد مراكز الربحية .
- الاستمرار في زيادة رأسمال البنك المدفوع وتدعيم حقوق ملكية البنك لتقوية المركز المالي من الارباح المحققة .
- المزيد من تحسين جودة الأصول .

استراتيجيات تعظيم الحصة السوقية

- التوسع في محفظة توظيفات العملاء
- ابتكار المنتجات والاوعية الادخارية وتقديم افضل الخدمات
- التوسع الجغرافي المدروس بعناية
- استمرار الحملات الاعلانية والاعلامية
- الاستمرار في تحسين خدمة العملاء

استراتيجيات دعم التكنولوجيا والسياسات الاجرائية

- استمرار خطة التطور التكنولوجي والتحول الرقمي
- سياسات المخاطر والحوكمة والتوافق مع المعايير الدولية
- اجراءات العمل والمركزيات

استراتيجيات التوظيف الأمثل للموارد البشرية والمسئولية الاجتماعية

- استمرار التوظيف الأمثل للموارد البشرية
- تعظيم دور البنك في مجال المسئولية الإجتماعية

وفي النهاية فإننا نتطلع جميعاً إلى المستقبل القريب آملين وداعين المولى عز وجل أن يحفظ مصرنا الغالية والامة العربية والاسلامية جمعاء وأن تستقر الأوضاع تماماً وتتحسن الظروف وينشط الاقتصاد ويسترد عافيته تدريجيا خاصة في ظل استمرار جائحة كورونا للأسف خلال عام ٢٠٢١ وتداعياتها السلبية على الاسواق من الانكماش والركود وتأثير ذلك السلبي على البنوك وذلك لإمكان الاستمرار في تحقيق معدلات نمو مناسبة بإذن الله , وكلنا ثقة وإيمان في مؤسستنا بنك البركة مصر بتحقيق أهداف المرحلة القادمة وذلك بتعضيد من مجموعة البركة - المستثمر الرئيسي - ومجلس الإدارة ولجانه المنبثقة عنه وبجهود الجهاز التنفيذي للبنك بإبناءه المخلصين لاستمرار انطلاقة مسيرة مصرفنا إلى الأمام بتوفيق من الله عز وجل .

وفقنا الله وإياكم الى ما فيه الخير والنجاح بإذن الله ...

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ,,,

عبد العزيز محمد يماني

رئيس مجلس الإدارة

٤ .
الحوكمة

مجلس الإدارة

يتشكل مجلس الإدارة من مجموعة من السادة الأعضاء المؤهلين لمناصبهم من ذوي القدرات والمهارات والخبرات المتنوعة وهم على إطلاع ومعرفة وفهم واعي لمهام مجلس الإدارة واللجان التي يشاركون بها وللبيئة الرقابية والقانونية التي تحيط بالبنك.

يولي مجلس الإدارة اهتمامًا خاصًا بمراقبة وتطبيق قواعد الحوكمة بالبنك ويقوم بإصدار العديد من القرارات التي تكفل الإلتزام بمتطلبات الحوكمة في كافة نواحي العمل بالبنك ويعمل على نشر وترسيخ ثقافة الحوكمة سواء بين أعضاءه أو بين جميع العاملين بالبنك.

يقوم مجلس الإدارة بإعتماد ومتابعة تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات التي تحدد الأهداف الحالية والمستقبلية وتحكم عمل الأنشطة الرئيسية بالبنك في إطار التحديد الدقيق لإتجاه المخاطر والمستوى المقبول منها وفقًا لظروف وبيئة العمل المحيطة بالبنك و في إطار إجراءات محددة لتحديد وقياس ورقابة المخاطر المختلفة وفقًا لأنشطة القطاعات المستهدفة مع إعتماد الحدود والصلاحيات والإستثناءات المقبولة لكل نوع منها.

ويباشر مجلس الإدارة اختصاصاته المحددة والمعتمدة بشكل مباشر وبنفسه و/أو من خلال التفويضات الصادرة للجان المنبثقة منه التي يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمالها والتأكد من فاعليتها.

أعضاء مجلس الإدارة

سعادة المهندس /عبدالعزيز محمد عبده يمانى

رئيس مجلس الإدارة

هو من مواليد الطائف – المملكة العربية السعودية عام ١٣٩٣ هجرياً . تخرج من كلية الهندسه – جامعة الملك عبد العزيز - جدة المملكة العربية السعودية قسم الهندسة الصناعية عام ١٩٩٥.

بدأ حياته العملية كمدير مشروع بشركة السماحة للاعمال التجارية بجدة لمدة عام ثم مديراً عاماً للشركة و كذلك شركة دله للإستثمار الصناعى و شركة دله الزراعية ثم مديراً عاماً عام ٢٠٠٣ لمجموعة البركة القابضة . ثم تولى عام ٢٠٠٥ الرئيس التنفيذى للشركة العربية الإعلامية AMC . و كذلك مساعد الرئيس التنفيذى لمجموعة البركة القابضة ثم نائباً للرئيس التنفيذى لقطاع الأعمال و التطوير بالمجموعة كلها إعتباراً من عام ٢٠١٧ و حتى تاريخه.

عضويات ورئاسة مجالس إدارات :

- يترأس سيادته و يشغل عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات فهو رئيس مجلس إدارة كلٍ من شركة إتقان كابيتال جدة و شركة حلوانى إخوان بالمملكة العربية السعودية و شركة معاد العالمية للإنشاء والتعمير القابضة بمكة المكرمة و شركة الثريا العمرانية العقارية بجدة و شركة المناخة الحضرى للتنمية العقارية بجدة و كذلك شركة البسكويت الدولى بالرياض .

- كما ترأس مجلس إدارة بنك البركة مصر إعتباراً من ٢٠٢٠/٣/٢٧ بالإضافة إلى تراسه رئاسة مجلس إدارة كلٍ من شركة دله البركة للإستثمار والتنمية وشركة الإسماعيلية للدواجن بالقاهرة و شركة الملتقى العربى للإستثمارات بالقاهرة وشركة الإسماعيلية الجديدة للتطوير و التنمية العمرانية بالإسماعيلية .

- و كذلك شركة التوفيق للتأجير التمويلى بالقاهرة و شركة حلوانى إخوان مصر بالعاشر من رمضان و شركة دله للإستثمارات العقارية بالقاهرة و شركة سملا و علم الروم بالقاهرة أيضاً و كذلك شركة ألماظة للتنمية العقارية .

- أما عن عضوية مجلس الإدارات فقد شغل سيادته عضو مجلس إدارة مجموعة دلة البركة القابضة , شركة عسير للتجارة و السياحة و الصناعة و الزراعة و المقاولات و أيضاً شركة فرص السعودية للإستثمار .

- وكان عضواً فى مجلس إدارة شركة التوفيق للتأجير التمويلى و شركة إم تى إن فى الجمهورية العربية السورية و شركة جسور سويكورب و الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية «ناتبت» و شركة الربيع السعودية للأغذية و شركة مجموعة خدمات الطعام و شركة دله دويل لتصنيع و تسويق البيتومين . و نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة التوفيق للصناديق بالكايمان .

- وفى بيروت - لبنان فيشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة نادى الشرف و شركة الشرف و شركة التوفيق للتطوير و الإستثمار «أديكو» و شركة Godiva Investment London بالمملكة المتحدة .

الأستاذ / أشرف أحمد مصطفي الغمرواي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

الخبرة : ٤٣ سنة

السيد الأستاذ / أشرف الغمراوي نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بنك البركة مصرمنذ عام ٢٠١٠. بدء حياته العملية منذ عام ١٩٧٧ كمحاسب قانوني متخصص في مجال المؤسسات المالية و البنوك ثم انتقل للعمل بقطاع البنوك خلال عام ١٩٧٩ وتدرج في الوظائف المصرفية المختلفة حتى وصل عام ٢٠٠٣ إلي منصب الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب لبنك البركة مصر- بنك التمويل المصري السعودي سابقاً- حيث كان عدد الفروع آنذاك ١٠ فروع بميزانية إجمالية قدرها (٣,٣ مليار جنيه) .

وقد استطاع منذ رئاسته للإدارة التنفيذية للبنك النهوض به كمؤسسة إسلامية رائدة فرضت نفسها بقوة على ساحة السوق المصرفي بمصر بما تقدمه من خدمات ومنتجات متعددة وباعتبارها أحد روافد مجموعة البركة المصرفية رائد الصيرفة الإسلامية بالمنطقة حيث بلغ عدد الفروع الان ٣٢ فرع بخلاف عدد ٢ مكاتب صرافه بالجيزة و الغردقة وجاري تجهيز فرع جديد بمنطقة شرق الإسكندرية (ميامي) ليصبح الفرع رقم (٥) بمحافظة الإسكندرية العاصمة الثانية لمصر وكذلك فرع جديد بالتجمع الخامس بالقاهرة الجديدة. بلغت إجمالي ميزانية البنك ٧٥,٥٣ مليار جنيه مصري في عام ٢٠٢٠ كما تجاوز صافي الارباح ١,٢٤ مليار جنيه مصري.

الجوائز:

١- وسام الاستحقاق الذهبي في مجال القيادة الحكيمة على مستوى المنطقة العربية من أكاديمية تتويج لجوائز التميز في المنطقة العربية في ديسمبر ٢٠١٤.

٢- جائزه المصرفية الإسلاميه من مؤسسه IFN فى ٢٠١٨.

٣- جائزه أفضل الممارسات من The European Society for Quality Research فى ٢٠١٨.

٤- جائزة النسر العربى كشخصية مصرفية منفردة من مؤسسه تتويج فى ٢٠١٨.

٥- مؤسسه :Otherways Management & Consulting Paris- France

- The Global Award for Perfection Quality & Ideal Performance فى ٢٠١٧.
- The International Achievement Award for Quality & Business Excellence فى ٢٠١٨.
- The Golden Europe Award for Quality & Commercial Prestige فى ٢٠١٩.

٦- The International Diamond Prize for Excellence in Quality من مؤسسه The European Society for Quality Research فى ٢٠١٩.

٧- أفضل بنك إسلامى فى مصر لعام ٢٠١٩ من الأتحاد الدولى للمصرفيين العرب فى ٢٠١٩.

المناصب:

١- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ببنك البركة الإسلامي بمملكة البحرين.

٢- عضو مجلس إدارة الشركة المصرية لإنشاء وإدارة المراكز التجارية.

٣- عضو مجلس أمناء وأمين صندوق المؤسسة المصرية للزكاة.

٤- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الائتمان شركة التوفيق للتأجير التمويلي.

٥- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بالشركة المصرية للتأمين التكافلي ممتلكات.

٦- رئيس مجلس إدارة صندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك البركة مصر.

عضوية:

١- عضو في الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

٢- الغرفة التجارية الامريكية فى مصر.

الأستاذ / سامي فتحي عبد الجواد

نائب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة (تنفيذي)

حاصل على بكالوريوس تجارة -شعبة محاسبة -من جامعة عين شمس عام ١٩٨١ ودبلوم دراسات عليا «دراسات مصرفية» من جامعة عين شمس عام ١٩٨٧، وحاصل على العديد من الشهادات المهنية منها:

الدبلوم المهني فى الأسواق المالية والمحافظ الاستثمارية وكذا الدبلوم المهني فى المحاسبة والتدقيق، وكلاهما من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية بالتعاون مع المعهد المصرفي الأمريكي، بالإضافة الى العديد من البرامج التدريبية من مؤسسات محلية وأقليمية ودولية منها على سبيل المثال: «شهادة عضو مجلس الإدارة الفعال» من مؤسسة التمويل الدولية بالتعاون مع المعهد المصرفي المصري وكذا شهادة «Global Business for Efficient Manager» من الإتحاد الأكاديمي – لندن.

والأستاذ / سامي فتحي لديه خبرة مصرفية تعدت الـ ٣٧ عاماً، فى مجالات العمل المصرفي المتنوعة: أعمال الخزانة – التخطيط الإستراتيجي – الإستثمارات المالية – تمويلات الشركات – إدارة العمليات المصرفية – تطوير الأعمال – خطوط الإئتمان . ويشرف علي القطاعات التالية بالبنك : قطاع الشئون المالية –قطاع الشئون الإدارية والهندسية والأمن – قطاع الموارد البشرية والتدريب – قطاع نظم المعلومات والحاسب الآلي – قطاع الفروع والمركزيات – قطاع العمليات الخارجية – الإدارة العامة للمراجعة المالية.

هذا وقد مثل سيادته البنك فى العديد من الإجتماعات والمؤتمرات داخل وخارج مصر.

ويشغل سيادته حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لبنك البركة مصر كما أنه عضو ورئيس العديد من اللجان بالبنك: لجنة الإدارة التنفيذية -لجنة إدارة الأصول والخصوم – لجنة الحدود الإئتمانية للبنوك المحلية والأجنبية – لجنة الخطة التمويلية لمواجهة الطوارئ – لجنة مجلس إدارة صندوق العاملين بالبنك -لجنة فحص الديون وتكوين المخصصات ولجنة إدارة المسئولية الإجتماعية ولجنة السياسات العليا بالحاسب الآلي – لجنة شئون العاملين – إعتماد قوائم الخبراء الإستشاريين. بالإضافة إلي لجان مجلس الإدارة لجنة الإدارة العليا – لجنة الفروع والمسئولية الإجتماعية – لجنة الحوكمة والترشيحات – لجنة المرتبات والمكافآت . كما أنه يعتمد توصيات عدد من اللجان المشكلة بالبنك مثل لجنة تحديد أسعار الخدمات المصرفية – مراقبة أعمال التأمين – تحديث الموقع الإلكتروني للبنك ... إلخ.

كما أنه راعي بعض المشروعات الكبرى بالبنك كمشروع «تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية» IFRS9، ومشروع «تطبيق المنظومة البنكية الحالية Equation (عام ٢٠١١)» ومشروع «تطبيق المنظومة الحديثة والتى بدأ تطبيقها أعتباراً من ٢٠٢٠/٣/١.

السيدة الاستاذة/ نيفين عصام الدين جامع	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ إسماعيل صالح عبد الفتاح	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ حمد عبد الله العقاب	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيد الأستاذ/ أحمد مصطفي عبد الحميد ممثل شركة مصر للتأمين	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ محمد إبراهيم جعفر	عضو مجلس الادارة	مستقل من ذوي الخبرة	غير تنفيذي
السيد الاستاذ / حسام بن الحبيب بن الحاج عمر	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
السيدة الأستاذة/ امنية إبراهيم علي النصيرى ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى
السيد الأستاذ/ محمد عبد السلام البشير الشكرى	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى

الإدارة التنفيذية العليا

يعمل مجلس الإدارة دائمًا على المحافظة على جذب مجموعة متفردة من أعضاء الإدارة العليا للبنك التي تتمتع بالخبرات المتميزة والقدرات العالية والرؤية المستقبلية لممارسة الإدارة والقيادة الجيدة للعاملين بالبنك مع تحديد طرق ووسائل الاتصال عبر قنوات مناسبة مفتوحة لتحقيق التناغم المطلوب بين إدارة البنك العليا ومجلس الإدارة ولجانه وبما يحقق للمجلس الإشراف والمتابعة الدائمة لأعمال الإدارة التنفيذية بالبنك.

وذلك من خلال هيكل تنظيمي بمسئوليات محددة يضمن وجود نظام فعال للرقابة الداخلية على كافة العمليات المصرفية بشكل مستمر قائم على أساس الفصل بين المهام وعدم تعارض المصالح.

تطبق الإدارة العليا للبنك الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتتأكد من تفعيلها وتقدم المقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها وتنفذ الخطوات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة وتخفيف المخاطر وأساليب الحد منها.

التصنيف الائتماني :

قامت الوكالة الإسلامية للتصنيف الإئتماني IIRA بتثبيت التصنيف الإئتماني لبنك البركة مصر علي المستوي الدولي عند درجة B-/B للعملة الأجنبية و B/B للعملة المحلية .. و أكدت علي التصنيف علي المستوي المحلي حيث بلغ A1(eg) / A (eg) وبنظرة مستقبلية مستقرة . وأشادت في تقريرها علي قدرة البنك علي بناء إحتياطيات رأسمال خاصة من خلال الربحية القوية المحققة وتوقعت قيام مصرفنا بتوليد رأسمال المطلوب من قبل البنك المركزي المصري خلال العامين القادمين إلتزاما بالقانون الجديد والحد الأدني لرؤوس أموال البنوك ٥ مليار جنيه. و عززت إلتزام البنك بأُطر حوكمة الشركات لتلبية المتطلبات التنظيمية المحلية وكذلك تبنيه أفضل الممارسات الدولية لحماية أصحاب الحقوق المختلفة. و أوضحت الوكالة أن لوائح الحوكمة الشرعية والمحدثة بمصرفنا تعزز من البنية التحتية للشريعة.

الحوكمة والإلتزام

قام مصرفنا بالالتزام والتوافق بتعليمات الحوكمة بدءً من فبراير ٢٠١١ إثر اعتماد مصرفنا لدليل النظام المؤسسي قواعد الحوكمة الرشيدة وإستمر البنك في تطبيق قواعد ومعايير الحوكمة على النحو الوارد بدليل الحوكمة - التعليمات الرقابية الذي تم إعتماده في أغسطس ٢٠١٢ والذي يتفق مع تعليمات البنك المركزي المصري، وكذا الإلتزام بأفضل الممارسات الدولية في مجال نظم الرقابة الداخلية وإرساء مفهوم الحوكمة بالجهاز المصرفي الصادرة من البنك المركزي المصري في سبتمبر ٢٠١٤ والتي تتضمن (وظيفة إدارة المخاطر – وظيفة المراجعة الداخلية- دور الإدارة القانونية في إطار الرقابة الداخلية).

ويقوم مجلس الإدارة بإصدار العديد من القرارات التي تتعلق بنواحي تطبيق الحوكمة سواء كانت تتعلق بالمجلس ذاته أو باللجان المنبثقة منه بما في ذلك تحديد المهام والواجبات والمسئوليات التي تكفل تناغم هيكل البنك الإداري والعلاقات المرتبطة بين المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية والأطراف الأخرى وفقًا لقواعد الحوكمة التي تنظم تلك العلاقات وذلك في إطار الإستراتيجية العامة للبنك التي تحدد الأهداف وسبل تحقيقها ومتابعة تنفيذها من جانب الإدارة التنفيذية والتأكد من فاعلية نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بما يضمن أن نشاط البنك يتم بأسلوب آمن وسليم وفي إطار الإلتزام بالقوانين والضوابط السارية وتطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية ويقوم المجلس بتقييم أدائه ككل وكذا على مستوى كل عضو بالمجلس على حده بما في ذلك تقييم أداء لجانه المنبثقة منه.

المساهم الإستراتيجي بالبنك -مجموعة البركة

مجموعة البركة هى شركة مساهمة بحرينية مرخصة كمصرف جملة إسلامي من مصرف البحرين المركزي ومدرجه فى بورصتى البحرين ونازداك دبي وتعتبر البركة من رواد العمل المصرفي الإسلامى على مستوى العالم حيث تقدم خدماتها المصرفية المميزة إلى حوالي مليار شخص في الدول التي تعمل فيها وقد حصلت المجموعة على تصنيف ائتماني بدرجه (+BB للالتزامات طويلة الأجل) و (B للالتزامات قصيرة الأجل) من قبل مؤسسة ستاندرد أند بورز العالمية ، وتقدم بنوك البركة منتجاتها وخدماتها المصرفية والمالية وفقًا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء فى مجالات مصرفية التجزئه والتجارة والإستثمار بالإضافة إلى خدمات الخزينة

تقييم الأداء

تماشيًا مع سياسة الحوكمه المعتمدة لمصرفنا قام مصرفنا بإجراءات رسمية بغرض تمكين مجلس الادارة من إجراء تقييم رسمى لادائه ككل وأداء أعضائه كأفراد ولجانه المنبثقة منه وذلك طبقًا لنماذج موثقه .

الإفصاح والشفافية

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية في جميع أعماله في إطار الإلتزام بتعليمات الحوكمة والقواعد الصادرة من الجهات الرقابية ومتطلبات المعايير المصرفية بإتاحة البيانات والمعلومات المصرح بنشرها من خلال وسائل الإعلام المختلفة وعلى صفحة الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك (www.albaraka-bank.com.eg) بشكل كامل وبما يتوافق مع متطلبات مجموعة البركة (المستثمر الرئيسي للبنك) وبما يكفل إطلاع كافة الزائرين والمهتمين على كل ما يتعلق بالتطابق والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجهات ذات الاختصاص كما تضمن نبذه عن إلتزام مصرفنا بقانون الإمتثال الضريبي الأمريكي(FATCA) .

تعارض المصالح

يعتمد مجلس الإدارة السياسات ذات العلاقه بإدارة أية تعارض فى المصالح ويطبقها على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين والجهات ذات العلاقات المباشرة والغير مباشرة .يُظهر التقرير المالي السنوي للبنك إيضاح تفصيلي لأية عمليات يمكن أن تمثل تعارض في المصالح وأن أي عمليات يمكن أن تمثل تعارض في المصالح سواء فيما يخص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالبنك والجهات الأخرى ذات العلاقة يتم عرضها واعتمادها من مجلس الإدارة.

الحفاظ على حقوق المساهمين

يتبنى مجلس الإدارة فتح قنوات اتصال مع المساهمين في إطار الوقوف على آراء كبار المساهمين بشأن أداء البنك ويتم ذلك خلال اجتماعات الجمعية العامة لمساهمي البنك التي تعقد سنويًا لتشجيعهم على المشاركة الفعالة في تلك الاجتماعات حيث يتم تزويد المساهمين بالمعلومات الكافية في الوقت المناسب فيما يتعلق بتاريخ ومكان وجدول أعمال الجمعية مع إتاحة الفرصة لهم وتمكينهم من توجيه أسئلتهم سواء الشفوية أو المكتوبة في إطار الالتزام بقانون الشركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ .

المسئولية الاجتماعية

ان بنك البركة مصر له دور في تحقيق وتفعيل مفهوم المسئولية الاجتماعية منذ عام ٢٠١٢ حيث أن المسئولية الاجتماعية هي إحدى محددات الإستراتيجية التي يتبعها البنك بهدف الوصول إلى أفضل الممارسات على المستوى المحلي والإقليمي، حيث يعمل البنك على احداث نهضة وتنمية في مجالات الحياة في المجتمع المصري من خلال تعزيز قيم ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء في التعامل وتوثيق أواصر التعاون والترابط والتي تحث على الاهتمام بالبيئة والمجتمع.

ويتم ذلك من خلال تطبيق برنامج البركة للمسئولية الاجتماعية وفقا لسياسة ولائحة تنظيمية معتمدة، ويمتلك مصرفنا أدوات لتحقيق أهداف برنامج البركة للمسئولية الاجتماعية سنويا (على سبيل المثال أهداف برنامج البركة للمسئولية الاجتماعية ٢٠١٦-٢٠٢٠) من خلال لجنة الإدارة (داخلية) الاجتماعية ولجنة الفروع والزكاة والمسئولية الاجتماعية المنبثقة من مجلس الإدارة وبالتنسيق مع لجنة المسئولية الاجتماعية لمجموعة البركة المصرفية ككل.

نشر ثقافة الحوكمة بمصرفنا

يعمل مصرفنا على نشر ثقافة الحوكمة وتشجيع الادارة العليا و كافة العاملين وكذا عملاء البنك على تطبيق ممارسات الحوكمة ويتم إرساء تلك القواعد من خلال الدورات التدريبية التي يحصل عليها العاملين بالبنك لدى جهات التدريب المتخصصة بهدف العمل على نشر الثقافة والمعرفة لدى كافة العاملين بمبادئ وتطبيقات الحوكمة الرشيدة، من خلال خطط طموحة لإرساء قواعد الحوكمة وإستمرار التكثيف المستمر للدورات التدريبية في ذلك المجال لكافة العاملين بالبنك والإدارة العليا، مما سيكون له مردودًا طيبًا لفهم وحسن تطبيق تلك القواعد.

الالتزام بتطبيق سياسات التطابق والالتزام

قام مصرفنا منذ عام ٢٠٠٨ بوضع سياسات للتطابق والالتزام بهدف التوثيق المستندي للمهام والمسئوليات المرتبطة بها ويتم دوريا تحديث تلك السياسة إستنادًا للمبادئ الواردة بالتشريعات والقوانين والقرارات والتعليمات الصادرة من السلطات الرقابية فضلًا عن سياسات وإجراءات البنك وتوجهات مجموعة البركة المستثمر الرئيسي للبنك ذات التأثير على العمليات المنفذة بالبنك وبما يتوافق مع الأعراف المصرفية والقواعد الدولية ومتطلبات ومبادئ قواعد الحوكمة Corporate Governance والإلتزام بالمعايير الأخلاقية Ethical Standards وممارسات العمل السليم مع الإلتزام بالشفافية Transparency وبما يحافظ على أعلى قدر من السمعة الطيبة لمصرفنا، وتعزز هذه السياسات أن جميع العاملين بالبنك مسئولين وملتزمين بقواعد وإجراءات ومسئوليات التطابق والالتزام في جميع أعمالهم ويشاركهم في ذلك جميع المديرين بما في ذلك إدارة البنك العليا، ويتم تقديم تقرير دوري ربع سنوي على نشاط التطابق والالتزام للجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بعد إحاطة الأستاذ/ نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بصورة منها في ذات الوقت لاتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة (إذا ما تطلب الأمر ذلك) ومع عرضها على لجنة المراجعة في أول اجتماع تالي وبما يضمن الآتي:

- تنفيذ معاملات البنك من خلال إطار متكامل من التعليمات الداخلية والخارجية والإلتزام بالقواعد المصرفية (مثل قواعد أعرف عميلك K.Y.C) ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذا التوجهات العالمية مثل (قانون الإمتثال الضريبي للحسابات الخارجية للأمريكيين .(FATCA)
- إبلاغ رئيس/ مسئول الالتزام بتقصير أي مدير أو موظف في واجباته نحو عملية الإلتزام بالقوانين أو اللوائح .

مخاطر التشغيل الشرعية

يزاول مصرفنا بنك البركة مصر جميع الخدمات والعمليات المصرفية والأعمال التجارية والإستثمارية المصرح بها للبنوك التجارية وذلك على أساس غير ربوي وبما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء في ظل القوانين المنظمة لذلك .

وينتمي مصرفنا إلى مجموعة البركة (المستثمر الرئيسي للبنك) باعتباره أحد وحداتها حيث تمثل المجموعة إحدى أكبر الكيانات المصرفية في العالم التي تلتزم بتطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها .

ويعزز ذلك أن الهيكل التنظيمي للبنك يتضمن هيئة الرقابة الشرعية التابعة مباشرة لمجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاث من كبار

العلماء المتخصصين في الشريعة والمعاملات المالية الإسلامية والمشهود لهم بسلامة الفتوى وعمق العلم بفقه المعاملات ، وتقوم الهيئة بدراسة وتدقيق نماذج العقود والإتفاقيات العملية والأدلة الإجرائية والفنية والنماذج المستخدمة في أنشطة البنك وكذا أية منتجات مستحدثة وذلك من الناحية الشرعية وتقوم الهيئة بإصدار القرارات والتوصيات والفتاوى الشرعية بصورتها النهائية وتعتبر قراراتها ملزمةوتقوم الهيئة من خلال الآلية المعتمدة بفحص ومراجعة عمليات البنك ومراجعة وفحص إيرادات البنك ومصادرها من خلال المراكز المالية الربع سنوية قبل إعتمادها ، وتقدم تقارير من خلال اجتماعاتها الدورية بالإضافة إلى تقريرها السنوي المستقل عن مدى إلتزام البنك بكافة المتطلبات الشرعية الذي يتم نشرها ضمن التقرير المالي السنوي للبنك .

وتعميقًا لهذا الدور قام البنك بتعيين مدقق شرعي داخلي يقوم بمتابعة وتنفيذ جميع ما يصدر من فتاوى وأحكام وتوصيات من هيئة الرقابة الشرعية وإجراء زيارات ميدانية لجميع فروع البنك للتأكد من الإلتزام بذلك في الأعمال اليومية التي يقوم البنك بأدائها وإيضاح وتقريب وجهات النظر بين الرؤى الشرعية ومشاكل التطبيق ويقوم بعرض التقارير على هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك العليا ولديه السلطة في توجيه الجهات المعنية لتصحيح الأخطاء الشرعية المكتشفة التي يمكن تداركها بشكل فوري.

لجان مجلس الادارة

يقوم مجلس الإدارة بإصدار قراراته بإنشاء وتشكيل اللجان المنبثقة منه التي نصت عليها التعليمات الرقابية الخاصة بالحوكمة بالإضافة إلى اللجان الأخرى المنبثقة منه التي تساهم في إدارة ورقابة أنشطة وقطاعات البنك مع ربط تشكيل اللجان واختصاصها بخبرات أعضائها من حيث الجوانب المالية والمصرفية والاقتصادية والقانونية طبقًا للصلاحيات الصادرة إلى تلك اللجان.

تمارس اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة أداء مسئولياتها وواجباتها في إطار الإختصاصات والسلطات والتفويضات الصادرة لها من مجلس الإدارة والتي تتفق مع متطلبات الحوكمة بإتباع أحدث وأفضل الأساليب المصرفية في متابعة ورقابة الأعمال المصرفية الموكولة لها كما يتفق تشكيل اللجان وعدد مرات الانعقاد مع متطلبات الحوكمة والقوانين والضوابط السارية.

١. لجنة الحوكمة والترشيحات

اللجنة مشكلة من أربعة أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين وتهتم أساسًا بالإضافة للمهام الأخرى بالتقييم الدوري لنظام الحوكمة بالبنك واقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمه المعتمده وتقديم المقترحات والإشراف الدوري على السياسات والممارسات الخاصة بالحوكمة والتأكد من إلتزام البنك بمعايير الممارسات المثلى وبالقوانين والتشريعات المحلية والتعليمات الرقابية وتوجيهات مجموعة البركة فى ذات الشأن وكذا ما يتعلق بترشيح أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وتعيين أو تجديد عضوية أو إستبعاد أحد أعضاء مجلس الادارة .

٢. اللجنة التنفيذية

واللجنة مشكله طبقًا لما ورد بالماده رقم (٨٢) من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ وذلك من عدد (٧) أعضاء ويرأسها نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي واختصاصها طبقًا لما ورد بالمادة (٢٩) من اللائحة التنفيذية لذات القانون بالاضافة إلى الاختصاصات الأخرى الذى كلفها بها مجلس الإدارة وعلى وجه الخصوص دراسة واتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات التي يمنحها البنك فى إطار الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة وإبداء الرأي في تقارير التصنيفات الائتمانية الداخلية للعملاء وإبداء الرأي في الهيكل التنظيمي والوظيفي للبنك .

٣. لجنة المراجعة

واللجنة مشكله طبقًا لما ورد بالماده رقم (٨٢) من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ وذلك من عدد ثلاث أعضاء غير تنفيذيين واختصاصاتها طبقًا لما ورد بالمادة (٢٧) من اللائحة التنفيذية لذات القانون والتي يتمثل أهمها فى مساعدة مجلس الإدارة فى تصريف مسئولياته الإشرافية والتحقق من استقلالية المراجعة الداخلية بالبنك وكذا مراقبي حسابات البنك الخارجيين وتقييم نزاهة البيانات المالية الخاصة بالبنك وضمان التزام البنك بإجراءات مراجعة داخلية فعالة بالإضافة للإختصاصات الأخرى التى كلفها بها مجلس الإدارة ويحضر اجتماعاتها رئيس قطاعات المراجعة الداخلية والمتابعة بالبنك .

٤. لجنة المخاطر

اللجنة مشكلة من ثلاث أعضاء ويحضر اجتماعاتها رئيس قطاعات المخاطر المصرفية بالبنك وتختص اللجنة بمتابعة مدى الإلتزام بالإستراتيجيات والسياسات المعتمدة للبنك وتقديم مقترحات بشأنها خاصة ما يتعلق بالإستراتيجيات الخاصة برأس المال وإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإلتزام والسمعة ووضع و تنفيذ إطار عمل إدارات المخاطر والرقابة بالبنك ومتابعة أعمالها وتقييم تأثير تلك المخاطر على تحقيق أهداف البنك مع ضمان تطبيق سياسات وأنظمه وأدله عمل فعاله لإدارة كل أنواع المخاطر التى يواجهها البنك والتأكد من فاعلية وكفاءة إدارة المخاطر بالبنك من تحديد وقياس ومتابعة و رقابة وتخفيف تعرضات البنك للمخاطر .

٥. لجنة المرتبات والمكافآت

اللجنة مشكلة من ثلاث أعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين (بالاضافة إلى الرئيس التنفيذى للبنك) ورئيس اللجنة عضو غير تنفيذى مستقل تختص اللجنة بضمان التأكد من الإشراف المستقل على كافة عناصر الأجور وهيكل الحوافز الأخرى المتفق عليها بما فى ذلك تحديد مكافأت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافأت أعضاء المجلس مع الإهتمام بوظائف الرقابة بالبنك (إدارة المخاطر – إدارة الالتزام – المراجعة الداخليه) بحيث تعكس أجورهم المتغيره مستوى أداء البنك والمخاطر التي تعرض لها وبشكل عام مراجعة وتطوير وتحديث السياسات الخاصة بالترشيحات والمكافآت بالبنك بغرض تقييمها ومدى مناسبتها مع المؤسسات الاخرى والتأكد من قدرة البنك على أستقطاب أفضل العناصر والاحتفاظ بها .

لقد تم اعتماد خطه التعاقب بالبنك التى تغطى مخاطر دوران العماله وتهدف إلى توفير صف ثانى وثالث من القيادات التى لها القدرة والكفاءة لتصريف الأعمال بشكل فعال حال خلو الوظيفه من شاغلها الاصلى.

٦. لجنة الائتمان

تتحقق اللجنة من أن تعامل وتداول إدارة البنك التنفيذية لمخاطر الائتمان يتطابق مع قرارات مجلس إدارة البنك بخصوص درجات شهية المخاطرة المقبولة والحد الأدنى لمستويات تسعير الائتمان وسياسات التوظيف والتمويل الخاصة بالبنك .وهى تتحقق وتتأكد من أن الإدارة التنفيذية للبنك تتبع الإجراءات المناسبة للتعرف على – وتحديد – المشاكل القائمة في محفظة التوظيف والإستثمار وفى توقيت مبكر وذلك لإتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة ولتكوين حجم المخصص الكافي لمواجهة خسائر التوظيف والاستثمار والمحافظة على هذا المخصص .

كما أن اللجنة تقرر أيضًا ما إذا كانت أنظمة الرقابة على مخاطر التوظيف والإستثمار تتم حسب اللازم وبما يضمن الالتزام بالقوانين والتعليمات والنظم المرتبطة بالائتمان .

كما تقوم اللجنة بتقييم تطبيقات الائتمان (طبقًا للسلطة الممنوحة لها من المجلس) كما يتم أيضًا تقييم مخاطر الإئتمان في جميع أنشطة الأعمال الأخرى مثل المعاملات في الأوراق المالية والمعاملات في سوق الصرف الأجنبي والاقتراض بضمان الأسهم.

يصدر بتشكيل اللجنة وصفة الأعضاء ودورية انعقادها والمسئوليات والواجبات والسلطات قرار من مجلس الإدارة.

٧. لجنة الفروع والزكاة والمسئولية الإجتماعية

- **اختصاصات اللجنة فيما يخص عمليات الفروع**

تختص هذه اللجنة بسلطات عملية شراء وتجهيز وإعداد وتطوير مقار الفروع للبنك واعتماد صرف المبالغ المقررة ببنود الموازنة التخطيطية المعتمدة وكذا الموافقات الخاصة و/أو المحددة الصادرة من مجلس الإدارة لإنشاء وتجهيز وتطوير الفروع والمندوبيات ومكاتب الخدمة الخاصة بمصرفنا وإعداد الدراسات الخاصة بذلك، وإعداد الدراسات الخاصة بفتح فروع ومندوبيات ومكاتب جديدة وعرضها مقرونة بتوصياتها في هذا الشأن على مجلس الإدارة للنظر والاعتماد.

كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات المناقصات والممارسات لدى البنك وبما يضمن التحقق من أن البنك يتبع أفضل الأساليب بخصوص إجراءات المناقصات وبما يضمن أيضًا الالتزام بجميع القوانين ولوائح البنك أثناء النظر في هذه المناقصات.

- **اختصاصات اللجنة فيما يخص المسئولية الاجتماعية**

تتمثل الأهداف العامة للجنة في تقديم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأية وكل الأمور التي تنشأ عن برامج بنك البركة مصر للمسئولية الاجتماعية فضلًا عن استصحاب المسائل الأخرى ذات الصلة وعلاوة على ذلك فإن أهداف اللجنة تشمل أيضًا ضمان أن يكون برنامج بنك البركة مصر للمسئولية الاجتماعية برنامجًا رائدًا للمسئولية الاجتماعية في رؤيته وإستراتيجيته .

- **اختصاصات اللجنة فيما يخص عمليات الزكاة:**

المهمة الرئيسية للجنة صندوق الزكاة هي النظر في صرف الزكاة المستحقة على نتائج نشاط البنك وذلك في مصارفها الشرعية وطبقًا لما هو محدد في نظام العمل المعتمد للصندوق. وفي ضوء ما يعتمده ويوافق عليه المستشار الشرعي لبنك البركة مصر.

يصدر بتشكيل اللجنة وصفة الأعضاء ودورية انعقادها والمسئوليات والواجبات والسلطات قرار من مجلس الإدارة.

٨. لجنة الإدارة العليا

تمثل لجنة الإدارة العليا المنبثقة من مجلس الإدارة (لجنة المجلس) أعلى سلطة إدارية بعد مجلس الإدارة وهي الكيان الرئيسي المسئول عن المراجعات التفصيلية للمعلومات والأنشطة التشغيلية وتمارس اللجنة عملها في إطار الاختصاصات والسلطات المقررة لها من مجلس الإدارة، كما وأنها تنوب عن المجلس وتفوض بسلطاته في حالات الضرورة والعجالة وصعوبة انعقاد المجلس بالكامل لأي سبب من الأسباب، حيث أن هذه اللجنة يرأسها رئيس مجلس إدارة البنك ويتضمن تشكيلها أغلبية أعضاء مجلس الإدارة ومن ثم فإن قراراتها تأخذ قوة قرارات مجلس الإدارة بالأغلبية.

يصدر بتشكيل اللجنة وصفة الأعضاء ودورية انعقادها والمسئوليات والواجبات والسلطات قرار من مجلس الإدارة.

٩. هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة مصر هي جهاز مستقل يتكون من العلماء المختصين في الشريعة وفقه المعاملات ويعهد إليها بتوجيه نشاطات البنك ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامه-في جميع مجالات العمل والخدمات والمنتجات-بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

١٠. التدقيق الشرعي الداخلي

وحدة مستقلة تتبع مباشرة هيئة الرقابة الشرعية من الناحية الفنية وتتكون من شخص أو أكثر تناط به مهمة ومسئولية فحص وتقويم والتأكد بمدى التزام البنك بالتطبيقات الشرعية في تعاملاته وفقًا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية .

وتقوم الهيئة بتوجيه المدقق الشرعي الداخلي بتولي مراجعة ومراقبة الالتزام بالقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية ومتطلبات الالتزام الشرعية بالبنك عند تنفيذ الأعمال والتعديل الفوري لأية نواحي قصور وإعداد تقرير نصف سنوي بنتائج ذلك يعرض عليها مع إحاطة لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بملخص لهذا التقرير.

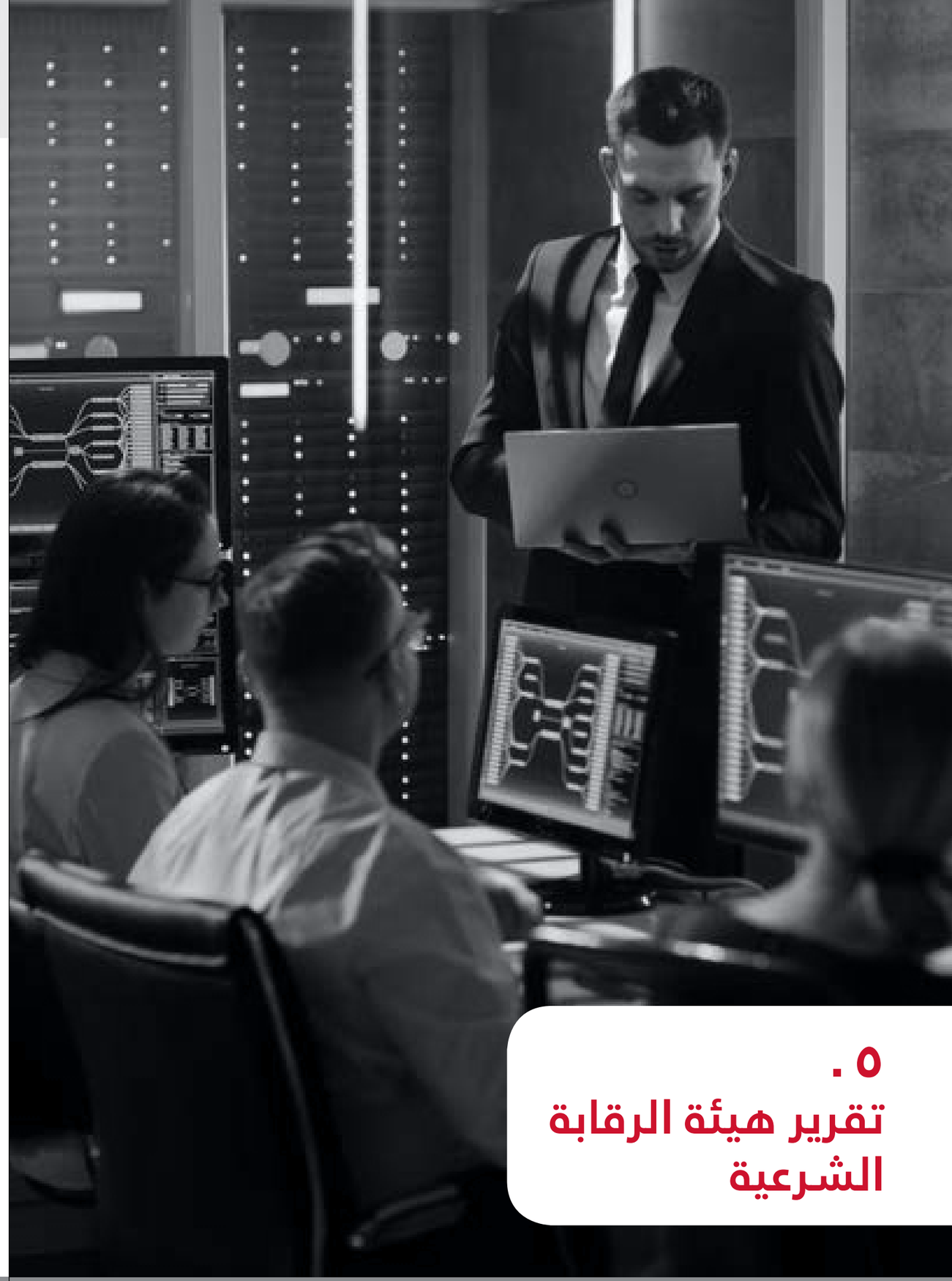
١١. أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك

م	الأسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد / سامي فتحي محمد عبد الجواد	نائب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة
٢	السيد / حازم محمد مصطفى*	المشرف على قطاعات التمويلات المصرفية
٣	السيد / محمود محمد سعد ماهر	مسئول قطاع الشئون القانونية
٤	السيد / خالد سهرى أحمد العماري	مسئول قطاعات المخاطر المصرفية
٥	الأستاذ / خالد محمد محمد جاد	مسئول قطاع نظم المعلومات والحاسب الألى
٦	السيد / أسامة محمد عفت السمري	رئيس قطاع الموارد البشرية والتدريب
٧	السيدة / دينا محمود الحريري	مدير عام أول قطاع الشئون المالية
٨	السيد/ رضوان ابراهيم أبو العزم رضوان	مسئول قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي
٩	السيد /رضا حنفي علي عبد المعين	مدير عام قطاع العمليات الخارجية.
١٠	السيد / عبد المقصود علام عطية البري	مسئول قطاع تحصيل وتسوية الديون
١١	السيد / عماد محمد شلبي محمد	نائب رئيس قطاع الإدارة العامة للتطابق والالتزام
١٢	السيد / شريف صلاح عبد السلام	مسئول قطاع المراسلين والمؤسسات المالية

*إعتباراً من إبريل ٢٠٢١ حل محله كل من:

السيد / علاء الدين طه زكي - رئيس قطاع تمويل الشركات

السيد/ محمد هشام نور - مسئول قطاع التجزئة المصرفية و التسويق و تمويل الشركات الصغيرة و المتوسطة



٥ .
تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة مصر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إلي مساهمي / بنك البركة مصر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,

وفقاً لنص المادة (٢٩) من النظام الأساسي للبنك تُقدّم هيئة الرقابة الشرعية تقريرها التالي لمساهمي بنك البركة مصر.

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال وحتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠، لقد قمنا بمراقبتنا للتأكد من أن البنك إلتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوي و القرارات والتوصيات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على أسس التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من انواع العمليات.

تقع مسئولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسئوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم.
لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:
أ) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
ب) أن جميع المكاسب التي تحققت للبنك من مصادر أو بطرق تُحرمها أحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية قد تم تجنبيها و التخلص منها.
ج) أن توزيع الأرباح يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده وأن توزيع حصص الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الإستثمار تم وفقاً للعقود المبرمة بينهم.
د) بما أن النظام الاساسي يُلزم البنك بإخراج الزكاة عن المساهمين فقد تم القيام بحسابها وإخراجها في مصارفها الشرعية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الفوز والسداد.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

أ.د/ عبد اللطيف محمود آل المحمود
رئيس
هيئة الرقابة الشرعية

التاريخ : ٢٠٢١/٢/٤

٦.
القوائم المالية المستقلة والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمى بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقله المرفقة لبنك البركة مصر- «شركة مساهمة مصريه» والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و اسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى و تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء 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 المستقلة .

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر «شركة مساهمة مصرية» في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذة القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – لأحكام قانون البنك المركزي المصرى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ولها تأثير هام علي هذه القوائم المالية المستقلة أخذاً في الإعتبار 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 المستقلة المتفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

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

مراقبا الحسابات

محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١ مارس ٢٠٢١

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٥)	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
أوراق حكومية	(١٧)	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٢٨,٧٨٩,٢٢٨
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٠)	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٥٠,٧١٥,١٩٥
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٩,٦٩٤,١٦٩
أصول أخرى	(٢٣)	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤
أصول ثابتة	(٢٥)	٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٥١٧,٨٦٠,٩١٩
استثمارات عقارية	(٢٦)	-	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧
إجمالي الأصول		٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع العملاء	(٢٨)	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
تمويلات أخرى	(٢٩)	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
التزامات أخرى	(٣٠)	١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦	١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥
مخصصات أخرى	(٣١)	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٧٨,١٠١,٦٧٠
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٣١٨,٢٩٩,٠٥٣	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٤)	٣,٤٥٤,٣٠٠	٢,٥٥١,١٦٤
إجمالي الالتزامات		٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٢)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-
الاحتياطيات	(٣٣)	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧
الأرباح المحتجزة	(٣٤)	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥
إجمالي حقوق الملكية		٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢	٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة

عبد العزيز محمد يماني

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
تقرير مراقبا الحسابات مرفق

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة	(٦)	٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٥,١٢٦,١٦٨,٦٣٣)	(٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣)
صافي الدخل من العائد		٢,٤٥٠,٣٠٥,٧٦٢	١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	٢٨٨,١٢٠,٨٧١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١٩٦,٨٦٧,٤٨١	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩
توزيعات أرباح	(٨)	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٨٩٣,٣٥٧
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٩٥,٢٦٨,٨٥٥
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠)	-	٩٨,٩٢٠
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	٥٥١,٠٤٩	(٨٦١,٥٦٨)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(١٢)	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٦٥٤,٧٧٦,٧٦٢)	(٥٦٩,٩٩١,٩٧٧)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		(١٠,٤٢٨,٧٠٩)	(١٠,٨٥٩,٤٦٤)
ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	(١١)	٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	٧٧,٤٨٤,٢٦٧
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)
صافي أرباح العام		١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥
نصيب السهم في الأرباح	(١٤)	٤,٩٠	٤,١١

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة

عبد العزيز محمد يماني

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
صافي أرباح العام	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)	٩,١٤٥,١٦٧	(١٢,٨٠٦,٥١٩)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)	(٩١٦,٧٢٠)	١,٧٠٨,٨٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٦٩,٢٤٨	٨٨٣,٨١٥
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	٨,٥٩٧,٦٩٥	(١٠,٢١٣,٨٩٦)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	١,٢٥٦,٣٣٢,٠٧٧	١,٠٤٣,٦٢٣,٦٨٩

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل		**١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩**	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
اهلاك اصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك	(٢٦/٢٥/٢٢)	**٦٨,٦٣١,٣٦٩**	٥٢,٨٥٨,١٩٨
استهلاك علاوة/ خصم السندات	(٢٠)	**١٣,٧٢٠,٦١٨**	(١,٩٦٠,٩٩٣)
عبء اضمحلال الأصول	(١٢)	**٣٧١,٥٩٤,٦٥٣**	٢٤٧,٠٢٥,١٠٥
عبء المخصصات الأخرى	(١١)	**٣٩,٨٢٢,٩٣٤**	(٣٠,٥٠٣,٣١٥)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٣١)	**(٩٢,٨١١)**	(١,٢٩٥,٥٥٤)
(أرباح) بيع استثمارات مالية	(٢٠)	-	(٩٨,٩٢٠)
فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠)	**(٥٥١,٠٤٩)**	٨٦١,٥٦٨
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الاجنبية	(٢٠)	**٣٤,١١٠,٥٥٣**	٢٩٢,٣٣٠,١٢٧
أرباح بيع استثمارات عقارية		**(٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥)**	(٧٠,٩٠٩,٧٢٥)
توزيعات أرباح	(٨)	**(٣,٣٨٨,٤٨١)**	(٧,٨٩٣,٣٥٧)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٣١)	**(١٣٨,٩١٨)**	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)
فروق تقييم التمويلات المساندة	(٢٩ ب،ج)	**(٢٠,١١١,٠٠٠)**	(١٢١,٦٨٦,٥٠٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		**٢,١٥٢,٦٤٠,١٦٢**	١,٨٢٦,١٢٩,٣٧٢
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١٥)	**(١٢٩,٢٦٤,١٦٧)**	(١,٦٩٤,٤٤٤,٠٧٩)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	**(٦,٥٢٠,٤٢٤,٩٦٠)**	٣,٣٣٨,٢١٨,٨٣١
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	**١٦٣,٤٩٣,٦٧٤**	١,١٨١,٦٩٤,٠٩٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	**(٣,٠٨٣,٥٤٢,١٨٩)**	(١,٣١٠,٢٠٣,٦٠٥)
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠)	**(٥,٠٠٣,٦٨٨)**	-
أصول أخرى	(٢٣)	**٧١,٣٨٠,٢٢٠**	(٣٣١,١٥٠,٠٨٩)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	**(٢١٦,٢٨٦,٤٣٢)**	(٢٢٧,٣١٤,٨٣١)
ودائع العملاء	(٢٨)	**٢,١٠٢,٩٨٦,٨٨٦**	٩,٨٣٢,٧٤٠,٣٤٣
التزامات أخرى	(٣٠)	**(١٩٣,٩٦٢,٦٠٩)**	١٢٥,٨٣٥,٣٧٣
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		**(٥٧٥,٥٨٧,٢٦٧)**	(٥٠٩,٢٣٤,١٨٢)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		**(٦,٢٣٣,٥٧٠,٤٢٠)**	١٢,٢٣٢,٢٧١,٢٢٩

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة	(٢٦/٢٣)	**(٣٠,٠٥٢,٥٣٥)**	(٤٢,٧٩٩,٢٢٧)
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية		-	(١٤٧,٠١٠)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية		**٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٢٤,١٥٠,٠٠٠
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	**١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠**	٦٥٣,٨٦٢,٠٢٠
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	**(٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥)**	(٣,٩٧٦,٨٢٦,٤٣٥)
(مدفوعات) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	**(٢١)**	-	(١٤٧,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح محصلة	**(٨)**	**٣,٣٨٨,٤٨١**	٧,٨٩٣,٣٥٧
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**(٣,٧٢٤,١٨٢,٣٢٩)**	(٣,٣٨٠,٨٦٧,٢٩٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٨ أ)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٨ أ)	**(٨,٠١٩,٩٦٩)**	(١٦,٢٠١,١٥٤)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٤)	**(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)**	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**(٣٠٨,٦٦٤,٦٩٧)**	(٢٧٦,٣٥٠,٢٦٨)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		**(١٠,٢٦٦,٤١٧,٤٤٦)**	٨,٥٧٥,٠٥٣,٦٦٦
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		**٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦**	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		**١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠**	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		**٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥**	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك		**١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢**	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
أوراق حكومية		**١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨**	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		**(٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧)**	(٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		**(١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨)**	(٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨)
النقدية وما في حكمها	(٣٥)	**١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠**	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٨٢,٨٧٩,٦٦٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٧,٥٠٥,١٧٠ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٦,١٣٠,٠٢٦ جنية مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٥,٣٧٨,٨٨٢ جنيه مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٧,٢٨٧,٧٩١ جنيه مصري من الاصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩		**١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩**	**١٣٩,٣١٩,٥٧٢**	**٩.٣,٣٤٩,١١١**	**١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣**	**٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥**
تسويات رصيد أول الفترة				(١٢٨,٩٢٩,٨٠٢)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات		١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٧٧٤,٤١٩,٣٠٩	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخرى	(٣٢ و)	-	-	(١٠,٢١٣,٨٩٦)	-	(١٠,٢١٣,٨٩٦)
صافي أرباح الفترة		-	-	-	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥
اجمالي الدخل عن العام		١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٧٦٤,٢٠٥,٤١٣	٢,١٧٥,٠٨٦,٧٨٣	٤,٣٤٥,١٥٣,٣١٧
توزيعات أرباح الفترة السابقة (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين "نقدي")	(٣٤)	-	-	-	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧	(٣١)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)		-	-
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨	(٣١)	١٤٠,٥٨٦,١١٠	-	-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-
المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	(٣٤ ل،٣٤)			٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣٤ ب،٣٤)	-	-	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	(٣٤ ج،٣٤)	-	-	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٣٤ د،٣٤)	-	-	١,٨١٧,١١٥	(١,٨١٧,١١٥)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**-**	**١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧**	**١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥**	**٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣**

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠		**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**-**	**١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧**	**١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥**	**٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣**
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخرى	(٣٢ و)	-	-	٨,٥٩٧,٦٩٥	-	٨,٥٩٧,٦٩٥
صافي أرباح العام		-	-	-	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢
اجمالي الدخل عن العام		١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٤٤,٨٠٢,٢٦٢	٢,٤٣٧,٥٨٦,٧٨٧	٥,٣٢٨,٨٣٦,٢٨٠
توزيعات أرباح العام/الفترة السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين "نقدي")	(٣٤)	-	-	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩	(٣٤)	-	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣٤ ب،٣٤)	-	-	١٠٥,٣٨٣,٧٥٩	(١٠٥,٣٨٣,٧٥٩)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	(٣٤ ج،٣٤)	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦**	**١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١**	**١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤**	**٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢**

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة توزيعات الارباح المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥
بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة	-	(١,١٩٦,٤٣٥)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	**١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢**	**١,٠٥٢,٦٤١,١٥٠**
يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	١٧٤,٥٣٤,٤٦٢	١٣٧,٢١١,٢٥٥
الاجمالي	**١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤**	**١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥**
يوزع كالتالي :		
احتياطي قانوني	١٢٤,٧٧٣,٤٣٨	١٠٥,٣٨٣,٧٥٩
احتياطي عام	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة أولى - أسهم مجانية	٧٧,٣٢٢,٣٦٤	٧٧,٣٢٢,٣٦٤
حصة العاملين	١٤٢,٢٢٧,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية - أسهم مجانية	١,٠٣٦,١١٩,٦٥١	٢٣١,٩٦٧,٠٩٢
توزيعات المساهمين حصة ثانية - نقدية	-	١٥٤,٦٤٤,٧٢٨
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	١٢,٤٧٧,٣٤٤	-
الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية	٧,٣٤٩,٠٤٧	١٧٤,٥٣٤,٤٦٢
الاجمالي	**١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤**	**١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥**

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٨٤ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

لا يتعامل البنك فى المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامى وأن ذلك ينطبق على أيٍ من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بتاريخ ١ مارس ٢٠٢١ .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وذلك فيما عدا ما هو وارد بالتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية (الادوات المالية : التبويب والقياس).

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الاصول المالية على أنها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الاصول المالية طبقا لنموذج الاعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية، و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق السداد .

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم اجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالاضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

- السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الادارة 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 الاعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيتات المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب 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 الاصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الاصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم آدائها 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 الاصول المالية .

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة

لإغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الاقراض الاساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للآداة ، وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المُتكبدة» الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسارة الإئتمانية المُتوقعة» ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المُتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإئتمان مقارنة بلحظة الإعتراف المبدئي بها.

المرحلة الأولى : الاصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمتها ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل ويستمر حساب إيرادات الاصول المالية على اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

المرحلة الثالثة : الاصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقا للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقا للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - ائتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام بمبلغ اجمالي قدره ٣٤٥,٠٥٢,٢٩١ جنيه مصري.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخصم مبلغ ١٣٠,١٢٦,٢٣٧ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذا لما تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن

يوضح الجدول التالي الاصول والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار IFRS 9 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة تبويب	إعادة قياس	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩		(٧,٦٣١,٧٥٨)	١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧		(٣,٢٠٨,٤٨٣)	٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠		(٥٠,٠٥١,٢١٤)	١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥		(٩,٤٧٢,٠٧٧)	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٠٩		٢٤,٦٥٦,٧٠٥

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

- هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ج/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى 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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

(د) 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 .

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ/١ عملة التعامل والعرض

- يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).
- ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات , عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية , كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(و) الأصول المالية

(و/١) االسياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، تسهيلات ومديونيات ، استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، استثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الأعتراف الأولي

(و/١/١) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة , الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

(و/١/٢) التسهيلات والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

(و/١/٣) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(و/١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما

تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و/٢) االسياسات المحاسبية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

١. الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة .
٢. الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .
٣. الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية .

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

نموذج الاعمال	الاصل المالي	الخصائص الاساسية
نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثل في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .
		البيع هو حدث عرضي استثنائي وبالشروط الواردة بالمعيار وبأقل حجم مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .	كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية - المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد - والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .
		مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج اعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
نماذج اعمال اخرى (المتاجرة) .	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .	هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع .
		تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهذا النموذج وتدار الاصول المالية من خلال هذا النموذج على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المُتكبدة» الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسارة الإئتمانية المُتوقعة» ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المُتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإئتمان مقارنة بلحظة الإعتراف المبدئي بها.

المرحلة الأولى : الاصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمتها ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل ويستمر حساب إيرادات الاصول المالية على اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

المرحلة الثالثة : الاصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقا للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة المخاطر بالبنك .
- اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمحلة في هذا المرحلة
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال في قيمة الاداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عن الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل .

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان آخذا في الاعتبار المعلومات المتوافرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي للاداة المالية من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

ثانيا: 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 علي الاصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

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

ثالثاً :التوقف عن السداد لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر :

في كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية فى خطر الائتمان اذا اظهر سلوك المقترض تأخر معتاد فى السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك علي الرغم من عدم تصنيفه من الاصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

فى كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية فى خطر الائتمان اذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٦٠ يوم من تاريخ الاستحقاق .

الاخفاق والاصول المضمحلة ائتمانياً

يعرف الاصل المالى بانه مضمحل ائتمانيا في القيمة عند تحقق واحد أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير النوعية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر :

- عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او اكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.
- وفاة أو عجز المقترض.
- تعثر المقترض مالياً.
- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .
- عدم الالتزام بالتعهدات المالية - اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.
- منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.

- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يتم تطبيق المعايير أعلاه على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها البنك وتتفق مع تعريف الإخفاق المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. ويتم تطبيق تعريف الإخفاق بشكل متسق مع نموذج احتمال الإخفاق للأصول المعرضة لخطر الخسارة عند حدوث الإخفاق عند حساب كافة الخسائر المتوقعة للبنك.

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:

- بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٣٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.
- بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالى والعوائد .

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

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

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن المرحلة الثانية

في كافة الأحوال يتعين الا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة .

احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك في مصر والخارج يتم تطبيق معـدل الاستــرداد بواقع ٤٥ ٪ على الأكثر.

بالنسبة لقيمة الضمانات التي يتم استخدامها عند حساب معدل الخسارة فيتم الالتزام بما ورد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة ما يلي:

- عند حساب معدل قيمة الخسارة عند الاخفاق LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقا لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

الاداة المالية	طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال		
	التكلفة المستهلكة	من خلال الدخل الشامل	من خلال الارباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه	المعاملة الاساسية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها للمتاجرة

يتم قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الاخر لكل اداة علي حدة تحت بند «فروق تغير القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر» علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الارباح المحتجزة.

يقوم البنك بقياس كافة الاصول المالية المعترف بها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

اعادة التبويب

بالنسبة للاصول المالية المصنفة بالتكلفة المستهلكة لا يتم اعادة تبويبها إلى أي بند آخر إلا في الحالات التالية :

- تدهور القدرة الائتمانية للمدين
- لن ينتج عن اعادة التبويب أو البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي .

بالنسبة للاصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فإنه لا يجوز اعادة تبويبها في جميع الأحوال

وفي كافة الاحوال لا يتم اعادة تصنيف الاصول المالية إلا فقط وعندما فقط يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال وذلك يحدث في حالات غير اعتيادية .

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ح) ايرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبياً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ط) ايرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة او مشاركة او مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و 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/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات 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 أخر – 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 السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ك) ايرادات توزيعات الأرباح

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

(ل) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

- تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر , وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .
- ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

م/٢ 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 البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

- ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ،وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.
- ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

م/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

- وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية , التراخيص , منافع عقود إيجارية) .
- وتثبت 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 إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
• أثاث مكتبي وخزائن	٤ سنوات
• وسائل نقل	٤ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	سنتان
• تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل 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 .

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – 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 ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الاهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول.

(ع) الايجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ع/١ الاستئجار

- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
- ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ع/٢ التأجير

- بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.
- وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
- وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات 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 الأولي 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 .

(ر) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق 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 .

(ش) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات 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.

(ت) رأس المال

ت/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 .

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ت/٣ أسهم الخزينة

- في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

(ث) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير , فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ذ) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم اعادة قياسها وذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

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 والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية 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 قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات 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) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

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 إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
- ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.
- يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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 مرابحات ومشاركات ومضاربات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه

إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، 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 .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .
- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ — بالجنيه المصري

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٪	مخصص خسائر الاضمحلال	٪
ديون جيدة	١٦,٩٤٠,٩٨٢,٩٠٢	٧٤,٥٪	٢٣٧,١٥٤,٠٧٦	١٣,٩٪
المتابعة العادية	٤,٤٠٦,٥١٨,٤٠٧	١٩,٤٪	٣٨٢,٩٢٤,٧٧٢	٢٢,٤٪
المتابعة الخاصة	٥٠,٨١٨,٤٦٤	٠,٢٪	١١,٢٥٨,٦٠٥	٠,٧٪
ديون غير منتظمة	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	٥,٩٪	١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦	٦٣,٠٪
	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	**١٠٠٪**	**١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩**	**١٠٠٪**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — بالجنيه المصري

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٪	مخصص خسائر الاضمحلال	٪
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٠٤	٧٦,٩٪	٩,٥٥٣,٩٨٠	٠,٦٪
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	١٥,٣٪	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	٣٥,٢٪
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	٠,٥٪	٦,٦٠٩,٤٤٤	٠,٤٪
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٧,٣٪	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	٦٣,٨٪
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	**١٠٠٪**	**١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥**	**١٠٠٪**

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات 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 بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

- بالإضافة إلى 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 المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .
- ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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 (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .
- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :		
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٣,٢٢٧,٣٥٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٤,٣١٥,٨١١	١٦,٨٠٦,٩٣٨
استثمارات مالية :		
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٩٤,٩٧٧,٦١٩
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
الإجمالي	٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨	٤٠,٣٢٢,٧٩٣,٨٥٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦
خطابات ضمان	١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦
إعتمادات مستندية	٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٢٦٨,٤١٤,٩٠٨
الإجمالي	٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية 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 ٣٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤ ٪ مقابل ٣٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٤٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- نسبة ٩٠٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٧٪ منها مقابل ٦٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- نسبة ٩٨٪ من أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ١٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	-	-	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	-	-	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٤٢٤,٩١٩)	-	-	(١,٤٢٤,٩١٩)
القيمة الدفترية	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	-	-	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣

أوراق حكومية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	-	-	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	-	-	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩,٥٨٩,١٩٢)	-	-	(١٩,٥٨٩,١٩٢)
القيمة الدفترية	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	-	-	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	-	١,٩٨٧,٩٠٦,٧٨٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩
	٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٦,٥٨٤)	(٢٨٥,٩٦٩)	(١٤٨,٤٩٨,٨١٩)	(١٤٩,١٢١,٣٧٢)
القيمة الدفترية	٦٤٧,٧١٧,٣٧٢	١,٣٣٩,٥٦٦,٨٦٣	-	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٦٩,٨٣٢,٤١١	-	-	٦٦٩,٨٣٢,٤١١
المتابعة العادية	٩٨١,٣٩٠,٣٢٦	٣٩,٨١٨,٣٨٧	-	١,٠٢١,٢٠٨,٧١٣
متابعة خاصة	-	٩,٣٥١,٢٨٠	-	٩,٣٥١,٢٨٠
ديون غير منتظمة	-	-	٤٤,٨٢٤,٢١٤	٤٤,٨٢٤,٢١٤
	١,٦٥١,٢٢٢,٧٣٧	٤٩,١٦٩,٦٦٧	٤٤,٨٢٤,٢١٤	١,٧٤٥,٢١٦,٦١٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨,٩٣٦,٦٦٩)	(١٢,١٥١,٢٢٢)	(٢٧,٣٨٦,٢٩٥)	(٦٨,٤٧٤,١٨٦)
القيمة الدفترية	١,٦٢٢,٢٨٦,٠٦٨	٣٧,٠١٨,٤٤٥	١٧,٤٣٧,٩١٩	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨,٢٢٠,٧٣٧,٧٢٧	١٤,٤٩٨,٦٠٤	-	٨,٢٣٥,٢٣٦,٣٣١
المتابعة العادية	٥,٨٩٨,٣٨٥,٢٥٣	٣,٩٨٨,٧٨٢,١٠٩	-	٩,٨٨٧,١٦٧,٣٦٢
متابعة خاصة		١٠٨,٨٣٠,٥٤٢	-	١٠٨,٨٣٠,٥٤٢
ديون غير منتظمة	-	-	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥
	١٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٢,١١١,٢٥٥	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥	١٩,٥٣٠,٠٣٠,٨١٠
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦٩,٤٦٤,٠٥٢)	(٤٢٠,٧٨٥,٥١٠)	(١,٠٥١,١٧٤,٧٩١)	(١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣)
القيمة الدفترية	١٣,٩٤٩,٦٥٨,٩٢٨	٣,٦٩١,٣٢٥,٧٤٥	٢٤٧,٦٢١,٧٨٤	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
يخصم : مخصص حسائر الاضمحلال	(٣٨,١١٦,٨٦٠)	-	-	(٣٨,١١٦,٨٦٠)
القيمة الدفترية	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	-	-	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL خلال العام:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٦٧,٦٤٥	-	-	٢٦٧,٦٤٥
الرصيد في آخر العام	١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩

أوراق حكومية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	-	-	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)
الرصيد في آخر العام	١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٣٠٣,٢٨٥	(٥,٩١٠,٨٠٦)	**١٤٨,٤٩٨,٨١٩**	١٤٢,٨٩١,٢٩٨
الرصيد في آخر العام	٣٣٦,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٩,١٢١,٣٧٢

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٩,٢٨٦,٢٤١	(١٣,١٣٧,٠٧٥)	٥,٨٢١,٢٠٨	١١,٩٧٠,٣٧٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٧٣٣,٨٩٢)	(٧٣٣,٨٩٢)
مبالغ مستردة	-	-	١٥٢,١٠٦	١٥٢,١٠٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٤,١٨٦

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
المحول إلى المرحلة الأولى	١٠,٦٣٣,٥٤٣	(١٠,٦٣٣,٥٤٣)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٧٧٨,٤٣٧)	٧٧٨,٤٣٧	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠,١٥٢,٢٨٦)	٢٠,١٥٢,٢٨٦	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٣٨,٠٢٠,٨١٣	(٢٧,٠٧٩,٣٦٣)	١٠٥,٨٩٩,٥٨٤	٢١٦,٨٤١,٠٣٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٥,٣٩٧,١٣٤)	(٥,٣٩٧,١٣٤)
مبالغ مستردة	-	-	١٥,٢٢٦,٧٧٦	١٥,٢٢٦,٧٧٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	(١,٧٧٧,٨٧٣)	(٥,٧٢٧,٢٩٧)	(٧,٥٠٥,١٧٠)
الرصيد في آخر العام	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١,٠٥١,١٧٤,٧٩١	١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٩,٩٢٣,٠٦٧	-	-	٩,٩٢٣,٠٦٧
الرصيد في آخر العام	٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠

٦/أ مرابحات ومضاربات ومشاركات

- فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	جنيه مصري	جنيه مصري
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٠,١٨٠,٨٧٤,٧٧٣	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٢١٧,٤٤٥,٠٠٠	-
محل اضمحلال	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	-
الإجمالي	**٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢**	**٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧**
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١٤٩,١٢١,٣٧٢)
الصافي	**١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩**	**١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	جنيه مصري	جنيه مصري
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٩٤,١٢٦,٠٠٠	-
محل اضمحلال	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	-
الإجمالي	**١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩**	**٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١**
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(٦,٢٣٠,٠٧٤)
الصافي	**١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨**	**٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧**

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ منها ١,٧٨٥,٦١٠,٨٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٤,١١٢,٤٠٤ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٦٣١,٣٣٧,٤٥٣ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع أ/٦ مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد			مؤسسات			بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	١٥,٦٤٣,٩٦١	٣٦٩,٢٩٤,٢٤٧	٣٣٣,٣٠٥,٣٧٥	١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	٢,٤٩٤,٦٣١,٤٠٤	-	١٦,٤٠٢,٨٤٣,١٤٧	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥
المتابعة العادية	٩,٩١٥,٣٤٧	٨٢٩,١٢٣,٨٢٥	١٠٢,٠٢١,٧٧٨	١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٦	٤٨٨,٢٠٥,٨٧٣	٤,٣١٥,٨١١	٢,٩٧٦,١٥٣,٥٩٠	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-
غير منتظمة	٢٥٥,١٠٧	١٦,٧٥٩,٠٦٣	٤٢٣,٧٢٩	-	١٣٨,٥٧٣,٠٧٦	-	١٥٦,٠١٠,٩٧٥	-
الاجمالي	**٢٥,٨١٤,٤١٥**	**١,٢١٥,١٧٧,١٣٥**	**٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢**	**١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣**	**٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣**	**٤,٣١٥,٨١١**	**١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩**	**١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥**

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد			مؤسسات			بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	١٤,٠٢٩,٦٢٢	٤٥٥,٣٩٤,١١٠	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	١٠,٤١٦,٠٧٧,٤٠٨	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	-	١٤,٢٢٠,٥٧٠,٣٧٣	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
المتابعة العادية	٨,٩٥٧,٥٧١	٦٢١,٨٢٠,٧٩٩	-	١,٤٠٣,٨٧٠,٣١٥	-	١٦,٨٠٦,٩٣٨	٢,٠٥١,٤٥٥,٦٢٣	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-
غير منتظمة	٢٤٠,١٦٤	١٠,٠٢٣,٥١٥	٥٦٨,٥٣٥	٤١٧,٢٠٥,٦٧٥	-	-	٤٢٨,٠٣٧,٨٨٩	-
الاجمالي	**٢٣,٢٢٧,٣٥٧**	**١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤**	**٣١٧,٠٧٣,٨٦٤**	**١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١**	**٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤**	**١٦,٨٠٦,٩٣٨**	**١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨**	**٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧**

تابع أ/٦ المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد		بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١٣٥,٤١٢,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-
الاجمالي	**-**	**١١٣,٦٠٢,٠٠٠**	**٢١,٨١٠,٠٠٠**	**١٣٥,٤١٢,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**-**	**٥٤,٠١٧,٠٠٠**	**-**	**٥٤,٠١٧,٠٠٠**

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠	-	-	٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠	-	-	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠	-	-	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠
الاجمالي	**١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠**	**-**	**-**	**١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠**	**-**	**-**	**٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠**

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد			بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-
الاجمالي	**-**	**٤٧,٨٧٣,٠٠٠**	**-**	**٤٧,٨٧٣,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**-**	**١٣,٦٤٨,٠٠٠**	**-**	**١٣,٦٤٨,٠٠٠**

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	-	-	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	-	-	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٨٩٤,٠٠٠	-	-	٨٩٤,٠٠٠
الاجمالي	**٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠**	**-**	**-**	**٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠**	**-**	**-**	**٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠**

تابع أ/٦ مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	بالجنيه المصري		بالجنيه المصري	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :				
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٤٢١,٦٤٢	-	٤٣٥,٥٣٤	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٧,١٦٢,٨٧٦	-	٦,٠٦٢,٤٩٤	-
مؤسسات :				
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١,٦٣٧,٨٩٠	-	٢,٧٢٩,٢١١	-
الاجمالي	**١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩**	**٨٩٢,٢٢٢,٧١٥**	**١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦**	**٩٠٨,١٦٩,٩٨٨**

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

- يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد آند بورز وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				بالجنيه المصري
	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-
B	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	١٨,٢٨٣,١١٥,٠١٨	٣٢,٢٧٤,٥٧٣,٨٤٨
غير مصنفة	-	-	-	-
الاجمالي	**١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠**	**-**	**١٨,٢٨٣,١١٥,٠١٨**	**٣٢,٢٧٤,٥٧٣,٨٤٨**

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

- قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
أرض	٧٧,٠٣٤,٥٥٨
وحدات	٦,٤٢٢,٣٠٦

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/ ٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

- يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جمهورية مصر العربية					بالجنيه المصري
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
أوراق حكومية	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				-			
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٧٨٠,٩٧٢,٢٤١	-	-	٧٨٠,٩٧٢,٢٤١	٨٤٥,٤١٥,٢٤٧	٥١٠,٠١٨,١١٩	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :							
أفراد :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٢٠,٣٧٠,٣٥٦	٥,٦١١,٢٤١	-	٢٥,٩٨١,٥٩٧	-	-	٢٥,٩٨١,٥٩٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٣٩٨,٤٩٨,٣٧٣	٢٠٢,١٩٤,٢٠٣	-	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	-	-	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٤٧٣,٥٩٨,٤٥٥	٨٣,٤٩٥,٣٤٢	-	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	-	-	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧
مؤسسات :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٣,٧٧٩,٠١١,٥٩٢	٣,٢٠٥,٧٩٧,٠٠٠	-	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	-	-	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	-	-	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	-	-	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٢,١٥٥,٠٠٠	٤,٦٤٥,٠٠٠	-	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٨٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية :							
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١٧,٦٨٢,٥٦٢,٣٧٠	-	-	١٧,٦٨٢,٥٦٢,٣٧٠	١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
الاجمالي	٥٢,١٢٠,٤٧٩,٩٠٣	٣,٥٠١,٧٤٢,٧٨٦	-	٥٥,٦٢٢,٢٢٢,٦٨٩	١,٠٢٠,٦٧٩,٢٠٩	٥١٠,٠١٨,١١٩	٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	٢,٧٥٢,٠٣٠,١٦٣	-	٤٢,٠١٤,٥٦٣,٧٦٣	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٦٤٣,٢٦٤,١٥٠	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤

تابع أ/٩ قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :								
أفراد :								
حسابات جارية مدينة							-	-
بطاقات ائتمان							٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٥,٩٨١,٥٩٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية							١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية							٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧
مؤسسات :								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٤١,٤٩٠,٣٦٣	٦,٣٧٣,٦٤٩,٣٨٨	١٤٢,٩٧٩,٦٧٢	٤,٨٣٨,٢٦٥,١٩٨	٣٨٣,٥١١,٩٩٩	٥,٢٠٤,٩١١,٩٧٢	-	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	-	٩٨٩,٣٦٧,٤١٣	-	١١٥,٨٨٧,٩٧١	٢,١٤٤,٦٨٨,٠٠٣	٣١٦,٦٢٠,٦١٣	-	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-	-	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	٦,٨٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية :								
أدوات دين - بالقيمة العادلة	-	-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
الاجمالي	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	٧,٣٦٣,٠١٦,٨٠١	٤٦٧,٩٧٩,٦٧٢	٤,٩٥٤,١٥٣,١٦٩	٣٤,٤٧٧,٧٧٣,٨٥٠	٥,٥٢٨,٣٣٢,٥٨٥	٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦	٦,٧٤١,٢٩٢,٧٨٨	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	٣,٦٤٠,٠٥٢,١٩٧	٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	٤,٥٢١,٠٩١,٣٣٩	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.
وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة علي 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 وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

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 المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض 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 السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . 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 سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج 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 يلائم 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 على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو 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/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

- اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	٥,٢٠٠,٠٩٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند الخطر	**١٥,٦٨٥,٠٠٠**	**٥٨,٧٨١,٠٠٠**	**٢,٧٢١,٠٠٠**	**١٠,٦٥١,٠٠٠**	**٥٩,٢١٠,٥٧٠**	**٥,٢٠٠,٠٩٠**

- اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند الخطر	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

- اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	٥,٢٠٠,٠٩٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند الخطر	**١٥,٦٨٥,٠٠٠**	**٥٨,٧٨١,٠٠٠**	**٢,٧٢١,٠٠٠**	**١٠,٦٥١,٠٠٠**	**٥٩,٢١٠,٥٧٠**	**٥,٢٠٠,٠٩٠**

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظرا لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنويا من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي	المعادل بالجنيه المصري
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦,٣٠٥,١٢٤,٢٥٧	٦٩,٧٨٥,١٥٩	٢٦,٩١٩,٤٩٤	٢,٩٤٤,٨٣٣	٥,١١٤,٨٤٢	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	
أرصدة لدى البنوك	١٢,٠٢٨,٤٢٧,٦١٩	١,٣٥٦,٨٨٣,٣٢٠	٦٥,١٧٥,٥٩٠	٤,٤٦٨,٩٢٢	١٤,٧٧٧,٤٦١	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	
أوراق حكومية	١١,١٥٥,٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	-	-	-	-	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	
عمليات استثمار مع بنوك	-	٢,٠٦٥,٩٢٢,٨١١	-	٢٥,٨٣١,٤٤٠	٤٤,٦٥١,٣٥٦	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٢٠,٠٤٦,٢١٤,٦٤٥	٢,٥٨٠,٧١٦,٥٣٣	١١١,٤٩١,٣٩٢	٣,٥١٧,٩٩٢	-	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٧٦,٩٠٦,١٧٩	-	١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	-	١٢,٩٧٦,٥٦٤	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	١٤,١٠٠,٢٥٥,١٨٠	٣,٣٩١,٨١٧,٨٥٢	٣٦٥,٧٥٣,٣٠٠	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	
إجمالي الأصول المالية	**٦٤,٠٤٧,٠٧١,٨٤٥**	**١١,٩٥٠,٠٧٩٧,٤٧٥**	**١,٠١٩,٦١٥,٤٩٢**	**٣٦,٧٦٣,١٨٧**	**٧٧,٥٢٠,٢٢٣**	**٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢**	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٦١٩,٥٥٣,٧١٦	٤٣٢,٩٢٠,٧٨٩	-	٨٥٥,٩٤١	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	
ودائع للعملاء	٥٦,٢١٦,٤٨٦,٧٣٢	٩,٦١٠,٩٧٠,٣٨٦	٥٤٤,٠٩٨,٥٠٨	٣٦,٤٤٩,٠١٢	٦٣,١٢٣,٤٥٩	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	
تمويلات أخرى	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	-	-	-	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	
إجمالي الالتزامات المالية	**٥٦,٢١٩,٢٧٥,١٧٠**	**١١,٢٥٣,١١٠,٦٠٢**	**٩٧٧,٠١٩,٢٩٧**	**٣٦,٤٤٩,٠١٢**	**٦٣,٩٧٩,٤٠٠**	**٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١**	
صافي المركز المالي	**٧,٨٢٧,٧٩٦,٦٧٥**	**٦٩٧,٦٨٦,٨٧٣**	**٤٢,٥٩٦,١٩٥**	**٣١٤,١٧٥**	**١٣,٥٤٠,٨٢٣**	**٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١**	
٣١ December ٢٠١٩							
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٤٧٥,٥٢٨,٠٢٤	١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١	٩١٩,٤٩٠,٢٣٧	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤	٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤	
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٢٥٩,٠٠٧,٩٤٩	١١,٤٤٨,٢٤٠,٧٠٤	٨٤٩,٣٩٢,٣١٤	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٨٠,٥٨٤,٤٦٠	٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦	
صافي المركز المالي	**٦,٢١٦,٥٢٠,٠٧٥**	**٣٧٦,٨٧٢,٧٩٧**	**٧٠,٠٩٧,٩٢٣**	**(١,٩٤٦,٣٦١)**	**٢١٦,٨٠٨,٧١٤**	**٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨**	

ب/٤ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥
أرصدة لدى البنوك	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠١٥,٠٦٦,٥٥٥	-	-	-	٤٥٤,٦٦٦,٣٥٧	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢
أوراق حكومية	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١١٧,٣٤٥,٩٩٠	٧,٩٧٤,١١٢,٨٤٠	-	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٣٤,٣٤٣,٩٦٥
عمليات استثمار مع البنوك	١,٣٣٩,٩٧٩,٢١٤	٦٤٦,٩٧١,٤٤٣	١٤٩,٤٥٤,٩٥٠			-	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٣,١٦٠,٧٤٠,٧٨٩	٢,٥٢٠,١٢١,٠١٢	٧,٠٠٧,٥١٣,٨٩٨	٧,١١٢,٠٠٠,٧٠٨	٢,٩٤١,٥٦٤,١٥٥	-	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	٤٩٠,١٧١,٤٢٩
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	-	٢١٠,٨١٠,١٤٠	٢,٨٩٣,٠٣٣,٥٦٠	١٠,٨٣٨,١٩٥,٩٢٢	٣,٩١٥,٧٨٦,٧١٠	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
إجمالي الأصول المالية	١٤,٤٠٠,٧٢٠,٠٠٣	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٣٨٩,٠٧٠,٣٣٦	٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٤١,٣٤٢,١٥٩	٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	-	-	-	٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للعملاء	٢٧,١٨٠,٢٦٠,١٧٦	٣٤,٨٥٠,٨٣١,٨٦٧	-	-	-	٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٤	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧
تمويلات أخرى	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	-	-	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	-	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٧,٧٢١,٦٠٢,٣٣٥**	**٣٥,١٤٣,٦٦٤,٨٠٥**	**-**	**-**	**١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠**	**٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١**	**٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١**
فجوة إعادة التسعير	**(١٣,٣٢٠,٨٨٢,٣٣١)**	**(٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥)**	**١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨**	**١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠**	**٥,٨٣٤,٧٦٤,٣٦٥**	**٢,٧٢٧,٠٩٠,٤٩٥**	**٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦	٦,٨١٩,٧٧٣,٩١٢	٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥,٢٠١,٣٠٤,١٠٠	٣٤,٥٣٢,٦٧٥,٠٥٧	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	٥,٧٣٣,٩٤٢,٣٣٩	٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦
فجوة إعادة التسعير	**(٤,٣٤٦,٣١٢,٠٦٨)**	**(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٨)**	**١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩**	**١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦**	**٤,٢٩٣,٩٨٤,٢٩٦**	**١,٠٨٥,٨٣١,٥٧٣**	**٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨**

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من **الإستحقاقات التعاقدية** في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للعملاء	٢٢,٣٨٤,٢٢٨,٣٤٢	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧
تمويلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٣,١٤٧,٥١٤,٢٨٨**	**٤,٧٢١,٦٧٥,٩٣٩**	**٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩**	**٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣**	**٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢**	**٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١**
إجمالي الأصول المالية	**١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧**	**١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥**	**١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨**	**٢٥,٥٦١,٠٤٢,٥٨٢**	**٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠**	**٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢**

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للعملاء	١٦,٦٧٠,٩٨٩,٢٠٤	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
تمويلات أخرى	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	**١٧,٧٦٠,٠١١,٠٨٢**	**٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥**	**١٨,٠٢١,٣٨٥,٨٢١**	**١١,٣٢٣,٠١٢,٩٥٨**	**١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠**	**٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦**
إجمالي الأصول المالية	**٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥**	**١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١**	**١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥**	**١٠,٥٤٢,٩٣٩,٣٣٢**	**١,١٣٩,١٥٥,٧٢١**	**٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤**

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	-	-	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠
خطابات ضمان	٣,١٤٢,٠٥٦,٤٤٦	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	٣,٢٩٦,٤٦٧,٧٢٣
إعتمادات مستندية استيراد	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	-	-	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٨٥٦,٥٥٣	-	-	٤,٨٥٦,٥٥٣
ارتباطات رأسمالية	٤٩,٠٨٧,٤٩١	-	-	٤٩,٠٨٧,٤٩١
الإجمالي	**٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧**	**١٥٣,٥٦١,٢٧٧**	**٨٥٠,٠٠٠**	**٤,٤٧٤,٢٩٩,١٩٤**

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧
خطابات ضمان	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	٢,٩٣٠,٥٦٩,٠٧٣
إعتمادات مستندية استيراد	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨
ارتباطات رأسمالية	٢٨,١٨٠,٤١٩	-	-	٢٨,١٨٠,٤١٩
الإجمالي	**٣,٩٠٣,٢٩٣,٩٣٨**	**٢٤٢,١٠٥,٠٦٠**	**٢,٨٠٣,٩٩٣**	**٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١**

وفي اطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات بخصوص ادارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR , ونسبة صافي التمويل المستقر .

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR (بحد أدنى ٧٠٪ لعام ٢٠١٦ , ٨٠٪ لعام ٢٠١٧ , ٩٠٪ لعام ٢٠١٨ , ١٠٠٪ لعام ٢٠١٩)

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

	بالألف جنيه مصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	**٣٣,٨٠١,٤٣١**	**٢٣,٥٥٢,٥٠٤**
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	**٧,٢٩٩,٩٠٥**	**٦,٠١٦,٠٥٦**
نسبة تغطية السيولة LCR	**٤٦٣,٠٪**	**٣٩١,٥٪**

ثانياً : نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (بحد أدنى ١٠٠٪)

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

	بالألف جنيه مصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	**٥١,٠٣٣,٤٥٤**	**٤٨,٢٢٣,٨٩٨**
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	**١٨,٢٧١,٥٥٢**	**١٣,٦٣٦,٩٧٠**
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	**٢٧٩,٣٪**	**٣٥٣,٦٪**

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

- لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
			بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	**١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣**	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	**١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧**	٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠
عمليات استثمار مع البنوك	**١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥**	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	**١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢**	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
أفراد	**١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢**	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	**١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢**	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥
مؤسسات	**١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧**	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	**١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧**	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣
استثمارات مالية				
بالتكلفة المستهلكة	**١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢**	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	**١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠**	١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	**١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦**	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	**١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧**	١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢
ودائع العملاء	**٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧**	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	**٦٧,٢٤٩,٧٠٣,٦٨٠**	٦٥,٥١٠,٧٦٩,٢٠٠
تمويلات أخرى	**١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨**	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	**١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣**	١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات إستثمار مع البنوك

- تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

- تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

إستثمارات في أوراق مالية

- الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص إئتمان وتاريخ إستحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

(هـ) إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
  - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-
  - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
  - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪ .
  - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

- **الشريحة الأولى :** تتكون الشريحة الاولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الاساسي الاضافي.
- **الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:
  - ٤٥٪ من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة
  - ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
  - ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
  - ٤٥٪ من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
  - ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها
  - ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة
  - القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها)
  - مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن١,٢٥٪ من المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
- وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

الشريحة الأولى		
رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رأس المال الاساسي المستمر		
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
الاحتياطيات	١,٣٨٧,٧٤٠	٩٨٢,٣٥٦
احتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
الأرباح المحتجزة	١,٥٥٤,٨٥٤	٨٨٨,٠١٢
اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	٢٨,٩٥٥	١٩,٤٧٣
إجمالي رأس المال الأساسي	٤,٧٣٢,٩٢٢	٣,٦٥١,٢١٤
رأس المال الاساسي الاضافي	٤,١٨٤	-
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	-	-
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر	(٢١,١٢٨)	(١٩١,٩١٦)
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	٤,٧١٥,٩٧٨	٣,٤٥٩,٢٩٨
الشريحة الثانية		
٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص	-	-
٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	-	-
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسى / ودائع مساندة	٩٤٣,٩٢٦	١,٠٤٢,٦٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢٩٧,٧٥٦	٩١,٨٤٢
إجمالي الشريحة الثانية	١,٢٤١,٦٨٢	١,١٣٤,٥٤٠
إجمالي رأس المال	٥,٩٥٧,٦٦٠	٤,٥٩٣,٨٣٨
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان,السوق والتشغيل	٢٩,١٣٨,٩٦٦	٢٦,٥١٥,٢٨٣
معيار كفاية رأس المال (٪)	٢٠,٤٥٪	١٧,٣٣٪

تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

وفى اطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالى الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الادنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

- نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

- يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى .

مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق علية «تعرضات البنك» وتشمل مجموع ما يلي:

١. تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
٣. التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .
٤. التعرضات خارج الميزانية .

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
اولا: بسط النسبة		
إجمالي رأس المال الأساسي	٤,٧١٥,٩٧٨	٣,٤٥٩,٢٩٨
ثانيا: مقام النسبة		
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٦٨,٩٢٩,٠٢٣
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٣,٤٨٧,٦٨٩	٢,٨١٨,٢٠٥
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٧١,٧٤٧,٢٢٨
نسبة الرافعة المالية (٪)	٥,٩٦٪	٤,٨٢٪

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية، ويتم تقدير 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى 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) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٥٧٠,٠١٣,١٠٨ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطى القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

٥) التقارير القطاعية

(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 :
  - المركز الرئيسي للبنك
  - فروع محافظة القاهرة
  - فروع محافظة الجيزة
  - فروع محافظة الاسكندرية
  - فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١,٥٦٩,٨٢١,٣٧٠	٤,٢٦٩,٨٨٥,٦٤٩	١,٠٦٩,٢٢٧,٧٤١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣
مصروفات النشاط القطاعي	**(١,٠٠٣,٠١٦,٢٦٥)**	**(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)**	**(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)**	**(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)**	**(٤٩٨,٥٠٩,٦٩٢)**	**(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)**
الربح قبل الضريبة	٥٦٦,٨٠٥,١٠٥	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩
الضريبة	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)
الربح بعد الضريبة	**(١٨٢,١٥٨,٨١٢)**	**٩١١,٥٧٨,٩٣٤**	**٢٤٣,٩٤٦,١٥٢**	**١٤٩,٥٧٤,٤٣٨**	**١٢٤,٧٩٣,٦٧٠**	**١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	٣٨,٢٦١,٣٨٧,٧٩٨	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٣٠,٠٥٢,٥٣٥					
اهلاكات	٦٨,٦٣١,٣٦٩					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٦,١١١,٤٠٧,١١٦	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٦٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩
مصروفات النشاط القطاعي	**(٦,٣٤٤,٦٩٨,٤٢٣)**	**(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)**	**(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)**	**(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٢)**	**(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)**	**(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)**
الربح قبل الضريبة	(٢٣٣,٢٩١,٣٠٧)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢
الضريبة	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)
الربح بعد الضريبة	**(٦٨٣,٠٠٥,٤٠٤)**	**٩٧٥,٥٦١,٩١٧**	**٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣**	**٢٠٩,١٦٧,٦٢٠**	**١٦٦,٧٦٥,١٧٩**	**١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٥,٣٠٨,٠١٢,١٨٢	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٠٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	١,٢٣٥,٥٠٧,٩٧٩	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٠٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٤٢,٧٩٩,٢٢٧					
اهلاكات	٥٢,٨٥٨,١٩٨					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)					

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٢٣١,٢٠٨,٠٣٦	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	-	٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	**(٥,٤٤٧,١٠٩,٢٣١)**	**(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)**	**-**	**(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)**
الربح قبل الضريبة	١,٧٨٤,٠٤٨,٨٠٥	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	-	١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩
الضريبة	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)
الربح بعد الضريبة	**١,٠٣٥,٠٨٤,٨٨٨**	**٢١٢,٦٤٩,٤٩٤**	**-**	**١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	**٦٥,١٨٦,٧٢٤,٨٦٥**	**١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢**	**-**	**٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧**
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	**٦٠,١٥٨,٥٣٣,٣١٣**	**١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢**	**-**	**٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٣٠,٠٥٢,٥٣٥			
اهلاكات	٦٨,٦٣١,٣٦٩			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٣,٠٥٦,٠١٧,٠١٣	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	-	١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٨٤٠,٤٥٩,٣٨٣)	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	-	(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)
الربح قبل الضريبة	١,٢١٥,٥٥٧,٦٣٠	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	-	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢
الضريبة	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)
الربح بعد الضريبة	**٧٦٥,٨٤٣,٥٣٣**	**٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢**	**-**	**١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	**٦٣,٧٤٦,٠٢٩,١٣٠**	**٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧**	**-**	**٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧**
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	**٥٩,٦٧٣,٥٢٤,٩٢٧**	**٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧**	**-**	**٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية		٤٢,٧٩٩,٢٢٧		
اهلاكات		٥٢,٨٥٨,١٩٨		
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان		(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)		

(٦) صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من		
مرابحات ومضاربات ومشاركات		
للبنوك	١,٣٥٥,٦٧٦,٩٦٤	٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١
للعملاء	٢,١٧٤,٥٩٨,٥٤٩	٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠
	٣,٥٣٠,٢٧٥,٥١٣	٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١
أوراق حكومية	١,٨٢٨,٠٦٤,٤٠٢	٨٣٣,٩٥١,٢٤٢
استثمارات فى ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢,٢١٨,١٣٤,٤٨٠	١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨
	٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٢,٨٣٩,٥١٧)	(٥٢,٧٨٦,٣٨١)
للعملاء	(٥,٠٣٥,٨٣١,٦٢٦)	(٦,١١٤,١٣٨,٧٧١)
	(٥,٠٦٨,٦٧١,١٤٣)	(٦,١٦٦,٩٢٥,١٥٢)
تمويلات أخرى	(٥٧,٤٩٧,٤٩٠)	(٦٥,٣٣٢,١١١)
	(٥,١٢٦,١٦٨,٦٣٣)	(٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣)
الصافي	**٢,٤٥٠,٣٠٥,٧٦٢**	**١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨**

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٦٥٪ .

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١١٠,٨٩٢,٤٨٩	١٢٨,٩٨٥,٥٥٢
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	-	٢٢,٦٧٦
أتعاب أعمال الحفظ	٨٦٨,٨٤٢	٧٩٥,٨٨٧
أتعاب أخرى	١٢٧,٦٣٩,٠٢٧	١٥٨,٣١٦,٧٥٦
	٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	٢٨٨,١٢٠,٨٧١
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
الصافي	**١٩٦,٨٦٧,٤٨١**	**٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩**

(٨) توزيعات أرباح

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٧٧٤,١٣٩
وثائق صناديق استثمار	-	١١٩,٢١٨
	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٨٩٣,٣٥٧

(٩) صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٩٥,٢٦٨,٨٥٥
	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٩٥,٢٦٨,٨٥٥

(١٠) مصروفات إدارية

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٧٦,١٩٩,٦١٣)	(٢٥٠,٠١٦,٨٢٤)
تأمينات اجتماعية	(١٠,٤٢١,٧٧٤)	(٩,٩٣٣,٨٩٢)
	(٢٨٦,٦٢١,٣٨٧)	(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٣٦٨,١٥٥,٣٧٥)	(٣١٠,٠٤١,٢٦١)
	(٦٥٤,٧٧٦,٧٦٢)	(٥٦٩,٩٩١,٩٧٧)

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠٢٠ من مرتبات ، مكافآت ، أرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢,٣٤٧,٩٥٨ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢,٣٧٨,٩٤٢ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٩ .

(١١) ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٨٩٢,٧١٨)	(٢١,٠٦٨,٠٢٧)
(عبء) تأجير تشغيلي	(١,٥١٤,٧٩١)	(٤,١٩٨,١٥١)
(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب	(١٠,٤٣٤,٨٠٤)	(٣,١١٨,٣٤٩)
رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية	(٢٩,٣٨٨,١٣٠)	٣٣,٦٢١,٦٦٤
أخرى	٣٥٠,٩١١,٥٠٦	٧٢,٢٤٧,١٣٠
	٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	٧٧,٤٨٤,٢٦٧

١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(٢٢٨,٨١١,٤٠٨)	(٢٠٠,٧٨٣,٢٦٦)
احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري	(٢٦٧,٦٤٥)	(١,١٥٧,٢٧٤)
أوراق حكومية	١٠,٣٧٥,٣٦٠	(٢٢,٣٣٢,٧٩٤)
عمليات استثمار مع البنوك	(١٤٢,٨٩١,٢٩٨)	(٣,٠٢١,٥٩١)
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة	(٣٦٩,٢٤٨)	(٨٨٣,٨١٥)
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(١٨,٧٢١,٧١٦)
ايرادات مستحقة	٢٩٢,٦٥٣	(١٢٤,٦٤٩)
	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)

١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الضرائب الحالية	(٧٤٨,٠٦٠,٧٨١)	(٤٤٩,٥٦٤,٩٩٩)
الضرائب المؤجلة	(٩٠٣,١٣٦)	(١٤٩,٠٩٨)
	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)

١٤) نصيب السهم في الارباح

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك	١,٠٨٣,٥٠٧,٣٨٢	٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣
	٤,٩٠	٤,١١

١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية	٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠
	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة بدون عائد	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠

(١٦) أرصدة لدى البنوك

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨
ودائع	١٣,٠١٥,٠٦٦,٥٥٦	٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٢٤,٩١٩)	(١,١٥٧,٢٧٤)
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤
بنوك محلية	١١٥,٠٨١,٢٧٨	٨١,٥٩٥,٩٩٢
بنوك خارجية	٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
أرصدة بدون عائد	٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨
أرصدة ذات عائد	١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
أرصدة متداولة	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
رصيد أول العام	١,١٥٧,٢٧٤	-
عبء الاضمحلال خلال العام	٢٦٧,٦٤٥	١,١٥٧,٢٧٤
رصيد نهاية العام	١,٤٢٤,٩١٩	١,١٥٧,٢٧٤

(١٧) أوراق حكومية

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٤,٩٥٠,٠٠٠	-
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠
أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم	٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠
أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم	٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠
	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠
عوائد لم تستحق بعد	(٣٣١,٥٩٣,٢٨٢)	(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩,٥٨٩,١٩٢)	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)
	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٦٥٪ .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
رصيد أول العام	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-
تسويات رصيد أول العام	-	٧,٦٣١,٧٥٨
رصيد أول الفترة بعد التسويات	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	٧,٦٣١,٧٥٨
عبء الاضمحلال خلال العام	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	٢٢,٣٣٢,٧٩٤
رصيد نهاية العام	١٩,٥٨٩,١٩٢	٢٩,٩٦٤,٥٥٢

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمليات استثمار مع البنوك	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(٦,٢٣٠,٠٧٤)
	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
أرصدة متداولة	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
أرصدة غير متداولة	-	-
	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
رصيد أول العام	٦,٢٣٠,٠٧٤	-
تسويات رصيد أول العام	-	٣,٢٠٨,٤٨٣
رصيد أول الفترة بعد التسويات	٦,٢٣٠,٠٧٤	٣,٢٠٨,٤٨٣
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام	١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٣,٠٢١,٥٩١
رصيد نهاية الفترة / العام	١٤٩,١٢١,٣٧٢	٦,٢٣٠,٠٧٤

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ١,٨٧٦,٤٣٨ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣,٧٦٧,٣٨٢ جنيه مصري خلال العام السابق) .

كما تتضمن مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنية مصرى يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٤٩٧,٢٨٦,٥٠٠ جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

١٩) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٣,٤٩٧,٧١٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧
اجمالي (١)	٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٦,٨٠٠,٠٠٠	٢٠,٧٦٨,٨٧٩
اجمالي (٢)	٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩
يخصم : عوائد تحت التسوية	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)
الصافي	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨
أرصدة متداولة	١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦
أرصدة غير متداولة	٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢
	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفـــراد				بالجنيه المصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٢٧٠,٣٥٩	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
عبء (رد) الاضمحلال	-	(١٣٠,٢٨٣)	٢٧,٤٩١,٦٣٨	(١٥,٣٩٠,٩٨١)	١١,٩٧٠,٣٧٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٧٠٥,٣٩٨)	(٢٨,٤٩٤)	(٧٣٣,٨٩٢)
مبالغ مستردة	-	٢٧,١٠٦	١٢٥,٠٠٠	-	١٥٢,١٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (أ)	-	١٦٧,١٨٢	٥٥,٩٩٢,١٢٣	١٢,٣١٤,٨٨١	٦٨,٤٧٤,١٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسســـات				
	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	-	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	٢,٧٦٠,٨٩١	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
عبء الاضمحلال	-	١٠٦,٦٤٩,٤٣٠	١١٢,١١٥,٤٧٦	(١,٩٢٣,٨٧٢)	٢١٦,٨٤١,٠٣٤
مبالغ تم اعدامها	-	(٥,١٧٨,٠٤٠)	-	(٢١٩,٠٩٤)	(٥,٣٩٧,١٣٤)
مبالغ مستردة	-	٤,٥٧٠,٠٨٨	١٠,٦٥٦,٦٨٨	-	١٥,٢٢٦,٧٧٦
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٦,٩٨٠,٦٥٥)	(٥٢٤,٥١٥)	-	(٧,٥٠٥,١٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	-	**١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١**	**٤٤٥,١٥٣,٦٤٧**	**٦١٧,٩٢٥**	**١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣**
اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)					**١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفـــراد				بالجنيه المصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	-	١٤٥,٩٧٧	١٢,٦٣٢,٧٢٦	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٥,٦٦١,٩٠٣
تسويات على رصيد أول العام	-	**١١٤,١٥٩**	**٢١,٩٩٤,٦٨٦**	**٢٦,٣١١,٢٩٧**	**٤٨,٤٢٠,١٤٢**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات	-	٢٦٠,١٣٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	٢٩,١٩٤,٤٩٧	٦٤,٠٨٢,٠٤٥
عبء (رد) الاضمحلال	-	١٠٢,٦٦١	(٥,٤١٠,٣٩٥)	(١,٤٣٥,٨٤٢)	(٦,٧٤٣,٥٧٦)
مبالغ تم اعدامها	-	(١٠٣,٨٦٨)	(١٣٦,١٣٤)	(٢٤,٢٩٩)	(٢٦٤,٣٠١)
مبالغ مستردة	-	١١,٤٣٠	-	-	١١,٤٣٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ)	-	**٢٧٠,٣٥٩**	**٢٩,٠٨٠,٨٨٣**	**٢٧,٧٣٤,٣٥٦**	**٥٧,٠٨٥,٥٩٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسســـات				
	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	-	٩٠٠,٤٣١,٣٩٩	٣٤٧,٠٧٧,٢٠٧	١,٧٣١,٢٧٧	١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣
تسويات على رصيد أول العام	-	**٩٥,٣٠١,٧٦٢**	**(٩٣,١٩١,٦٤٤)**	**(٤٧٩,٠٤٦)**	**١,٦٣١,٠٧٢**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات	-	٩٩٥,٧٣٣,١٦١	٢٥٣,٨٨٥,٥٦٣	١,٢٥٢,٢٣١	١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥
عبء الاضمحلال	-	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣	٧١,٩٣١,٥٧٩	١,٥٠٨,٦٦٠	٢٠٧,٥٢٦,٨٤٢
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	٢٥٠,٣٤٧	-	-	٢٥٠,٣٤٧
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٣٣,٤٧٨,١٥٣)	(٢,٩١١,١٤٤)	-	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)	-	**١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨**	**٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨**	**٢,٧٦٠,٨٩١**	**١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧**
اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)					**١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥**

(٢٠) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالجنيه المصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٢٤,٦٥٠,٧٩٦
اضافات خلال العام - صندوق البركات	٥,٠٠٣,٦٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
فروق التقييم خلال العام	٥٥١,٠٤٩	(٨٦١,٥٦٨)
اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٢٨,٧٨٩,٢٢٨
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق	٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٣٥,٨٠٠,٢٦٠
غير مدرجة في السوق	١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦
أدوات دين - بالقيمة العادلة	١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٩٤,٩٧٧,٦١٩
صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٥٠,٧١٥,١٩٥
الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة في السوق	١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧
غير مدرجة في السوق	٢٠٩,٦١٩,٦٥٩	٢٠٥,٥٤٤,٥١٨
صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	-
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)
اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة		
رصيد أول العام	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-
تسويات رصيد أول العام	-	٩,٤٧٢,٠٧٧
رصيد أول العام بعد التسويات	٢٨,١٩٣,٧٩٣	٩,٤٧٢,٠٧٧
عبء الاضمحلال خلال العام	٩,٩٢٣,٠٦٧	١٨,٧٢١,٧١٦
رصيد نهاية العام	٣٨,١١٦,٨٦٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣
أرصدة متداولة	٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٦٦٥,٥٠٥,٤٣١
أرصدة غير متداولة	١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦
	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
أدوات دين ذات عائد متغير	-	-
	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٦٥٪ .

بالجنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧
اضافات خلال العام	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٢,١٣٥,٥٢٥	٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥
استبعادات خلال العام	-	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٦,٤٨٢,٠١٨	(٤٠,٨٢٥,٤٣٦)	(٣٤,٣٤٣,٤١٨)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٤٨٧,٠٩٦)	(١٣,٢٣٣,٥٢٢)	(١٣,٧٢٠,٦١٨)
ارباح التغير في القيمة العادلة	٨,٤٦١,٣١٢	-	٨,٤٦١,٣١٢
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤٩٠,١٧١,٤٢٩**	**١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢**	**١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١**

بالجنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦
محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)
مخصص خسائر الاضمحلال أول العام	-	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)
الرصيد بعد التسويات	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣
اضافات خلال العام	٩٣,٢٦٨,٨١١	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥
استبعادات خلال العام	-	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣
ارباح التغير في القيمة العادلة	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٨,٧٢١,٧١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٥٠,٧١٥,١٩٥**	**١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢**	**١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧**

أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٩٨,٩٢٠
	-	**٩٨,٩٢٠**

(٢١) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
شركة البركة للاستثمارات المالية	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨٪ من رأسمال الشركة .

(٢٢) أصول غير ملموسة

بالجنيه المصري

برامج حاسب آلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية في أول العام	٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٠٠٠,٨٨٢
اضافات	٢٨,٤٩٤,٢١٦	١٤,٣٧٢,١١٢
الاستهلاك	(١٥,٤٠٣,١١١)	(١١,٦٧٨,٨٢٥)
صافي القيمة الدفترية في نهاية العام	**٢٢,٧٨٥,٢٧٤**	**٩,٦٩٤,١٦٩**

(٢٣) أصول أخرى

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الايرادات المستحقة	٩٠١,٠٨٦,٦٣١	١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٩,٨٧٤)	(٤٩٢,٥٢٧)
الايردات المستحقة بالصافي	٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠
المصروفات المقدمة	٣,٢٦٠,٤٤٥	٩,٢٩١,١٢٨
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	١٣٠,١٨٣,٦٤٣	٩٥,٧٨٧,٣٧٦
الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	١٤٩,١٥٠,٧٨٦
التأمينات والعهد	٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٥٣٥,٧٠١
أخرى	٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٦١,٩١٧,٤٢٣
	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ايرادات مستحقة		
رصيد أول العام	٤٩٢,٥٢٧	-
تسويات رصيد أول العام	-	٣٦٧,٨٧٨
رصيد أول الفترة بعد التسويات	٤٩٢,٥٢٧	٣٦٧,٨٧٨
عبء الاضمحلال خلال العام	(٢٩٢,٦٥٣)	١٢٤,٦٤٩
رصيد نهاية العام	١٩٩,٨٧٤	٤٩٢,٥٢٧

(٢٤) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)	٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥
	٣,٦٣٣,٩٤٥	**(٧,٠٨٨,٢٤٥)**	**(٣,٤٥٤,٣٠٠)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	(٦,١١٨,٥٣٥)	(٦,١١٨,٥٣٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)	٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١
	٣,٥٦٧,٣٧١	**(٦,١١٨,٥٣٥)**	**(٢,٥٥١,١٦٤)**

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣,٥٦٧,٣٧١	(٦,١١٨,٥٣٥)	(٢,٥٥١,١٦٤)
الاضافات خلال العام	٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤
الاستبعادات خلال العام	-	(٩٦٩,٧١٠)	(٩٦٩,٧١٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣,٦٣٣,٩٤٥**	**(٧,٠٨٨,٢٤٥)**	**(٣,٤٥٤,٣٠٠)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٥٦٣,٠٠٥	(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٢,٤٠٢,٠٦٦)
الاضافات خلال العام	٤,٣٦٦	(١٥٣,٤٦٤)	(١٤٩,٠٩٨)
الاستبعادات خلال العام	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣,٥٦٧,٣٧١**	**(٦,١١٨,٥٣٥)**	**(٢,٥٥١,١٦٤)**

(٢٥) أصول ثابتة

بالجنيه المصري

	أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩					
التكلفة	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٦٣٠,٣٦٥,٣٥٤
مجمع الاهلاك	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١٠٧,٠٥٦,٥٢٢)	(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)
صافي القيمة الدفترية	**٣١٥,٢٥٨,٥١٠**	**٣,٢٧٩,٨٣٤**	**٥,٢٤٥,٢٨٤**	**٧٦,٩٢٣,٣٠٥**	**٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣**
اضافات	٦٥,١٢٠,٨٥٧	-	٥,٣٥٥,٢٠١	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧
استبعادات	(٦٢,٢٦٢,٥٨١)	-	(٩٧,٦٣٠)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٧٤,١٥٤,٧٢٢)
تكلفة اهلاك	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)	(١١٦,١٢٤)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)
مجمع اهلاك الاستبعادات	١٣,٢٧٥,٦٣٤	-	٩٧,٦٢٥	٧,٥٤١,١٨٨	٢٠,٩١٤,٤٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣١٤,٣٥٩,٥٤١**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٧,٧٣٤,٩٨٤**	**١٩٢,٦٠٢,٦٨٤**	**٥١٧,٨٦٠,٩١٩**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠					
التكلفة	٤١٦,٥٠٣,٩١٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٣٠٩,٠٩٦,٥٦٥	٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩
مجمع الاهلاك	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)
صافي القيمة الدفترية	**٣١٤,٣٥٩,٥٤١**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٧,٧٣٤,٩٨٤**	**١٩٢,٦٠٢,٦٨٤**	**٥١٧,٨٦٠,٩١٩**
اضافات	٣,٩٠٦,٩٤٨	-	٣٢,٧٢٧,٨٩٤	٥٢,٢١١,٢٦٨	٨٨,٨٤٦,١١٠
استبعادات	-	-	(٢٧٧,٧٢٨)	(٤١,٧٧٣)	(٣١٩,٥٠١)
تكلفة اهلاك	(١٦,٩٢٤,١١٣)	-	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	(٢٨,٧٦٢,٨٩٦)	(٥١,١٣٣,٢٥٦)
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	-	٢٧٧,٧٢٨	٤١,٧٧٣	٣١٩,٥٠١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣٠١,٣٤٢,٣٧٦**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٣٥,٠١٦,٦٣١**	**٢١٦,٠٥١,٠٥٦**	**٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
التكلفة	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٣٦١,٢٦٦,٠٦٠	٨٥٢,١٢٤,٥٤٨
مجمع الاهلاك	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١٤٥,٢١٥,٠٠٤)	(٢٩٦,٥٥٠,٧٧٥)
صافي القيمة الدفترية	**٣٠١,٣٤٢,٣٧٦**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٣٥,٠١٦,٦٣١**	**٢١٦,٠٥١,٠٥٦**	**٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣**

(٢٦) استثمارات عقارية

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد أول العام	**١٣٩,٦٧٠,٩٨٧**	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧
اضافات	**-**	٥٣,٣٨٧,٢٧٨
استبعادات	**(١٣٢,٣٤٣,٩٩٥)**	(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)
التكلفة في آخر العام	**٧,٣٢٦,٩٩٢**	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧
مجمع الاهلاك أول العام	**(٥,٢٣١,٩٩٠)**	(١,٠٤٥,٦٦٣)
تكلفة الاهلاك	**(٢,٠٩٥,٠٠٢)**	(٤,١٨٦,٣٢٧)
مجمع الاهلاك في آخر العام	**(٧,٣٢٦,٩٩٢)**	(٥,٢٣١,٩٩٠)
الصافي	**-**	**١٣٤,٤٣٨,٩٩٧**

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	**٢٢١,٩٤٣,٧٨٧**	٥٤,٨٦٦,١٠٠
ودائع	**٨٣١,٣٨٦,٦٥٩**	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
بنوك محلية	**٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠**	٤٦٩,٤٢١,٥١٥
بنوك خارجية	**٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦**	٨٠٠,١٩٥,٣٦٣
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ارصدة بدون عائد	**٢٢١,٩٤٣,٧٨٧**	٥٤,٨٦٦,١٠٠
ارصدة ذات عائد	**٨٣١,٣٨٦,٦٥٩**	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
أرصدة متداولة	**١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦**	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨

(٢٨) ودائع العملاء

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع تحت الطلب	**٣,٥٦٥,٤٧٩,٣١٢**	٤,٥٣٣,٠٤٦,٩٥٨
ودائع لأجل وباخطار	**٣٢,١٣٩,٨٨٩,٢٧٩**	٣١,٠٣٠,٧٧٠,٣٧٩
شهادات ادخار وايداع	**٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠**	١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠
ودائع التوفير	**٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣**	٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢
ودائع اخرى	**٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣**	١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢
	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
ودائع مؤسسات	**٣٣,٨٧٢,٨٢٩,٢٤٢**	٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١
ودائع افراد	**٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥**	٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠
	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
ارصدة بدون عائد	**٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٥**	٤,٠٦٦,٣٦٢,٤١٩
ارصدة ذات عائد متغير	**٦٢,٠٣١,٠٩٢,٠٤٢**	٦٠,٣٠١,٧٧٨,٧٩٢
	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
ارصدة متداولة	**٥٠,٠٠٧,٦٤٤,٨٠٥**	٤٢,٢٨٨,٠١٧,٦٧٠
ارصدة غير متداولة	**١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢**	٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١
	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١

(٢٩) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠٪ لكل من طرفي العقد , وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ , وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بابرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠٪ لكل من طرفي العقد , وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ .

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**١٠,٨٠٨,٤٠٧**	١٤,٥٠٩,٥٦١
اضافات خلال العام	**-**	١٢,٥٠٠,٠٠٠
سدادات خلال العام	**(٨,٠١٩,٩٦٩)**	(١٦,٢٠١,١٥٤)
الرصيد في نهاية العام	**٢,٧٨٨,٤٣٨**	١٠,٨٠٨,٤٠٧

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠٪, ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري , وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠**	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	**(٦,١٨٨,٠٠٠)**	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	**٣١٤,٦٤٢,٠٠٠**	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥٪ يصرف ربع سنوياً .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً .

		بالجنيه المصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠
اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)	**١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨**	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧

(٣٠) التزامات أخرى

		بالجنيه المصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عوائد مستحقة	٧٩٩,٦٥١,٠٦٩	١,٢١٦,٨٦٠,٩٥١
ايرادات مقدمة	٥٩,٣٨٠,١٣٥	٦٣,٠٤٧,٣٤٩
مصروفات مستحقة	١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	٨٤,٩٩٣,٠٤١
ارصدة دائنة متنوعة	٥٠٧,٧٠٨,٩٠٦	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤
	١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦	١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥

(٣١) مخصصات أخرى

		بالجنيه المصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٧٨,١٠١,٦٧٠**	٨٦,٦٥٤,٦٥٦
تسويات رصيد أول العام	-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧
الرصيد في ١ يناير بعد التسويات	٧٨,١٠١,٦٧٠	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣
المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب	١٠,٤٣٤,٨٠٤	٣,١١٨,٣٤٩
المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية	٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)
المستخدم خلال العام	(١٣٨,٩١٨)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٩٢,٨١١)	(١,٢٩٥,٥٥٤)
الرصيد في نهاية العام	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٧٨,١٠١,٦٧٠

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :		
مخصص الالتزامات العرضية	٨٦,١٠٦,١٠١	٥٦,٨١٠,٧٨٢
مخصص مطالبات محتملة وقضايا	٤,٥٦٤,٢٢٩	٤,٢٦٨,٣٤٣
مخصص ضرائب	١٥,٤٣٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧
مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠	١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨
	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٧٨,١٠١,٦٧٠

(٣٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		بالجنيه المصري	بالجنيه المصري
	عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢٢٠,٩٢١,٠٣٣**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		بالجنيه المصري	بالجنيه المصري
	عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	**١٨٠,٩٣٤,٥٠٧**	**١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩**	**١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩**
جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧	١٩,٩٠٢,٧٩٦	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٣٩,٣١٩,٥٧٢
جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٨	٢٠,٠٨٣,٧٣٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٢٢٠,٩٢١,٠٣٣**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦ جنيه مصرى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين و لحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجين تحت حساب رأس المال .

(٣٣) الاحتياطيات

		بالجنيه المصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تتمثل الاحتياطيات في :		
احتياطي المخاطر البنكية العام	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦
احتياطي قانوني	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١
احتياطي عام	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠
احتياطي رأسمالي	٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠
احتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤
احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٨,٩٠٤,٦٥١	٢٠,٣٥٦,٩٥٦
	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري، ووفقا للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS9 الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

		بالجنيه المصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	(١٥,٤٧٨,٠١٩)
	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦
المحول (إلى) من الارباح المحتجزة	-	-
الرصيد في نهاية العام	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦

(ب) احتياطي قانوني

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ ٪ من رأس المال .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٣٤٣,٢٨٢,٢٨١**	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢
المحول من الارباح المحتجزة	**١٠٥,٣٨٣,٧٥٩**	١٠٠,١٨٢,٠٣٩
الرصيد في نهاية العام	**٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠**	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١

(ج) احتياطي عام

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠**	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠
المحول من الارباح المحتجزة	**٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	**٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠**	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠

(د) احتياطي رأسمالي

- يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٩,٢٣٩,٠٠٠**	٧,٤٢١,٨٨٥
المحول من الارباح المحتجزة	-	١,٨١٧,١١٥
الرصيد في نهاية العام	**٩,٢٣٩,٠٠٠**	٩,٢٣٩,٠٠٠

(هـ) احتياطي خاص

- تطبيقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية ، ووفقا للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS9 الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	-	٤١,٢١٢,٣٢٧
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)
تسويات رصيد أول العام - محول إلى الارباح المحتجزة	-	١,١٩٦,٤٣٥
الرصيد في نهاية العام	-	-

(ل) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS9

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ووفقا للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)
الرصيد في ١ يناير بعد التسويات	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول من الارباح المحتجزة	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	-	-

(ك) احتياطي المخاطر العام

- وفقا للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - ائتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٢١٤,٩٢٦,٠٥٤**	-
محول من الاحتياطي الخاص	-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢
محول من احتياطي المخاطر البنكية	-	١٥,٤٧٨,٠١٩
محول من احتياطي معيار (٩)	-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠
يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)
الرصيد في نهاية العام	**٢١٤,٩٢٦,٠٥٤**	**٢١٤,٩٢٦,٠٥٤**

(و) احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٢٠,٣٥٦,٩٥٦**	٣٠,٥٧٠,٨٥٢
صافي ارباح التغير في القيمة العادلة	**٨,٢٢٨,٤٤٧**	(١١,٠٩٧,٧١١)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**٣٦٩,٢٤٨**	٨٨٣,٨١٥
الرصيد في نهاية العام	**٢٨,٩٥٤,٦٥١**	٢٠,٣٥٦,٩٥٦

(٣٤) الارباح المحتجزة

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥**	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣
تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص	-	(١,١٩٦,٤٣٥)
	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)	**(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)**	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)
المحول (إلى) الاحتياطي القانوني	**(١٠٥,٣٨٣,٧٥٩)**	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)
المحول (إلى) الاحتياطي العام	**(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)**	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي	-	(١,٨١٧,١١٥)
المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS9	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	**(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)**	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)
صافي ربح العام	**١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢**	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥
الرصيد في نهاية العام	**١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤**	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥

(٣٥) النقدية وما في حكمها

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

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	**٣٠٤,٢٨٠,٦١٨**	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠
أرصدة لدى البنوك	**١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢**	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
أوراق حكومية	-	-
	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦

(٣٦) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

- يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,٥٦٤,٢٢٩ جنيه مصرى مقابل ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع	**٦٦,٧٣٢,٩٣١**	٢٨,١٨٠,٤١٩
ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية	-	-
	٦٦,٧٣٢,٩٣١	٢٨,١٨٠,٤١٩

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

- تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	**٤١٤,٢٣٢,٦٥٥**	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦
خطابات ضمان	**١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨**	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦
إعتمادات مستندية	**٢٩٤,١٣٦,٢٣٨**	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨
	٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠

(٣٧) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

- من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٩ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام و تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

- من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة .
- الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

- تم الفحص حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي إلتزام على مصرفنا .
- تم الفحص من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٩/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الفترة من ٢٠٢٠/١/١ وحتى تاريخ القوائم المالية يقوم البنك باستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها للمأمورية ولم يرد أي اخطار بالفحص .

(٣٨) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣٪ من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .

وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	بالجنيه المصري			
	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المستحق للعملاء				
الرصيد في ١ يناير	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع تم ربطها خلال العام	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	١,٩٩٨,٠٠٠	١٨,٣٨٤,٩٣٣	١٦٥,٩١٠,٠٩٢
ودائع مستردة خلال العام	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(١٨,٤٦٤,٩٤٧)	(١٥,٠٩٥,٦٠٣)
الرصيد في نهاية العام	**٤٦٢,٣٠١,٩٧٩**	**٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧**	**٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥**	**٢٠٠,٨١٤,٤٨٩**
تكلفة الودائع خلال العام	**٣٣,١٤٥,٢١٣**	**٣٣,٣٠٧,٦٨١**	**١٥,٧٨٥,٦٧٠**	**١٦,٩٥١,١٨٨**

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي للحفاظ على النسبة الالزامية لكفاية رأس المال وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
- وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠٪ ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري , وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥٪ يصرف ربع سنوياً لدعم كفاية رأس المال .
- وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً بغرض الحفاظ على النسبة المفروضة لكفاية رأس المال.

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام	٣٥,٠٠٥,٤٢١	٣٣,٨٠١,٥٠٣
	٣٥,٠٠٥,٤٢١	٣٣,٨٠١,٥٠٣

٣٩) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق بنك البركة مصر (البركات)
تاريخ انشاءه	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٢٤ يونيو ٢٠١٩
بموجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٢٨٣,٦١٣	١,٤٢٧,٥٠٧	١٧٣,٦٧٢	٢,٥١٢,٧٥٨
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٢٨,٣٦١,٣٠٠	١٤٢,٧٥٠,٧٠٠	١٧,٣٦٧,٢٠٠	٢٥١,٢٧٥,٨٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٢٩,٤٩٨,٥٨٨	١٠٢,٣٦٦,٥٢٧	١٦,١٠٢,٨٦٨	٢٨٥,٠٩٧,٥٢٣
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠	٩٥,٦٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٩,٥٦٠,٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٥,٣٥٤,٩٩٦	٣,٢٥٥,٨٤٩	٤,٨٨٦,٣٤٤	١٠,٨٤٦,٧٧٦
أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	١٦٥,٤٦٢	٢٠١,٤٧٠	٧٦,٣٢٩	١,١٦٩,٥٢١
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	-	-	-	-

(٤٠) أحداث هامة

«انتشار فيروس كورونا عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية, احدث انتشار فيروس كرونا (COVID ١٩) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك البركة الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيـــروس كورونـــا (COVID ١٩) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا(COVID ١٩) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة ، و بناء على ذلك قام بنك البركة باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتي انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.»

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذى الغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ،ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفي المصرى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون ، كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك. وتنشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكترونى لكل بنك.

٧.
القوائم المالية المجمعة والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمى
بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك البركة مصر- «شركة مساهمة مصريه»وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل و التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و اسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى و تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لبنك البركة مصر «شركة مساهمة مصرية» وشركاته التابعة (المجموعة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١ مارس ٢٠٢١

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٥)	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
أوراق حكومية	(١٧)	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٤٣,٨٨٨,٥٤٨
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٠)	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٥٠,٧١٥,١٩٥
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٩,٦٩٤,١٦٩
أصول أخرى	(٢٢)	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤
أصول ثابتة	(٢٤)	٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٥١٧,٨٩٧,٩٥٠
استثمارات عقارية	(٢٥)	-	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧
إجمالي الأصول		**٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤**	**٧٢,٥١٩,٠٣٣,٦٥٨**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع العملاء	(٢٧)	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤
تمويلات أخرى	(٢٨)	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
التزامات أخرى	(٢٩)	١,٥١٥,٩٠٢,٧٩٨	١,٧٠٨,٧٤٩,٦٦٧
مخصصات أخرى	(٣٠)	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٧٨,١٠١,٦٧٠
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٣٢٠,٢٩٤,٤٧٠	١٤٩,٥٣٥,٩٤٩
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٣)	٣,٤٥٩,١٩٥	٢,٥٥٦,٠٥٩
إجمالي الالتزامات		**٧٠,٣٠٦,٤٤٨,٣٤٤**	**٦٨,٤٢٩,٣٩٢,٨٥٤**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣١)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-
الاحتياطيات	(٣٢)	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧
الأرباح المحتجزة	(٣٣)	١,٤٤٢,٨٦١,٤٩٣	١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك		٥,٠٤٩,٤٢٧,٨٩٥	٤,٠٨٥,٣٧٨,٠٧٢
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٤,٤٣٣,٣٩٥	٤,٢٦٢,٧٣٢
اجمالي حقوق الملكية		**٥,٠٥٣,٨٦١,٢٩٠**	**٤,٠٨٩,٦٤٠,٨٠٤**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤**	**٧٢,٥١٩,٠٣٣,٦٥٨**

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة
عبد العزيز محمد يماني

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
تقرير مراقبا الحسابات مرفق

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة	(٦)	٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٥,١١٠,٣٨٢,٩٦٣)	(٦,٢١٥,٢٩١,٦١٨)
صافي الدخل من العائد		٢,٤٦٦,٠٩١,٤٣٢	١,٨٩٦,٥٠٢,٢٤٣
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	٢٨٨,١٢٠,٨٧١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١٩٦,٨٦٧,٤٨١	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩
توزيعات أرباح	(٨)	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٨٩٣,٣٥٧
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٩٥,٢٦٨,٨٥٥
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠)	-	٩٨,٩٢٠
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	٢,٣٤٨,٥٣٨	(٤٦٧,٤٥٣)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(١٢)	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٦٦١,٨٣١,٣٦٧)	(٥٧٠,٤٩٩,٨٣١)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		(١٠,٤٢٨,٧٠٩)	(١٠,٨٥٩,٤٦٤)
ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	(١١)	٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	٧٧,٤٨٤,٢٦٧
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		٢,٠٠٧,٢٢٦,٨٥٣	١,٥٢٠,٤٠٣,٥٨٨
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)
صافي أرباح العام		١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩	١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦
ويعود إلى :			
نصيب المساهمين في البنك		١,٢٥٦,٠٩٦,٨٥٦	١,٠٦٦,٧١١,٤٥٤
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٧٠,٦٦٣	٢٦٢,٧٣٢
صافي أرباح العام		١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩	١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦
نصيب السهم في الأرباح	(١٤)	٤,٩٠	٤,١١

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة

عبد العزيز محمد يماني

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
صافي أرباح العام	١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩	١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق الملكية)	٩,١٤٥,١٦٧	(١٢,٨٠٦,٥١٩)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)	(٩١٦,٧٢٠)	١,٧٠٨,٨٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٦٩,٢٤٨	٨٨٣,٨١٥
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	٨,٥٩٧,٦٩٥	(١٠,٢١٣,٨٩٦)
اجمالي الدخل الشامل للعام	١,٢٦٤,٨٦٥,٢١٤	١,٠٥٦,٧٦٠,٢٩٠
ويعود إلى :		
نصيب المساهمين في البنك	١,٢٦٤,٦٩٤,٥٥١	١,٠٥٦,٤٩٧,٥٥٨
نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة	١٧٠,٦٦٣	٢٦٢,٧٣٢
اجمالي الدخل الشامل للعام	١,٢٦٤,٨٦٥,٢١٤	١,٠٥٦,٧٦٠,٢٩٠

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢,٠٠٧,٢٢٦,٨٥٣	١,٥٢٠,٤٠٣,٥٨٨
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
اهلاك اصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك	(٢٥/٢٤/٢١)	٦٨,٦٦١,٠٣٣	٥٢,٨٦٠,٦٦٧
استهلاك علاوة/ خصم السندات	(٢٠)	١٣,٧٢٠,٦١٨	(١,٩٦٠,٩٩٣)
عبء اضمحلال الأصول	(١٢)	٣٧١,٥٩٤,٦٥٣	٢٤٧,٠٢٥,١٠٥
عبء المخصصات الأخرى	(١١)	٣٩,٨٢٢,٩٣٤	(٣٠,٥٠٣,٣١٥)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٣٠)	(٩٢,٨١١)	(١,٢٩٥,٥٥٤)
(أرباح) بيع استثمارات مالية	(٢٠)	-	(٩٨,٩٢٠)
فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠)	(٢,٣٤٨,٥٣٨)	٤٦٧,٤٥٣
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الاجنبية	(٢٠)	٣٤,١١٠,٥٥٣	٢٩٢,٣٣٠,١٢٧
أرباح بيع استثمارات عقارية		(٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥)	(٧٠,٩٠٩,٧٢٥)
توزيعات أرباح	(٨)	(٣,٣٨٨,٤٨١)	(٧,٨٩٣,٣٥٧)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٣٠)	(١٣٨,٩١٨)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)
فروق تقييم التمويلات المساندة	(٢٨ ب،ج)	(٢٠,١١١,٠٠٠)	(١٢١,٦٨٦,٥٠٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٢,١٦١,٤٠٠,٨٩١	١,٨٤٢,٥٨٩,٦٣٢
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١٥)	(١٢٩,٢٦٤,١٦٧)	(١,٦٩٤,٤٤٤,٠٧٩)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٦,٥٢٠,٤٢٤,٩٦٠)	٣,٣٣٨,٢١٨,٨٣١
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	١٦٣,٤٩٣,٦٧٤	١,١٨١,٦٩٤,٠٩٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	(٣,٠٨٣,٥٤٢,١٨٩)	(١,٣١٠,٢٠٣,٦٠٥)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠)	(١١,١٦١,٩٥١)	-
أصول أخرى	(٢٢)	٧١,٣٨٠,٢٢٠	(٣٣١,١٥٠,٠٨٩)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	(٢١٦,٢٨٦,٤٣٢)	(٢٢٧,٣١٤,٨٣١)
ودائع العملاء	(٢٧)	٢,١٠٣,٠٦٦,٨٩٨	٩,٦٨٤,٩٢٥,٨٥٦
التزامات أخرى	(٢٩)	(١٩٦,٥٥٧,٢٧٩)	١٢٤,٩٣٤,٣٠٥
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		(٥٧٥,٥٨٧,٢٦٧)	(٥٠٩,٢٣٤,١٨٢)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٦,٢٣٣,٤٨٢,٥٦٢)	١٢,١٠٠,٠١٥,٩٣٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة	(٢٥/٢٢)	(٣٠,١٤٠,٣٩٣)	(٤٢,٨٣٨,٧٢٧)
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية		-	(١٤٧,٠١٠)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية		٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,١٥٠,٠٠٠
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠	٦٥٣,٨٦٢,٠٢٠
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥)	(٣,٩٩١,٥٣١,٦٤٠)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٨٩٣,٣٥٧
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٣,٧٢٤,٢٧٠,١٨٧)	(٣,٢٤٨,٦١٢,٠٠٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٨ أ)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٨ أ)	(٨,٠١٩,٩٦٩)	(١٦,٢٠١,١٥٤)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٣)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٣٠٨,٦٦٤,٦٩٧)	(٢٧٦,٣٥٠,٢٦٨)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		(١٠,٢٦٦,٤١٧,٤٤٦)	٨,٥٧٥,٠٥٣,٦٦٦
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك		١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
أوراق حكومية		١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧)	(٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨)	(٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨)
النقدية وما في حكمها	(٣٤)	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٨٢,٨٧٩,٦٦٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٧,٥٠٥,١٧٠ جنية مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٦,١٣٠,٠٢٦ جنية مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٥,٣٧٨,٨٨٢ جنيه مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٧,٢٨٧,٧٩١ جنيه مصري من الاصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩		**١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩**	**١٣٩,٣١٩,٥٧٢**	**٩٠٣,٣٤٩,١١١**	**١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣**	**٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥**	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**٣,٤٣٢,٦٥٥,٨٦٥**
تسويات رصيد أول العام		-	-	(١٢٨,٩٢٩,٨٠٢)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات		١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٧٧٤,٤١٩,٣٠٩	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٢,٥٢٩,٦٢٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخرى	(٣٢ و)	-	-	**(١٠,٢١٣,٨٩٦)**	-	(١٠,٢١٣,٨٩٦)	-	(١٠,٢١٣,٨٩٦)
صافي أرباح العام		-	-	-	١,٠٦٦,٧١١,٤٥٤	١,٠٦٦,٧١١,٤٥٤	٢٦٢,٧٣٢	١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦
اجمالي الدخل عن العام		**١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩**	**١٣٩,٣١٩,٥٧٢**	**٧٦٤,٢٠٥,٤١٣**	**٢,١٨٧,٩٦٠,٦٥٢**	**٤,٣٥٨,٠٢٧,١٨٦**	**١,٢٦٢,٧٣٢**	**٤,٣٥٩,٢٨٩,٩١٨**
حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة		-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح العام السابقة (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين "نقدي")	(٢٥)	-	-	-	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧		١٣٩,٣١٩,٥٧٢	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)		-	-	-	-
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨	(٢٥)	١٤٠,٥٨٦,١١٠	-	-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	(٣٢ ل، ٣٣)			٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣٢ ب، ٣٣)	-	-	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي العام	(٣٢ ج، ٣٣)	-	-	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٣٢ د، ٣٣)	-	-	١,٨١٧,١١٥	(١,٨١٧,١١٥)	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**-**	**١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧**	**١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤**	**٤,٠٨٥,٣٧٨,٠٧٢**	**٤,٢٦٢,٧٣٢**	**٤,٠٨٩,٦٤٠,٨٠٤**

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠		**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**-**	**١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧**	**١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤**	**٤,٠٨٥,٣٧٨,٠٧٢**	**٤,٢٦٢,٧٣٢**	**٤,٠٨٩,٦٤٠,٨٠٤**
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخرى	(٣٢ و)	-	-	٨,٥٩٧,٦٩٥	-	٨,٥٩٧,٦٩٥	-	٨,٥٩٧,٦٩٥
صافي أرباح العام		-	-	-	١,٢٥٦,٠٩٦,٨٥٦	١,٢٥٦,٠٩٦,٨٥٦	١٧٠,٦٦٣	١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩
اجمالي الدخل عن العام		١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٤٤,٨٠٢,٦٦٢	٢,٤٥٨,٨٢٣,١٣٠	٥,٣٥٠,٠٧٢,٦٢٣	٤,٤٣٣,٣٩٥	٥,٣٥٤,٥٠٦,٠١٨
توزيعات أرباح العام السابقة (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين "نقدي")	(٣٢)	-	-	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩	(٣٢)	-	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣٢ب،٣٣)	-	-	١٠٦,٠٢٧,٤٥٣	(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي العام	(٣٢ج،٣٣)	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦**	**١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥**	**١,٤٤٢,٨٦١,٤٩٣**	**٥,٠٤٩,٤٢٧,٨٩٥**	**٤,٤٣٣,٣٩٥**	**٥,٠٥٣,٨٦١,٢٩٠**

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٨٤ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

لا يتعامل البنك فى المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامى وأن ذلك ينطبق على أيٍ من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بتاريخ ١ مارس ٢٠٢١ .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وذلك فيما عدا ما هو وارد بالتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية (الادوات المالية : التبويب والقياس).

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الاصول المالية على أنها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الاصول المالية طبقا لنموذج الاعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية ، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق السداد .

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم اجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالاضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العالدلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

- السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الادارة 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 آداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على آداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الاعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيتات المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب 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 الاصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الاصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم آدائها 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 الاصول المالية .

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الاقراض الاساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للآداة ، وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المُتكبدة» الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسارة الإئتمانية المُتوقعة» ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع

عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المُتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإئتمان مقارنة بلحظة الإعتراف المبدئي بها.

المرحلة الأولى : الاصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمتها ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل ويستمر حساب إيرادات الاصول المالية على اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

المرحلة الثالثة : الاصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقا للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقا للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - ائتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام بمبلغ اجمالي قدره ٣٤٥,٠٥٢,٢٩١ جنيه مصري.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخصم مبلغ ١٣٠,١٢٦,٢٣٧ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذا لما تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن

يوضح الجدول التالي الاصول والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار IFRS 9 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة تبويب	إعادة قياس	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩		(٧,٦٣١,٧٥٨)	١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧		(٣,٢٠٨,٤٨٣)	٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠		(٥٠,٠٥١,٢١٤)	١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥		(٩,٤٧٢,٠٧٧)	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) أسس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) ، وتتم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة والاعمال باستخدام طريقة الشراء .

الشركات التابعة

- وتعرف الشركات التابعة (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) أنها الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود تأيد حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .
- قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١/١٧) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨٪ من رأسمال الشركة .

المعاملات المستبعدة عند التجميع

- يتم استبعاد الارصدة والايرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الاجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند اعداد البيانات المالية المجمعة . يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط الي الحد لا يوجد فيه انخفاض فى القيمة .

زوال السيطرة

- عند زوال السيطرة تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول والتزامات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الاخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة . أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الأعتراف به فى قائمة الدخل. فى حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة فى الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة فى تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استنادا الى مستوى النفوذ المحتفظ به .

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

- تتكون حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق في تاريخ التجميع الأصلي بالاضافة إلى نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التي تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع ، وإذا ما تجاوز نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق في الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمي المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أي عقود ملزمة لاصحاب الحصص غير المسيطرة بتحمل هذه الخسائر .

(د) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

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

(هـ) 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 .

(و) ترجمة العملات الأجنبية

و/١ عملة التعامل والعرض

- يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).
- ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

و/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات , عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية , كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ز) الأصول المالية

(ز/١) االسياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، تسهيلات ومديونيات ، استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، استثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الأعتراف الأولي

(ز/١/١) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة , الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

(ز/١/٢) التسهيلات والمديونيات

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

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

(ز/١/٣) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(ز/١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو

انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و/٢) االسياسات المحاسبية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

١. الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة .

٢. الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

٣. الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية .

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

نموذج الاعمال	الاصل المالي	الخصائص الاساسية
نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثل في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .
		البيع هو حدث عرضي استثنائي وبالشروط الواردة بالمعيار وبأقل حجم مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .	كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية - المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد - والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .
		مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج اعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
نماذج اعمال اخرى (المتاجرة) .	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .	هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع .
		تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهذا النموذج وتدار الاصول المالية من خلال هذا النموذج على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المُتكبدة» الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسارة الإئتمانية المُتوقعة» ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المُتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإئتمان مقارنة بلحظة الإعتراف المبدئي بها.

المرحلة الأولى : الاصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمتها ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل ويستمر حساب إيرادات الاصول المالية على اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

المرحلة الثالثة : الاصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقا للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة المخاطر بالبنك .
- اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمحلة في هذا المرحلة
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال في قيمة الاداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عن الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل .

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان آخذا في الاعتبار المعلومات المتوافرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي للاداة المالية من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

ثانيا: 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 علي الاصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

يقوم البنك بإجراء هذا التقييم بصفة دورية على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وكذلك فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر

الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

ثالثاً :التوقف عن السداد لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر :

في كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية فى خطر الائتمان اذا اظهر سلوك المقترض تأخر معتاد فى السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك علي الرغم من عدم تصنيفه من الاصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

فى كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية فى خطر الائتمان اذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٦٠ يوم من تاريخ الاستحقاق .

الاخفاق والاصول المضمحلة ائتمانياً

يعرف الاصل المالى بانه مضمحل ائتمانيا في القيمة عند تحقق واحد أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير النوعية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر :

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

يتم تطبيق المعايير أعلاه على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها البنك وتتفق مع تعريف الإخفاق المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. ويتم تطبيق تعريف الإخفاق بشكل متسق مع نموذج احتمال الإخفاق للأصول المعرضة لخطر الخسارة عند حدوث الإخفاق عند حساب كافة الخسائر المتوقعة للبنك.

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:

- بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٣٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.
- بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالى والعوائد .

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

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

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن المرحلة الثانية

في كافة الأحوال يتعين الا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة .

احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك في مصر والخارج يتم تطبيق معـدل الاستــرداد بواقع ٤٥ ٪ على الأكثر.

بالنسبة لقيمة الضمانات التي يتم استخدامها عند حساب معدل الخسارة فيتم الالتزام بما ورد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة ما يلي:

- عند حساب معدل قيمة الخسارة عند الاخفاق LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقا لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

الاداة المالية	طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال		
	التكلفة المستهلكة	من خلال الدخل الشامل	من خلال الارباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه	المعاملة الاساسية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها للمتاجرة

يتم قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الاخر لكل اداة علي حدة تحت بند «فروق تغير القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر» علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الارباح المحتجزة.

يقوم البنك بقياس كافة الاصول المالية المعترف بها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

اعادة التبويب

بالنسبة للاصول المالية المصنفة بالتكلفة المستهلكة لا يتم اعادة تبويبها إلى أي بند آخر إلا في الحالات التالية :

- تدهور القدرة الائتمانية للمدين
- لن ينتج عن اعادة التبويب أو البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي.

بالنسبة للاصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فإنه لا يجوز اعادة تبويبها في جميع الأحوال وفي كافة الاحوال لا يتم اعادة تصنيف الاصول المالية إلا فقط وعندما فقط يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال وذلك يحدث في حالات غير اعتيادية.

(ح) المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ط) ايرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبياً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ك) ايرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة او مشاركة او مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و 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 (j/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات 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 أخر – 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 السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ل) ايرادات توزيعات الأرباح

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

(م) الاستثمارات العقارية

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

(ن) الأصول غير الملموسة

ن/١ الشهرة

- تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر , وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .
- ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

ن/٢ 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 البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
- ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ،وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.
- ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

- وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية , التراخيص , منافع عقود إيجارية) .
- وتثبت 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 إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(س) الأصول الثابتة

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

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

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

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
• أثاث مكتبي وخزائن	٤ سنوات
• وسائل نقل	٤ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	سنتان
• تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل 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 .

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – 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 ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الاهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول.

(ف) الايجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ف/١ الاستئجار

- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
- ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ف/٢ التأجير

- بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.
- وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
- وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات 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 الأولي 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 .

(ش) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق 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 .

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات 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.

(ث) رأس المال

ث/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 .

ث/٢ توزيعات الأرباح

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

ث/٣ أسهم الخزينة

- في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

(ذ) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير , فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ض) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم اعادة قياسها وذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

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 والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية 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 قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات 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) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

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 إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
- ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.
- يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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 مرابحات ومشاركات ومضاربات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، 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 .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .
- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ — بالجنيه المصري

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٪	مخصص خسائر الاضمحلال	٪
ديون جيدة	١٦,٩٤٠,٩٨٢,٩٠٢	٧٤٫٥٪	٢٣٧,١٥٤,٠٧٦	١٣٫٩٪
المتابعة العادية	٤,٤٠٦,٥١٨,٤٠٧	١٩٫٤٪	٣٨٢,٩٢٤,٧٧٢	٢٢٫٤٪
المتابعة الخاصة	٥٠,٨١٨,٤٦٤	٠٫٢٪	١١,٢٥٨,٦٠٥	٠٫٧٪
ديون غير منتظمة	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	٥٫٩٪	١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦	٦٣٫٠٪
	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	**١٠٠٪**	**١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩**	**١٠٠٪**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — بالجنيه المصري

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٪	مخصص خسائر الاضمحلال	٪
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	٧٦٫٩٪	٩,٥٥٣,٩٨٠	٠٫٦٪
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	١٥٫٣٪	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	٣٥٫٢٪
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	٠٫٥٪	٦,٦٠٩,٤٤٤	٠٫٤٪
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٧٫٣٪	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	٦٣٫٨٪
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	**١٠٠٪**	**١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥**	**١٠٠٪**

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات 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 بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

- ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة

بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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 (٣٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :		
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٣,٢٢٧,٣٥٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٤,٣١٥,٨١١	١٦,٨٠٦,٩٣٨
استثمارات مالية :		
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٩٤,٩٧٧,٦١٩
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
الإجمالي	٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨	٤٠,٣٢٢,٧٩٣,٨٥٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦
خطابات ضمان	١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦
إعتمادات مستندية	٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨
الإجمالي	٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية 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 ٣٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤ ٪ مقابل ٣٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٤٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- نسبة ٩٠٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٧٪ منها مقابل ٦٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- نسبة ٩٨٪ من أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ١٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	-	-	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	-	-	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٤٢٤,٩١٩)	-	-	(١,٤٢٤,٩١٩)
القيمة الدفترية	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	-	-	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣

أوراق حكومية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	-	-	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	-	-	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩,٥٨٩,١٩٢)	-	-	(١٩,٥٨٩,١٩٢)
القيمة الدفترية	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	-	-	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦	-	-	١,٩٨٧,٩٠٦,٧٨٨
المتابعة العادية	-	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩
	٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٦,٥٨٤)	(٢٨٥,٩٦٩)	(١٤٨,٤٩٨,٨١٩)	(١٤٩,١٢١,٣٧٢)
القيمة الدفترية	٦٤٧,٧١٧,٣٧٢	١,٣٣٩,٥٦٦,٨٦٣	-	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٦٩,٨٣٢,٤١١	-	-	٦٦٩,٨٣٢,٤١١
المتابعة العادية	٩٨١,٣٩٠,٣٢٦	٣٩,٨١٨,٣٨٧	-	١,٠٢١,٢٠٨,٧١٣
متابعة خاصة	-	٩,٣٥١,٢٨٠	-	٩,٣٥١,٢٨٠
ديون غير منتظمة	-	-	٤٤,٨٢٤,٢١٤	٤٤,٨٢٤,٢١٤
	١,٦٥١,٢٢٢,٧٣٧	٤٩,١٦٩,٦٦٧	٤٤,٨٢٤,٢١٤	١,٧٤٥,٢١٦,٦١٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨,٩٣٦,٦٦٩)	(١٢,١٥١,٢٢٢)	(٢٧,٣٨٦,٢٩٥)	(٦٨,٤٧٤,١٨٦)
القيمة الدفترية	١,٦٢٢,٢٨٦,٠٦٨	٣٧,٠١٨,٤٤٥	١٧,٤٣٧,٩١٩	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨,٢٢٠,٧٣٧,٧٢٧	١٤,٤٩٨,٦٠٤	-	٨,٢٣٥,٢٣٦,٣٣١
المتابعة العادية	٥,٨٩٨,٣٨٥,٢٥٣	٣,٩٨٨,٧٨٢,١٠٩	-	٩,٨٨٧,١٦٧,٣٦٢
متابعة خاصة	-	١٠٨,٨٣٠,٥٤٢	-	١٠٨,٨٣٠,٥٤٢
ديون غير منتظمة	-	-	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥
	١٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٢,١١١,٢٥٥	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥	١٩,٥٣٠,٠٣٠,٨١٠
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦٩,٤٦٤,٠٥٢)	(٤٢٠,٧٨٥,٥١٠)	(١,٠٥١,١٧٤,٧٩١)	(١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣)
القيمة الدفترية	١٣,٩٤٩,٦٥٨,٩٢٨	٣,٦٩١,٣٢٥,٧٤٥	٢٤٧,٦٢١,٧٨٤	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٨,١١٦,٨٦٠)	-	-	(٣٨,١١٦,٨٦٠)
القيمة الدفترية	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	-	-	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL خلال العام:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٦٧,٦٤٥	-	-	٢٦٧,٦٤٥
الرصيد في آخر العام	١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩

أوراق حكومية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	-	-	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)
الرصيد في آخر العام	١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٣٠٣,٢٨٥	(٥,٩١٠,٨٠٦)	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٢,٨٩١,٢٩٨
الرصيد في آخر العام	٣٣٦,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٩,١٢١,٣٧٢

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٩,٢٨٦,٢٤١	(١٣,١٣٧,٠٧٥)	٥,٨٢١,٢٠٨	١١,٩٧٠,٣٧٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٧٣٣,٨٩٢)	(٧٣٣,٨٩٢)
مبالغ مستردة	-	-	١٥٢,١٠٦	١٥٢,١٠٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٤,١٨٦

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
المحول إلى المرحلة الأولى	١٠,٦٣٣,٥٤٣	(١٠,٦٣٣,٥٤٣)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٧٧٨,٤٣٧)	٧٧٨,٤٣٧	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠,١٥٢,٢٨٦)	٢٠,١٥٢,٢٨٦	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٣٨,٠٢٠,٨١٣	(٢٧,٠٧٩,٣٦٣)	١٠٥,٨٩٩,٥٨٤	٢١٦,٨٤١,٠٣٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٥,٣٩٧,١٣٤)	(٥,٣٩٧,١٣٤)
مبالغ مستردة	-	-	١٥,٢٢٦,٧٧٦	١٥,٢٢٦,٧٧٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	(١,٧٧٧,٨٧٣)	(٥,٧٢٧,٢٩٧)	(٧,٥٠٥,١٧٠)
الرصيد في آخر العام	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١,٠٥١,١٧٤,٧٩١	١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٩,٩٢٣,٠٦٧	-	-	٩,٩٢٣,٠٦٧
الرصيد في آخر العام	٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠

٦/أ مرابحات ومضاربات ومشاركات

- فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	جنيه مصري	جنيه مصري
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٠,١٨٠,٨٧٤,٧٧٣	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٢١٧,٤٤٥,٠٠٠	-
محل اضمحلال	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	-
الإجمالي	**٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢**	**٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧**
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١٤٩,١٢١,٣٧٢)
الصافي	**١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩**	**١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	جنيه مصري	جنيه مصري
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٩٤,١٢٦,٠٠٠	-
محل اضمحلال	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	-
الإجمالي	**١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩**	**٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١**
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(٦,٢٣٠,٠٧٤)
الصافي	**١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨**	**٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧**

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ منها ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٤,١١٢,٤٠٤ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٦٣١,٣٣٧,٤٥٣ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع أ/٦ مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد			مؤسسات			بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	١٥,٦٤٣,٩٦١	٣٦٩,٢٩٤,٢٤٧	٣٣٣,٣٠٥,٣٧٥	١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠.	٢,٤٩٤,٦٣١,٤٠.	-	١٦,٤٠٢,٨٤٣,١٤٧	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥
المتابعة العادية	٩,٩١٥,٣٤٧	٨٢٩,١٢٣,٨٢٥	١٠٢,٠٢١,٧٧٨	١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٦	٤٨٨,٢٠٥,٨٧٣	٤,٣١٥,٨١١	٢,٩٧٦,١٥٣,٥٩٠	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-
غير منتظمة	٢٥٥,١٠٧	١٦,٧٥٩,٠٦٣	٤٢٣,٧٢٩	-	١٣٨,٥٧٣,٠٧٦	-	١٥٦,٠١٠,٩٧٥	-
الاجمالي	**٢٥,٨١٤,٤١٥**	**١,٢١٥,١٧٧,١٣٥**	**٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢**	**١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣**	**٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣**	**٤,٣١٥,٨١١**	**١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩**	**١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥**

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

٣١ ديسمبر٢٠١٩	أفراد			مؤسسات			بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	١٤,٠٢٩,٦٢٢	٤٥٥,٣٩٤,١١٠.	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	١٠,٤١٦,٠٧٧,٤٠٨	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	-	١٤,٢٢٠,٥٧٠,٣٧٣	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
المتابعة العادية	٨,٩٥٧,٥٧١	٦٢١,٨٢٠,٧٩٩	-	١,٤٠٣,٨٧٠,٣١٥	-	١٦,٨٠٦,٩٣٨	٢,٠٥١,٤٥٥,٦٢٣	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-
غير منتظمة	٢٤٠,١٦٤	١٠,٠٢٣,٥١٥	٥٦٨,٥٣٥	٤١٧,٢٠٥,٦٧٥	-	-	٤٢٨,٠٣٧,٨٨٩	-
الاجمالي	**٢٣,٢٢٧,٣٥٧**	**١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤**	**٣١٧,٠٧٣,٨٦٤**	**١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١**	**٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤**	**١٦,٨٠٦,٩٣٨**	**١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨**	**٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧**

تابع أ/٦ المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد			بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١٣٥,٤١٢,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-
الاجمالي	**-**	**١١٣,٦٠٢,٠٠٠**	**٢١,٨١٠,٠٠٠**	**١٣٥,٤١٢,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**-**	**٥٤,٠١٧,٠٠٠**	**-**	**٥٤,٠١٧,٠٠٠**

	مؤسسات		
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠	-	-	٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠	-	-	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠	-	-	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠
الاجمالي	**١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠**	**-**	**-**	**١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠**	**-**	**-**	**٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠**

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد			بالجنيه المصري
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠		٤٧,٨٧٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-		-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-
الاجمالي	**-**	**٤٧,٨٧٣,٠٠٠**	**-**	**٤٧,٨٧٣,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**-**	**١٣,٦٤٨,٠٠٠**	**-**	**١٣,٦٤٨,٠٠٠**

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	-	-	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	-	-	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٨٩٤,٠٠٠	-	-	٨٩٤,٠٠٠
الاجمالي	**٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠**	**-**	**-**	**٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠**
القيمة العادلة للضمانات	**٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠**	**-**	**-**	**٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠**

تابع أ/٦ مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	بالجنيه المصري		بالجنيه المصري	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :				
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٤٢١,٦٤٢	-	٤٣٥,٥٣٤	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٧,١٦٢,٨٧٦	-	٦,٠٦٢,٤٩٤	-
مؤسسات :				
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١,٦٣٧,٨٩٠	-	٢,٧٢٩,٢١١	-
الاجمالي	**١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩**	**٨٩٢,٢٢٢,٧١٥**	**١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦**	**٩٠٨,١٦٩,٩٨٨**

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

- يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد آند بورز وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				بالجنيه المصري
	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-
B	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	١٨,٢٨٣,١١٥,٠١٨	٣٢,٢٧٤,٥٧٣,٨٤٨
غير مصنفة	-	-	-	-
الاجمالي	**١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠**	**-**	**١٨,٢٨٣,١١٥,٠١٨**	**٣٢,٢٧٤,٥٧٣,٨٤٨**

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

- قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
أرض	٧٧,٠٣٤,٥٥٨
وحدات	٦,٤٢٢,٣٠٦

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/ ٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

- يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جمهورية مصر العربية					بالجنيه المصري
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
أوراق حكومية	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				-			
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٧٨٠,٩٧٢,٢٤١	-	-	٧٨٠,٩٧٢,٢٤١	٨٤٥,٤١٥,٢٤٧	٥١٠,٠١٨,١١٩	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :							
أفراد :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٢٠,٣٧٠,٣٥٦	٥,٦١١,٢٤١	-	٢٥,٩٨١,٥٩٧	-	-	٢٥,٩٨١,٥٩٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٣٩٨,٤٩٨,٣٧٣	٢٠٢,١٩٤,٢٠٣	-	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	-	-	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٤٧٣,٥٩٨,٤٥٥	٨٣,٤٩٥,٣٤٢	-	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	-	-	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧
مؤسسات :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٣,٧٧٩,٠١١,٥٩٢	٣,٢٠٥,٧٩٧,٠٠٠	-	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	-	-	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	-	-	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	-	-	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٢,١٥٥,٠٠٠	٤,٦٤٥,٠٠٠	-	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٨٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية :							
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١٧,٦٨٢,٥٦٢,٣٧٠	-	-	١٧,٦٨٢,٥٦٢,٣٧٠	١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
الاجمالي	٥٢,١٢٠,٤٧٩,٩٠٣	٣,٥٠١,٧٤٢,٧٨٦	-	٥٥,٦٢٢,٢٢٢,٦٨٩	١,٠٢٠,٦٧٩,٢٠٩	٥١٠,٠١٨,١١٩	٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	٢,٧٥٢,٠٣٠,١٦٣	-	٤٢,٠١٤,٥٦٣,٧٦٣	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٦٤٣,٢٦٤,١٥٠	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤

تابع أ/٩ قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								بالجنيه المصري
	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :								
أفراد :								
حسابات جارية مدينة							-	-
بطاقات ائتمان							٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٥,٩٨١,٥٩٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية							١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية							٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧
مؤسسات :								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٤١,٤٩٠,٣٦٣	٦,٣٧٣,٦٤٩,٣٨٨	١٤٢,٩٧٩,٦٧٢	٤,٨٣٨,٢٦٥,١٩٨	٣٨٣,٥١١,٩٩٩	٥,٢٠٤,٩١١,٩٧٢	-	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	-	٩٨٩,٣٦٧,٤١٣	-	١١٥,٨٨٧,٩٧١	٢,١٤٤,٦٨٨,٠٠٣	٣١٦,٦٢٠,٦١٣	-	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-	-	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	٦,٨٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية :								
أدوات دين - بالقيمة العادلة	-	-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
الاجمالي	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	٧,٣٦٣,٠١٦,٨٠١	٤٦٧,٩٧٩,٦٧٢	٤,٩٥٤,١٥٣,١٦٩	٣٤,٤٧٧,٧٧٣,٨٥٠	٥,٥٢٨,٣٣٢,٥٨٥	٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦	٦,٧٤١,٢٩٢,٧٨٨	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	٣,٦٤٠,٠٥٥٢,١٩٧	٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	٤,٥٢١,٠٩١,٣٣٩	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤

(ب) خطر السوق

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة علي 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 وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

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 المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض 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 السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . 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 سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج 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 يلائم 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 على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو 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/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

- اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥,٦٨٥,...	٥٨,٧٨١,...	٢,٧٢١,...	١٠,٦٥١,...	٥٩,٢١٠,٥٧٠	٥,٢٠٠,٠٩٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	**١٥,٦٨٥,...**	**٥٨,٧٨١,...**	**٢,٧٢١,...**	**١٠,٦٥١,...**	**٥٩,٢١٠,٥٧٠**	**٥,٢٠٠,٠٩٠**

- اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

- اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥,٦٨٥,...	٥٨,٧٨١,...	٢,٧٢١,...	١٠,٦٥١,...	٥٩,٢١٠,٥٧٠	٥,٢٠٠,٠٩٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	**١٥,٦٨٥,...**	**٥٨,٧٨١,...**	**٢,٧٢١,...**	**١٠,٦٥١,...**	**٥٩,٢١٠,٥٧٠**	**٥,٢٠٠,٠٩٠**

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظرا لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنويا من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي	المعادل بالجنيه المصري
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦,٣٠٥,١٢٤,٢٥٧	٦٩,٧٨٥,١٥٩	٢٦,٩١٩,٤٩٤	٢,٩٤٤,٨٣٣	٥,١١٤,٨٤٢	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	
أرصدة لدى البنوك	١٢,٠٢٨,٤٢٧,٦١٩	١,٣٥٦,٨٨٣,٣٢٠	٦٥,١٧٥,٥٩٠	٤,٤٦٨,٩٢٢	١٤,٧٧٧,٤٦١	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	
أوراق حكومية	١١,١٥٥,٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	-	-	-	-	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	
عمليات استثمار مع بنوك	-	٢,٠٦٥,٩٢٢,٨١١	-	٢٥,٨٣١,٤٤٠	٤٤,٦٥١,٣٥٦	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٢٠,٠٤٦,٢١٤,٦٤٥	٢,٥٨٠,٧١٦,٥٣٣	١١١,٤٩١,٣٩	٣,٥١٧,٩٩٢	-	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	
استثمارات مالية :							
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٧٦,٩٠٦,١٧٩	-	١٠٠,٢٨٨,٦٨	-	١٢,٩٧٦,٥١٤	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	١٤,١٠٠,٢٥٥,١٨٠	٣,٣٩١,٨١٧,٨٥٢	٣٦٥,٧٥٣,٣٠	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	
إجمالي الأصول المالية	**٦٤,٠٧٠,١٢٦,٩١٧**	**١١,٩٥٠,٠٧٩٧,٤٧٥**	**١,٠١٩,٦١٥,٤٩٢**	**٣٦,٧٦٣,١٨٧**	**٧٧,٥٢٠,٢٢٣**	**٧٧,١٠٤,٨٢٣,٢٩٤**	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٦١٩,٥٥٣,٧١٦	٤٣٢,٩٢٠,٧٨٩	-	٨٥٥,٩٤١	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	
ودائع للعملاء	٥٦,٠١٥,٧٥٢,٢٥٧	٩,٦١٠,٩٧٠,٣٨٦	٥٤٤,٠٩٨,٥٠٨	٣٦,٤٤٩,٠١٢	٦٣,١٢٣,٤٥٩	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	
تمويلات أخرى	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	-	-	-	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	
إجمالي الالتزامات المالية	**٥٦,٠١٨,٥٤٠,٦٩٥**	**١١,٢٥٣,١١٠,٦٠٢**	**٩٧٧,٠١٩,٢٩٧**	**٣٦,٤٤٩,٠١٢**	**٦٣,٩٧٩,٤٠٠**	**٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦**	
صافي المركز المالي	**٨,٠٥١,٥٨٦,٢٢٢**	**٦٩٧,٦٨٦,٨٧٣**	**٤٢,٥٩٦,١٩٥**	**٣١٤,١٧٥**	**١٣,٥٤٠,٨٢٣**	**٨,٨٠٥,٧٢٤,٢٨٨**	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٤٩٠,٦٢٧,٣٤٤	١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١	٩١٩,٤٩٠,٢٣٧	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤	٧٣,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤	
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٠٥٨,١٩٣,٤٦٢	١١,٤٤٨,٢٤٠,٧٠٤	٨٤٩,٣٩٢,٣١٤	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٨٠,٠٥٨٤,٤٦٠	٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٩	
صافي المركز المالي	**٦,٤٣٢,٤٣٣,٨٨٢**	**٣٧٦,٨٧٢,٧٩٧**	**٧٠,٠٩٧,٩٢٣**	**(١,٩٤٦,٣٦١)**	**٢١٦,٨٠٨,٧١٤**	**٧,٠٩٤,٢٦٦,٩٠٥**	

ب/٤ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥
أرصدة لدى البنوك	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠١٥,٠٦٦,٥٥٥	-	-	-	٤٥٤,٦٦٦,٣٥٧	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢
أوراق حكومية	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١١٧,٣٤٥,٩٩٠	٧,٩٧٤,١١٢,٨٤٠	-	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٥٧,٣٩٩,٠٣٧
عمليات استثمار مع البنوك	١,٣٣٩,٩٧٩,٢١٤	٦٤٦,٩٧١,٤٤٣	١٤٩,٤٥٤,٩٥٠			-	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٣,١٦٠,٧٤٠,٧٨٩	٢,٥٢٠,١٢١,٠١٢	٧,٠٠٧,٥١٣,٨٩٨	٧,١١٢,٠٠٠,٧٠٨	٢,٩٤١,٥٦٤,١٥٥	-	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	٤٩٠,١٧١,٤٢٩
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	-	٢١٠,٨١٠,١٤٠	٢,٨٩٣,٠٣٣,٥٦٠	١٠,٨٣٨,١٩٥,٩٢٢	٣,٩١٥,٧٨٦,٧١٠	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
إجمالي الأصول المالية	١٤,٤٠٠,٧٢٠,٠٠٣	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤١٢,١٢٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٤١,٣٤٢,١٥٩	٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	-	-	-	٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للعملاء	٢٦,٩٧٩,٥٢٥,٧٠١	٣٤,٨٥٠,٨٣١,٨٦٧	-	-	-	٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٤	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢
تمويلات أخرى	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	-	-	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	-	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٥٢٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٣,٦٦٤,٨٠٥	-	-	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١	٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦
فجوة إعادة التسعير	(١٣,١٢٠,١٤٧,٨٥٧)	(٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥)	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٥,٨٣٤,٧٦٤,٣٦٥	٢,٧٥٠,١٤٥,٥٦٧	٨,٨٠٥,٧٢٤,٢٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦	٦,٨٣٤,٨٧٣,٢٣٢	٧٣,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥,٠٠٠,٥٣٩,٦١٣	٣٤,٥٣٢,٦٧٥,٠٥٧	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	٥,٧٣٣,٩٤٢,٣٣٩	٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٩
فجوة إعادة التسعير	(٤,١٤٥,٤٩٧,٥٨١)	(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٨)	١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	٤,٢٩٣,٩٨٤,٢٩٦	١,١٠٠,٩٣٠,٨٩٣	٧,٠٩٤,٢٦٦,٩٠٥

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من **الإستحقاقات التعاقدية** في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للعملاء	٢٢,١٨٣,٤٩٣,٨٦٧	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢
تمويلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٢,٩٤٦,٧٧٩,٨١٣**	**٤,٧٢١,٦٧٥,٩٣٩**	**٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩**	**٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣**	**٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢**	**٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦**
إجمالي الأصول المالية	**١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧**	**١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥**	**١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨**	**٢٥,٥٨٤,٠٩٧,٦٥٤**	**٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠**	**٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤**

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للعملاء	١٦,٤٧٠,١٧٤,٧١٧	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤
تمويلات أخرى	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	**١٧,٥٥٩,١٩٦,٥٩٥**	**٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥**	**١٨,٠٢١,٣٨٥,٨٢١**	**١١,٣٢٣,٠١٢,٩٥٨**	**١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠**	**٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٩**
إجمالي الأصول المالية	**٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥**	**١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١**	**١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥**	**١٠,٥٤٢,٩٣٩,٣٣٢**	**١,١٥٤,٢٥٥,٠٤١**	**٧٣,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤**

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	-	-	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠
خطابات ضمان	٣,١٤٢,٠٥٦,٤٤٦	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	٣,٢٩٦,٤٦٧,٧٢٣
إعتمادات مستندية استيراد	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	-	-	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٨٥٦,٥٥٣	-	-	٤,٨٥٦,٥٥٣
ارتباطات رأسمالية	٤٩,٠٨٧,٤٩١	-	-	٤٩,٠٨٧,٤٩١
الإجمالي	**٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧**	**١٥٣,٥٦١,٢٧٧**	**٨٥٠,٠٠٠**	**٤,٤٧٤,٢٩٩,١٩٤**

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧
خطابات ضمان	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	٢,٩٣٠,٥٦٩,٠٧٣
إعتمادات مستندية استيراد	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨
ارتباطات رأسمالية	٢٨,١٨٠,٤١٩	-	-	٢٨,١٨٠,٤١٩
الإجمالي	**٣,٩٠٣,٢٩٣,٩٣٨**	**٢٤٢,١٠٥,٠٦٠**	**٢,٨٠٣,٩٩٣**	**٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١**

وفي اطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات بخصوص ادارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR , ونسبة صافي التمويل المستقر .

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR (بحد أدنى ٧٠٪ لعام ٢٠١٦ , ٨٠٪ لعام ٢٠١٧ , ٩٠٪ لعام ٢٠١٨ , ١٠٠٪ لعام ٢٠١٩)

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

		بالألف جنيه مصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	**٣٣,٨٠١,٤٣١**	**٢٣,٥٥٢,٥٠٤**
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	**٧,٢٩٩,٩٠٥**	**٦,٠١٦,٠٥٦**
نسبة تغطية السيولة LCR	**٤٦٣,٠٪**	**٣٩١,٥٪**

ثانياً : نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (بحد أدنى ١٠٠٪)

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالألف جنيه مصري

		بالألف جنيه مصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	**٥١,٠٣٣,٤٥٤**	**٤٨,٢٢٣,٨٩٨**
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	**١٨,٢٧١,٥٥٢**	**١٣,٦٣٦,٩٧٠**
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	**٢٧٩,٣٪**	**٣٥٣,٦٪**

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

- لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	**١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣**	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	**١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧**	٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠
عمليات استثمار مع البنوك	**١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥**	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	**١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢**	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
أفراد	**١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢**	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	**١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢**	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥
مؤسسات	**١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧**	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	**١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧**	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣
استثمارات مالية				
بالتكلفة المستهلكة	**١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢**	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	**١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠**	١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	**١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦**	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	**١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧**	١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢
ودائع العملاء	**٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢**	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	**٦٧,٠٤٨,٩٦٩,٢٠٥**	٦٥,٣٠٩,٩٥٤,٧١١
تمويلات أخرى	**١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨**	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	**١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣**	١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات إستثمار مع البنوك

- تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

- تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

إستثمارات في أوراق مالية

- الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص إئتمان وتاريخ إستحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

(هـ) إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
  - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-
  - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
  - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪ .
  - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

- **الشريحة الأولى :** تتكون الشريحة الاولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الاساسي الاضافي.
- **الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:
  - ٤٥٪ من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة
  - ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
  - ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
  - ٤٥٪ من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
  - ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها
  - ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة
  - القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها)
  - مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن١,٢٥٪ من المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
- وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

رأس المال		بالألف جنيه مصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسي المستمر		
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
الاحتياطيات	١,٣٨٧,٧٤٠	٩٨٢,٣٥٦
احتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
الأرباح المحتجزة	١,٥٥٤,٨٥٤	٨٨٨,٠١٢
اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	٢٨,٩٥٥	١٩,٤٧٣
إجمالي رأس المال الأساسي	٤,٧٣٢,٩٢٢	٣,٦٥١,٢١٤
رأس المال الاساسي الاضافي	٤,١٨٤	٤,٣٣٩
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	-	-
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر	(٢١,١٢٨)	(١٥,٧٤٩)
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	٤,٧١٥,٩٧٨	٣,٦٣٩,٨٠٤
الشريحة الثانية		
٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص	-	-
٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	-	-
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسى / ودائع مساندة	٩٤٣,٩٢٦	١,٠٤٢,٦٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢٩٧,٧٥٦	٩١,٨٤٢
إجمالي الشريحة الثانية	١,٢٤١,٦٨٢	١,١٣٤,٥٤٠
إجمالي رأس المال	٥,٩٥٧,٦٦٠	٤,٧٧٤,٣٤٤
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان,السوق والتشغيل	٢٩,١٣٨,٩٦٦	٢٦,٥٧٨,٥٠٥
معيار كفاية رأس المال (٪)	٢٠,٤٥٪	١٧,٩٦٪

تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

وفى اطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالى الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الادنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

- نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

- يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى .

مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق علية «تعرضات البنك» وتشمل مجموع ما يلي:

١. تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
٣. التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .
٤. التعرضات خارج الميزانية .

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
اولا: بسط النسبة		
إجمالي رأس المال الأساسي	٤,٧١٥,٩٧٨	٣,٦٣٩,٨٠٤
ثانيا: مقام النسبة		
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٦٨,٩٣٩,٣٩٠
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٣,٤٨٧,٦٨٩	٢,٨١٨,٢٠٥
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٧١,٧٥٧,٥٩٥
نسبة الرافعة المالية (٪)	٥,٩٦٪	٥,٠٧٪

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية، ويتم تقدير 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى 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) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٥٧٠,٠١٣,١٠٨ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطى القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

(٥) التقارير القطاعية

(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 :
  - المركز الرئيسي للبنك
  - فروع محافظة القاهرة
  - فروع محافظة الجيزة
  - فروع محافظة الاسكندرية
  - فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١,٥٧١,٦١٨,٨٥٩	٤,٢٦٩,٨٨٥,٦٤٩	١,٠٦٩,٢٢٧,٧٤١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٢٠٣,٩٩٧,٤٢٢
مصروفات النشاط القطاعي	**(٩٩٤,٢٨٥,٢٠٠)**	**(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)**	**(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)**	**(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)**	**(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)**	**(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)**
الربح قبل الضريبة	٥٧٧,٣٣٣,٦٥٩	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	٢,٠٠٧,٢٢٦,٨٥٣
الضريبة	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)
الربح بعد الضريبة	**(١٧٣,٦٢٥,٦٧٥)**	**٩١١,٥٧٨,٩٣٤**	**٢٤٣,٩٤٦,١٥٢**	**١٤٩,٥٧٤,٤٣٨**	**١٢٤,٧٩٣,٦٧٠**	**١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	**٥,٤٩٤,٥٦١,٢٩٣**	**٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠**	**١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦**	**٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦**	**٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩**	**٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤**
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	**٥,٤٦٨,٨٩١,٥٥٥**	**٣٨,٢٦١,٣٨٧,٧٩٨**	**١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦**	**٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦**	**٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩**	**٧٠,٣٠٦,٤٤٨,٣٤٤**
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٣٠,١٤٠,٣٩٣					
اهلاكات	٦٨,٦٦١,٠٣٣					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٦,١١١,٨٠١,٢٣١	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٦٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	**(٦,٣٢٨,٢٤٠,٦٣٢)**	**(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)**	**(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)**	**(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٢)**	**(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)**	**(١٢,٦٥٦,٤٥١,٧٠٦)**
الربح قبل الضريبة	(٢١٦,٤٣٩,٤٠١)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٢٠,٤٠٣,٥٨٨
الضريبة	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	-	-	-	-	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)
الربح بعد الضريبة	**(٦٦٩,٨٦٨,٨٠٣)**	**٩٧٥,٥٦١,٩١٧**	**٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣**	**٢٠٩,١٦٧,٦٢٠**	**١٦٦,٧٦٥,١٧٩**	**١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	**٥,١٢٧,١٤٨,٥٣٣**	**٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥**	**١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥**	**٦,٢٥٢,٣٠٦,١٠٧**	**٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨**	**٧٢,٥١٩,٠٣٣,٦٥٨**
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	**١,٠٣٧,٥٠٧,٧٢٩**	**٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥**	**١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥**	**٦,٢٥٢,٣٠٦,١٠٧**	**٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨**	**٦٨,٤٢٩,٣٩٢,٨٥٤**
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٤٢,٨٣٨,٧٢٧					
اهلاكات	٥٢,٨٦٠,٦٦٧					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)					

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٢٣٣,٠٠٥,٥٢٥	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	-	٨,٢٠٣,٩٩٧,٤٢٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	**(٥,٤٣٨,٤٢٨,١٦٦)**	**(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)**	**-**	**(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)**
الربح قبل الضريبة	١,٧٩٤,٥٧٧,٣٥٩	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	-	٢,٠٠٧,٢٢٦,٨٥٣
الضريبة	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)
الربح بعد الضريبة	**١,٠٤٣,٦١٨,٠٢٥**	**٢١٢,٦٤٩,٤٩٤**	**-**	**١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	**٦٥,٠١٣,٨٧٥,١٦٢**	**١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢**	**-**	**٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤**
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	**٥٩,٩٦٠,٠١٣,٨٧٢**	**١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢**	**-**	**٧٠,٣٠٦,٤٤٨,٣٤٤**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٣٠,١٤٠,٣٩٣			
اهلاكات	٦٨,٦٦١,٠٣٣			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٣,٠٥٦,٤١١,١٢٨	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	-	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٨٢٤,٠٠١,٠٩٢)	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	-	(١٢,٦٥٦,٤٥١,٧٠٦)
الربح قبل الضريبة	١,٢٣٢,٤٠٩,٥٣٦	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	-	١,٥٢٠,٤٠٣,٥٨٨
الضريبة	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	-	-	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)
الربح بعد الضريبة	**٧٧٨,٩٨٠,١٣٤**	**٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢**	**-**	**١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٦٣,٥٦٥,١٦٥,٤٨١	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	-	٧٢,٥١٩,٠٣٣,٦٥٨
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٥٩,٤٧٥,٥٢٤,٦٧٧	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	-	٦٨,٤٢٩,٣٩٢,٨٥٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية		٤٢,٨٣٨,٧٢٧		
اهلاكات		٥٢,٨٦٠,٦٦٧		
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان		(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)		

(٦) صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من		
مرابحات ومضاربات ومشاركات		
للبنوك	١,٣٥٥,٦٧٦,٩٦٤	٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١
للعملاء	٢,١٧٤,٥٩٨,٥٤٩	٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠
	٣,٥٣٠,٢٧٥,٥١٣	٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١
أوراق حكومية	١,٨٢٨,٠٦٤,٤٠٢	٨٣٣,٩٥١,٢٤٢
استثمارات فى ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢,٢١٨,١٣٤,٤٨٠	١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨
	٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٢,٨٣٩,٥١٧)	(٥٢,٧٨٦,٣٨١)
للعملاء	(٥,٠٢٠,٠٤٥,٩٥٦)	(٦,٠٩٧,١٧٣,١٢٦)
	(٥,٠٥٢,٨٨٥,٤٧٣)	(٦,١٤٩,٩٥٩,٥٠٧)
تمويلات أخرى	(٥٧,٤٩٧,٤٩٠)	(٦٥,٣٣٢,١١١)
	(٥,١١٠,٣٨٢,٩٦٣)	(٦,٢١٥,٢٩١,٦١٨)
الصافي	**٢,٤٦٦,٠٩١,٤٣٢**	**١,٨٩٦,٥٠٢,٢٤٣**

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٦٥٪ .

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١١٠,٨٩٢,٤٨٩	١٢٨,٩٨٥,٥٥٢
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	-	٢٢,٦٧٦
أتعاب أعمال الحفظ	٨٦٨,٨٤٢	٧٩٥,٨٨٧
أتعاب أخرى	١٢٧,٦٣٩,٠٢٧	١٥٨,٣١٦,٧٥٦
	٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	٢٨٨,١٢٠,٨٧١
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
الصافي	**١٩٦,٨٦٧,٤٨١**	**٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩**

(٨) توزيعات أرباح

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**٣,٣٨٨,٤٨١**	٧,٧٧٤,١٣٩
وثائق صناديق استثمار	-	١١٩,٢١٨
	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٨٩٣,٣٥٧

(٩) صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٩٥,٢٦٨,٨٥٥
	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٩٥,٢٦٨,٨٥٥

(١٠) مصروفات إدارية

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٧٦,١٩٩,٦١٣)	(٢٥٠,٠١٦,٨٢٤)
تأمينات اجتماعية	(١٠,٤٢١,٧٧٤)	(٩,٩٣٣,٨٩٢)
	(٢٨٦,٦٢١,٣٨٧)	(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٣٧٥,٢٠٩,٩٨٠)	(٣١٠,٥٤٩,١١٥)
	(٦٦١,٨٣١,٣٦٧)	(٥٧٠,٤٩٩,٨٣١)

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠٢٠ من مرتبات ، مكافآت ، أرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢,٣٤٧,٩٠٨ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢,٣٧٨,٩٤٢ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٩ .

(١١) ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٨٩٢,٧١٨)	(٢١,٠٦٨,٠٢٧)
(عبء) تأجير تشغيلي	(١,٥١٤,٧٩١)	(٤,١٩٨,١٥١)
(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب	(١٠,٤٣٤,٨٠٤)	(٣,١١٨,٣٤٩)
رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية	(٢٩,٣٨٨,١٣٠)	٣٣,٦٢١,٦٦٤
أخرى	٣٥٠,٩١١,٥٠٦	٧٢,٢٤٧,١٣٠
	٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	٧٧,٤٨٤,٢٦٧

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(٢٢٨,٨١١,٤٠٨)	(٢٠٠,٧٨٣,٢٦٦)
احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري	(٢٦٧,٦٤٥)	(١,١٥٧,٢٧٤)
أوراق حكومية	١٠,٣٧٥,٣٦٠	(٢٢,٣٣٢,٧٩٤)
عمليات استثمار مع البنوك	(١٤٢,٨٩١,٢٩٨)	(٣,٠٢١,٥٩١)
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة	(٣٦٩,٢٤٨)	(٨٨٣,٨١٥)
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(١٨,٧٢١,٧١٦)
ايرادات مستحقة	٢٩٢,٦٥٣	(١٢٤,٦٤٩)
	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الضرائب الحالية	(٧٥٠,٠٥٦,١٩٨)	(٤٥٣,٢٨٠,٣٠٤)
الضرائب المؤجلة	(٩٠٣,١٣٦)	(١٤٩,٠٩٨)
	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)

١٤) نصيب السهم في الارباح

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك	١,٠٨٣,٥٠٧,٣٨٢	٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣
	٤,٩٠	٤,١١

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية	٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠
	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة بدون عائد	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠

(١٦) أرصدة لدى البنوك

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨
ودائع	١٣,٠١٥,٠٦٦,٥٥٦	٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٢٤,٩١٩)	(١,١٥٧,٢٧٤)
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤
بنوك محلية	١١٥,٠٨١,٢٧٨	٨١,٥٩٥,٩٩٢
بنوك خارجية	٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
أرصدة بدون عائد	٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨
أرصدة ذات عائد	١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
أرصدة متداولة	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

رصيد أول العام	١,١٥٧,٢٧٤	-
عبء الاضمحلال خلال العام	٢٦٧,٦٤٥	١,١٥٧,٢٧٤
رصيد نهاية العام	١,٤٢٤,٩١٩	١,١٥٧,٢٧٤

(١٧) أوراق حكومية

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٤,٩٥٠,٠٠٠	-
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠
أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم	٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠
أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم	٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠
	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠
عوائد لم تستحق بعد	(٣٣١,٥٩٣,٢٨٢)	(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩,٥٨٩,١٩٢)	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)
	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٦٥٪ .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
رصيد أول العام	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-
تسويات رصيد أول العام	-	٧,٦٣١,٧٥٨
رصيد أول الفترة بعد التسويات	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	٧,٦٣١,٧٥٨
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	٢٢,٣٣٢,٧٩٤
رصيد نهاية الفترة / العام	١٩,٥٨٩,١٩٢	٢٩,٩٦٤,٥٥٢

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمليات استثمار مع البنوك	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(٦,٢٣٠,٠٧٤)
	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
أرصدة متداولة	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
أرصدة غير متداولة	-	-
	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
رصيد أول العام	٦,٢٣٠,٠٧٤	-
تسويات رصيد أول العام	-	٣,٢٠٨,٤٨٣
رصيد أول الفترة بعد التسويات	٦,٢٣٠,٠٧٤	٣,٢٠٨,٤٨٣
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام	١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٣,٠٢١,٥٩١
رصيد نهاية الفترة / العام	١٤٩,١٢١,٣٧٢	٦,٢٣٠,٠٧٤

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلة بالعملات الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ١,٨٧٦,٤٣٨ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣,٧٦٧,٣٨٢ جنيه مصري خلال العام السابق) .

كما تتضمن مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنية مصرى يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٤٩٧,٢٨٦,٥٠٠ جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

١٩) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٣,٤٩٧,٧١٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧
اجمالي (١)	٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٦,٨٠٠,٠٠٠	٢٠,٧٦٨,٨٧٩
اجمالي (٢)	٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩
يخصم : عوائد تحت التسوية	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)
الصافي	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨
أرصدة متداولة	١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦
أرصدة غير متداولة	٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢
	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفـــــراد				بالجنيه المصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التسويات	-	٢٧٠,٣٥٩	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
عبء (رد) الاضمحلال	-	(١٣٠,٢٨٣)	٢٧,٤٩١,٦٣٨	(١٥,٣٩٠,٩٨١)	١١,٩٧٠,٣٧٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٧٠٥,٣٩٨)	(٢٨,٤٩٤)	(٧٣٣,٨٩٢)
مبالغ مستردة	-	٢٧,١٠٦	١٢٥,٠٠٠	-	١٥٢,١٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (أ)	**-**	**١٦٧,١٨٢**	**٥٥,٩٩٢,١٢٣**	**١٢,٣١٤,٨٨١**	**٦٨,٤٧٤,١٨٦**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**مؤسســـات**				
	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	-	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	٢,٧٦٠,٨٩١	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
عبء الاضمحلال	-	١٠٦,٦٤٩,٤٣٠	١١٢,١١٥,٤٧٦	(١,٩٢٣,٨٧٢)	٢١٦,٨٤١,٠٣٤
مبالغ تم اعدامها	-	(٥,١٧٨,٠٤٠)	-	(٢١٩,٠٩٤)	(٥,٣٩٧,١٣٤)
مبالغ مستردة	-	٤,٥٧٠,٠٨٨	١٠,٦٥٦,٦٨٨	-	١٥,٢٢٦,٧٧٦
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٦,٩٨٠,٦٥٥)	(٥٢٤,٥١٥)	-	(٧,٥٠٥,١٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	**-**	**١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١**	**٤٤٥,١٥٣,٦٤٧**	**٦١٧,٩٢٥**	**١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣**
اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)					**١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفـــــراد				بالجنيه المصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	-	١٤٥,٩٧٧	١٢,٦٣٢,٧٢٦	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٥,٦٦١,٩٠٣
تسويات على رصيد أول العام	-	١١٤,١٥٩	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٢٦,٣١١,٢٩٧	٤٨,٤٢٠,١٤٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات	-	٢٦٠,١٣٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	٢٩,١٩٤,٤٩٧	٦٤,٠٨٢,٠٤٥
عبء (رد) الاضمحلال	-	١٠٢,٦٦١	(٥,٤١٠,٣٩٥)	(١,٤٣٥,٨٤٢)	(٦,٧٤٣,٥٧٦)
مبالغ تم اعدامها	-	(١٠٣,٨٦٨)	(١٣٦,١٣٤)	(٢٤,٢٩٩)	(٢٦٤,٣٠١)
مبالغ مستردة	-	١١,٤٣٠	-	-	١١,٤٣٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ)	**-**	**٢٧٠,٣٥٩**	**٢٩,٠٨٠,٨٨٣**	**٢٧,٧٣٤,٣٥٦**	**٥٧,٠٨٥,٥٩٨**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**مؤسســـات**				
	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	-	٩٠٠,٤٣١,٣٩٩	٣٤٧,٠٧٧,٢٠٧	١,٧٣١,٢٧٧	١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣
تسويات على رصيد أول العام	-	٩٥,٣٠١,٧٦٢	(٩٣,١٩١,٦٤٤)	(٤٧٩,٠٤٦)	١,٦٣١,٠٧٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات	-	٩٩٥,٧٣٣,١٦١	٢٥٣,٨٨٥,٥٦٣	١,٢٥٢,٢٣١	١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥
عبء الاضمحلال	-	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣	٧١,٩٣١,٥٧٩	١,٥٠٨,٦٦٠	٢٠٧,٥٢٦,٨٤٢
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	٢٥٠,٣٤٧	-	-	٢٥٠,٣٤٧
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٣٣,٤٧٨,١٥٣)	(٢,٩١١,١٤٤)	-	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)	**-**	**١,٠٩٦,٥٩١,٩٠٨**	**٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨**	**٢,٧٦٠,٨٩١**	**١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧**
اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)					**١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥**

(٢٠) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالجنيه المصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٢٤,٦٥٠,٧٩٦
اضافات خلال العام - صندوق البركات	١١,١٦١,٩٥١	١٩,٧٠٥,٢٠٥
فروق التقييم خلال العام	٢,٣٤٨,٥٣٨	(٤٦٧,٤٥٣)
اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٤٣,٨٨٨,٥٤٨
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق	٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٣٥,٨٠٠,٢٦٠
غير مدرجة في السوق	١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦
أدوات دين - بالقيمة العادلة	١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٩٤,٩٧٧,٦١٩
صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٥٠,٧١٥,١٩٥
الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة في السوق	١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧
غير مدرجة في السوق	٢٠٩,٦١٩,٦٥٩	٢٠٥,٥٤٤,٥١٨
صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	-
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)
اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة		
رصيد أول العام	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-
تسويات رصيد أول العام	-	٩,٤٧٢,٠٧٧
رصيد أول العام بعد التسويات	٢٨,١٩٣,٧٩٣	٩,٤٧٢,٠٧٧
عبء الاضمحلال خلال العام	٩,٩٢٣,٠٦٧	١٨,٧٢١,٧١٦
رصيد نهاية العام	٣٨,١١٦,٨٦٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣
أرصدة متداولة	٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٦٦٥,٠٥٠,٤٣١
أرصدة غير متداولة	١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦
	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
أدوات دين ذات عائد متغير	-	-
	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٦٥٪ .

بالجنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧
اضافات خلال العام	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٢,١٣٥,٥٢٥	٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥
استبعادات خلال العام	-	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٦,٤٨٢,٠١٨	(٤٠,٨٢٥,٤٣٦)	(٣٤,٣٤٣,٤١٨)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٤٨٧,٠٩٦)	(١٣,٢٣٣,٥٢٢)	(١٣,٧٢٠,٦١٨)
ارباح التغير في القيمة العادلة	٨,٤٦١,٣١٢	-	٨,٤٦١,٣١٢
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤٩٠,١٧١,٤٢٩**	**١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢**	**١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١**

بالجنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦
محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)
مخصص خسائر الاضمحلال أول العام	-	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)
الرصيد بعد التسويات	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣
اضافات خلال العام	٩٣,٢٦٨,٨١١	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥
استبعادات خلال العام	-	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣
ارباح التغير في القيمة العادلة	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٨,٧٢١,٧١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٥٠,٧١٥,١٩٥**	**١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢**	**١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧**

أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٩٨,٩٢٠
	-	**٩٨,٩٢٠**

(٢١) أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية في أول العام	٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٠٠٠,٨٨٢
اضافات	٢٨,٤٩٤,٢١٦	١٤,٣٧٢,١١٢
الاستهلاك خلال العام	(١٥,٤٠٣,١١١)	(١١,٦٧٨,٨٢٥)
صافي القيمة الدفترية في نهاية العام	**٢٢,٧٨٥,٢٧٤**	**٩,٦٩٤,١٦٩**

(٢٢) أصول أخرى

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الايرادات المستحقة	٩٠١,٠٨٦,٦٣١	١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٩,٨٧٤)	(٤٩٢,٥٢٧)
الايردات المستحقة بالصافي	٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠
المصروفات المقدمة	٣,٢٦٠,٤٤٥	٩,٢٩١,١٢٨
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	١٣٠,١٨٣,٦٤٣	٩٥,٧٨٧,٣٧٦
الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	١٤٩,١٥٠,٧٨٦
التأمينات والعهد	٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٥٣٥,٧٠١
أخرى	٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٦١,٩١٧,٤٢٣
	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	**١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤**

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ايرادات مستحقة		
رصيد أول العام	٤٩٢,٥٢٧	-
تسويات رصيد أول العام	-	٣٦٧,٨٧٨
رصيد أول الفترة بعد التسويات	٤٩٢,٥٢٧	٣٦٧,٨٧٨
عبء الاضمحلال خلال العام	(٢٩٢,٦٥٣)	١٢٤,٦٤٩
رصيد نهاية العام	١٩٩,٨٧٤	٤٩٢,٥٢٧

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	(٧,٠٩٣,١٤٠)	(٧,٠٩٣,١٤٠)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)	٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥
	٣,٦٣٣,٩٤٥	**(٧,٠٩٣,١٤٠)**	**(٣,٤٥٩,١٩٥)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	(٦,١٢٣,٤٣٠)	(٦,١٢٣,٤٣٠)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)	٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١
	٣,٥٦٧,٣٧١	**(٦,١٢٣,٤٣٠)**	**(٢,٥٥٦,٠٥٩)**

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣,٥٦٧,٣٧١	(٦,١٢٣,٤٣٠)	(٢,٥٥٦,٠٥٩)
الاضافات خلال العام	٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤
الاستبعادات خلال العام	-	(٩٦٩,٧١٠)	(٩٦٩,٧١٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣,٦٣٣,٩٤٥**	**(٧,٠٩٣,١٤٠)**	**(٣,٤٥٩,١٩٥)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			بالجنيه المصري
	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٥٦٣,٠٠٥	(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٢,٤٠٢,٠٦٦)
الاضافات خلال العام	٤,٣٦٦	(١٥٨,٣٠٩)	(١٥٣,٩٩٣)
الاستبعادات خلال العام	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣,٥٦٧,٣٧١**	**(٦,١٢٣,٤٣٠)**	**(٢,٥٥٦,٠٥٩)**

(٢٤) أصول ثابتة

بالجنيه المصري

	أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩					
التكلفة	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٦٣٠,٣٦٥,٣٥٤
مجمع الاهلاك	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١٠٧,٠٥٦,٥٢٢)	(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)
صافي القيمة الدفترية	**٣١٥,٢٥٨,٥١٠**	**٣,٢٧٩,٨٣٤**	**٥,٢٤٥,٢٨٤**	**٧٦,٩٢٣,٣٠٥**	**٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣**
اضافات	٦٥,١٢٠,٨٥٧	-	٥,٣٥٥,٢٠١	١٣٦,٩٥٠,٧٤٩	٢٠٧,٤٢٦,٨٠٧
استبعادات	(٦٢,٢٦٢,٥٨١)		(٩٧,٦٣٠)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٧٤,١٥٤,٧٢٢)
تكلفة اهلاك	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)	(١١٦,١٢٤)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١٦,٩٨١,٠١٦)	(٣٦,٩٩٥,٥١٥)
مجمع اهلاك الاستبعادات	١٣,٢٧٥,٦٣٤	-	٩٧,٦٢٥	٧,٥٤١,١٨٨	٢٠,٩١٤,٤٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣١٤,٣٥٩,٥٤١**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٧,٧٣٤,٩٨٤**	**١٩٢,٦٣٩,٧١٥**	**٥١٧,٨٩٧,٩٥٠**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠					
التكلفة	٤١٦,٥٠٣,٩١٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٣٠٩,١٣٦,٠٦٥	٧٦٣,٦٣٧,٤٣٩
مجمع الاهلاك	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١١٦,٤٩٦,٣٥٠)	(٢٤٥,٧٣٩,٤٨٩)
صافي القيمة الدفترية	**٣١٤,٣٥٩,٥٤١**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٧,٧٣٤,٩٨٤**	**١٩٢,٦٣٩,٧١٥**	**٥١٧,٨٩٧,٩٥٠**
اضافات	٣,٩٠٦,٩٤٨	-	٣٢,٧٢٧,٨٩٤	٥٢,٢٩٩,١٢٦	٨٨,٩٣٣,٩٦٨
استبعادات	-	-	(٢٧٧,٧٢٨)	(٤١,٧٧٣)	(٣١٩,٥٠١)
تكلفة اهلاك	(١٦,٩٢٤,١١٣)	-	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	(٢٨,٧٩٢,٥٦٠)	(٥١,١٦٢,٩٢٠)
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	-	٢٧٧,٧٢٨	٤١,٧٧٣	٣١٩,٥٠١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣٠١,٣٤٢,٣٧٦**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٣٥,٠١٦,٦٣١**	**٢١٦,١٤٦,٢٨١**	**٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
التكلفة	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٣٦١,٣٩٣,٤١٨	٨٥٢,٢٥١,٩٠٦
مجمع الاهلاك	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٢٩٦,٥٨٢,٩٠٨)
صافي القيمة الدفترية	**٣٠١,٣٤٢,٣٧٦**	**٣,١٦٣,٧١٠**	**٣٥,٠١٦,٦٣١**	**٢١٦,١٤٦,٢٨١**	**٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨**

(٢٥) استثمارات عقارية

		بالجنيه المصري
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد أول العام	**١٣٩,٦٧٠,٩٨٧**	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧
اضافات	**-**	٥٣,٣٨٧,٢٧٨
استبعادات	**(١٣٢,٣٤٣,٩٩٥)**	(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)
التكلفة في آخر العام	**٧,٣٢٦,٩٩٢**	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧
مجمع الاهلاك أول العام	**(٥,٢٣١,٩٩٠)**	(١,٠٤٥,٦٦٣)
تكلفة الاهلاك	**(٢,٠٩٥,٠٠٢)**	(٤,١٨٦,٣٢٧)
مجمع الاهلاك في آخر العام	**(٧,٣٢٦,٩٩٢)**	(٥,٢٣١,٩٩٠)
الصافي	**-**	**١٣٤,٤٣٨,٩٩٧**

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	**٢٢١,٩٤٣,٧٨٧**	٥٤,٨٦٦,١٠٠
ودائع	**٨٣١,٣٨٦,٦٥٩**	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
بنوك محلية	**٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠**	٤٦٩,٤٢١,٥١٥
بنوك خارجية	**٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦**	٨٠٠,١٩٥,٣٦٣
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ارصدة بدون عائد	**٢٢١,٩٤٣,٧٨٧**	٥٤,٨٦٦,١٠٠
ارصدة ذات عائد	**٨٣١,٣٨٦,٦٥٩**	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
أرصدة متداولة	**١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦**	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨

(٢٧) ودائع العملاء

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع تحت الطلب	**٣,٥٦٤,٧٤٤,٨٣٧**	٤,٥٣٢,٢٣٢,٤٧١
ودائع لأجل وباخطار	**٣١,٩٣٩,٨٨٩,٢٧٩**	٣٠,٨٣٠,٧٧٠,٣٧٩
شهادات ادخار وايداع	**٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠**	١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠
ودائع التوفير	**٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣**	٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢
ودائع اخرى	**٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣**	١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢
	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤
ودائع مؤسسات	**٣٣,٦٧٢,٠٩٤,٧٦٧**	٣٣,٣٦٨,٤٤١,٠٣٤
ودائع افراد	**٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥**	٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠
	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤
ارصدة بدون عائد	**٤,٤٣٩,٣٠١,٥٨٠**	٤,٠٦٥,٥٤٧,٩٣٢
ارصدة ذات عائد متغير	**٦١,٨٣١,٠٩٢,٠٤٢**	٦٠,١٠١,٧٧٨,٧٩٢
	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤
ارصدة متداولة	**٤٩,٨٠٦,٩١٠,٣٣٠**	٤٢,٠٨٧,٢٠٣,١٨٣
ارصدة غير متداولة	**١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢**	٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١
	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠٪ لكل من طرفي العقد , وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ , وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بابرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠٪ لكل من طرفي العقد , وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ .

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**١٠,٨٠٨,٤٠٧**	١٤,٥٠٩,٥٦١
اضافات خلال العام	**-**	١٢,٥٠٠,٠٠٠
سدادات خلال العام	**(٨,٠١٩,٩٦٩)**	(١٦,٢٠١,١٥٤)
الرصيد في نهاية العام	**٢,٧٨٨,٤٣٨**	١٠,٨٠٨,٤٠٧

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠٪, ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري , وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠**	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	**(٦,١٨٨,٠٠٠)**	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	**٣١٤,٦٤٢,٠٠٠**	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥٪ يصرف ربع سنوياً .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠
اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)	**١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨**	**١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧**

(٢٩) التزامات أخرى

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عوائد مستحقة	٧٩٩,٢٠٤,٨٠٢	١,٢١٥,٨٠٥,٣٩٦
ايرادات مقدمة	٥٩,٣٨٠,١٣٥	٦٣,٠٤٧,٣٤٩
مصروفات مستحقة	١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	٨٤,٩٩٣,٠٤١
ارصدة دائنة متنوعة	٥٠٨,٣٦٩,٨٩٥	٣٤٤,٩٠٣,٨٨١
	١,٥١٥,٩٠٢,٧٩٨	١,٧٠٨,٧٤٩,٦٦٧

(٣٠) مخصصات أخرى

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٧٨,١٠١,٦٧٠**	٨٦,٦٥٤,٦٥٦
تسويات رصيد أول العام	-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧
الرصيد في ١ يناير بعد التسويات	٧٨,١٠١,٦٧٠	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣
المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب	١٠,٤٣٤,٨٠٤	٣,١١٨,٣٤٩
المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية	٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)
المستخدم خلال العام	(١٣٨,٩١٨)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٩٢,٨١١)	(١,٢٩٥,٥٥٤)
الرصيد في نهاية العام	**١١٧,٦٩٢,٨٧٥**	٧٨,١٠١,٦٧٠

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :		
مخصص الالتزامات العرضية	٨٦,١٠٦,١٠١	٥٦,٨١٠,٧٨٢
مخصص مطالبات محتملة وقضايا	٤,٥٦٤,٢٢٩	٤,٢٦٨,٣٤٣
مخصص ضرائب	١٥,٤٣٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧
مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠	١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨
	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٧٨,١٠١,٦٧٠

(٣١) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		بالجنيه المصري	بالجنيه المصري
	عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢٢٠,٩٢١,٠٣٣**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		بالجنيه المصري	بالجنيه المصري
	عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	**١٨٠,٩٣٤,٥٠٧**	**١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩**	**١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩**
جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧	١٩,٩٠٢,٧٩٦	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٣٩,٣١٩,٥٧٢
جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٨	٢٠,٠٨٣,٧٣٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٢٢٠,٩٢١,٠٣٣**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**	**١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١**

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

(٣٢) الاحتياطيات

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تتمثل الاحتياطيات في :		
احتياطي المخاطر البنكية العام	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦
احتياطي قانوني	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١
احتياطي عام	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠
احتياطي رأسمالي	٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠
احتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٨,٩٥٤,٦٥١	٢٠,٣٥٦,٩٥٦
	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري، ووفقا للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS9 الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	(١٥,٤٧٨,٠١٩)
	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦
المحول (إلى) من الارباح المحتجزة	-	-
الرصيد في نهاية العام	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦

(ب) احتياطي قانوني

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٣٤٣,٢٨٢,٢٨١**	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢
المحول من الارباح المحتجزة	**١٠٦,٠٢٧,٤٥٣**	١٠٠,١٨٢,٠٣٩
الرصيد في نهاية العام	**٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤**	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١

(ج) احتياطي عام

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠**	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠
المحول من الارباح المحتجزة	**٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	**٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠**	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠

(د) احتياطي رأسمالي

- يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٩,٢٣٩,٠٠٠**	٧,٤٢١,٨٨٥
المحول من الارباح المحتجزة	-	١,٨١٧,١١٥
الرصيد في نهاية العام	**٩,٢٣٩,٠٠٠**	٩,٢٣٩,٠٠٠

(هـ) احتياطي خاص

- تطبيقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية ، ووفقا للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS9 الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	-	٤١,٢١٢,٣٢٧
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)
تسويات رصيد أول العام - محول إلى الارباح المحتجزة	-	١,١٩٦,٤٣٥
الرصيد في نهاية العام	-	-

(ل) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS9

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ووفقا للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)
الرصيد في ١ يناير بعد التسويات	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول من الارباح المحتجزة	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	-	-

(ك) احتياطي المخاطر العام

- وفقا للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - ائتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٢١٤,٩٢٦,٠٥٤**	-
محول من الاحتياطي الخاص	-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢
محول من احتياطي المخاطر البنكية	-	١٥,٤٧٨,٠١٩
محول من احتياطي معيار (٩)	-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠
يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)
الرصيد في نهاية العام	**٢١٤,٩٢٦,٠٥٤**	**٢١٤,٩٢٦,٠٥٤**

(و) احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**٢٠,٣٥٦,٩٥٦**	٣٠,٥٧٠,٨٥٢
صافي ارباح التغير في القيمة العادلة	**٨,٢٢٨,٤٤٧**	(١١,٠٩٧,٧١١)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**٣٦٩,٢٤٨**	٨٨٣,٨١٥
الرصيد في نهاية العام	**٢٨,٩٥٤,٦٥١**	٢٠,٣٥٦,٩٥٦

(٣٣) الارباح المحتجزة

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	**١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤**	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣
تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص	-	(١,١٩٦,٤٣٥)
	١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)	**(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)**	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)
المحول (إلى) الاحتياطي القانوني	**(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)**	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)
المحول (إلى) الاحتياطي العام	**(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)**	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي	-	(١,٨١٧,١١٥)
المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS9	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	**(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)**	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)
صافي ربح العام	**١,٢٥٦,٠٩٦,٨٥٦**	١,٠٦٦,٧١١,٤٥٤
الرصيد في نهاية العام	**١,٤٤٢,٨٦١,٤٩٣**	١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤

(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	**٣٠٤,٢٨٠,٦١٨**	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠
أرصدة لدى البنوك	**١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢**	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
أوراق حكومية	-	-
	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

- يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,٥٦٤,٢٢٩ جنيه مصرى مقابل ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع	**٦٦,٧٣٢,٩٣١**	٢٨,١٨٠,٤١٩
ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية	-	-
	٦٦,٧٣٢,٩٣١	٢٨,١٨٠,٤١٩

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

- تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	**٤١٤,٢٣٢,٦٥٥**	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦
خطابات ضمان	**١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨**	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦
إعتمادات مستندية	**٢٩٤,١٣٦,٢٣٨**	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨
	٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

- من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٩ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

- من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

- تم الفحص حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي إلتزام على مصرفنا .
- تم الفحص من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٩/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الفترة من ٢٠٢٠/١/١ وحتى تاريخ القوائم المالية يقوم البنك باستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها للمأمورية ولم يرد أي اخطار بالفحص .

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣٪ من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .

وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	بالجنيه المصري			
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
المستحق للعملاء				
الرصيد في ١ يناير	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	-	-
ودائع تم ربطها خلال العام	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	١,٩٩٨,٠٠٠	-	-
ودائع مستردة خلال العام	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	-	-
الرصيد في نهاية العام	**٤٦٢,٣٠١,٩٧٩**	**٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧**	**-**	**-**
تكلفة الودائع خلال العام	**٣٣,١٤٥,٢١٣**	**٣٣,٣٠٧,٦٨١**	**-**	**-**

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي للحفاظ على النسبة الإلزامية لكفاية رأس المال وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
- وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠٪ ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري , وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	**٣١٤,٦٤٢,٠٠٠**	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥٪ يصرف ربع سنوياً لدعم كفاية رأس المال .
- وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً بغرض الحفاظ على النسبة المفروضة لكفاية رأس المال.

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)
الرصيد في نهاية العام	**٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠**	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام	٣٥,٠٠٥,٤٢١	٣٣,٨٠١,٥٠٣
	٣٥,٠٠٥,٤٢١	٣٣,٨٠١,٥٠٣

(٣٨) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق بنك البركة مصر (البركات)
تاريخ انشاءه	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٢٤ يونيو ٢٠١٩
بموجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٢٨٣,٦١٣	١,٤٢٧,٥٠٧	١٧٣,٦٧٢	٢,٥١٢,٧٥٨
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٢٨,٣٦١,٣٠٠	١٤٢,٧٥٠,٧٠٠	١٧,٣٦٧,٢٠٠	٢٥١,٢٧٥,٨٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٢٩,٤٩٨,٥٨٨	١٠٢,٣٦٦,٥٢٧	١٦,١٠٢,٨٦٨	٢٨٥,٠٩٧,٥٢٣
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠	٩٥,٦٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٩,٥٦٠,٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٥,٣٥٤,٩٩٦	٣,٢٥٥,٨٤٩	٤,٨٨٦,٣٤٤	٣٣,٩٠١,٨٤٨
أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	١٦٥,٤٦٢	٢٠١,٤٧٠	٧٦,٣٢٩	١,١٦٩,٥٢١
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	-	-	-	-

(٣٩) أحداث هامة

«انتشار فيروس كورونا عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية, احدث انتشار فيروس كرونا (COVID ١٩) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك البركة الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة ، و بناء على ذلك قام بنك البركة باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID ١٩) على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتي انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.»

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذى الغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ،ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفي المصرى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون ، كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك. وتنشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكترونى لكل بنك.

٨.
صندوق الزكاة والخيرات

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمى
بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك البركة مصر – شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وكذا حساب الإيرادات و المصروفات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات وهذه القوائم المالية مسئولية إدارة الصندوق ومسئوليتنا إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها.

و قد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية و فى ضوء القوانين المصرية السارية . وتتطلب معايير المراجعه المصرية تخطيط و اداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوى على اخطاء مؤثرة . وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص إختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية . كما تتضمن اعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات و للقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة و كذلك سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية . و قد حصلنا من الإدارة على البيانات و الإيضاحات التى رأيناها لازمة لأغراض المراجعة . و نرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

ان سياسة الصندوق هى إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لنظم العمل واللائحة الداخلية للصندوق على أساس المقبوضات والمدفوعات النقدية . ووفقا لهذا الأساس يتم تحقق الإيراد عند تحصيله و ليس عند إستحقاقه و كذلك يتم تحقق المصروفات عند سدادها و ليس عند إستحقاقها.

و من رأينا ان القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح و عدالة فى كل جوانبها الهامة عن المركز المالى لصندوق الزكاة ببنك البركة مصر – شركة مساهمة مصرية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ . وعن الإيرادات المحصلة و المصروفات المدفوعة بواسطة الصندوق خلال السنه المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لأساس المقبوضات و المدفوعات النقدية كما هو مبين فى الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

مراقبا الحسابات

محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١ مارس ٢٠٢١

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالجنيه المصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية وأرصدة بالبنك :			
حساب جارى إستثمارى		**٧٢٣,١٩٩**	١,٣٠٤,١١٥
حساب جارى إستثمارى محدد المدة		-	١٠٠,٠٠٠
إجمالى الحسابات الجارية		**٧٢٣,١٩٩**	١,٤٠٤,١١٥
حساب إستثمارى خيرى عائد للصندوق (صدقة جارية)	(٤)	**١,٦٢٣,٠٠٠**	١,٦٢٣,٠٠٠
الإجمالى		**٢,٣٤٦,١٩٩**	٣,٠٢٧,١١٥
زيادة الموارد عن المصارف		**٧٢٣,١٩٩**	١,٤٠٤,١١٥
مقابل الإستثمار الخيرى		**١,٦٢٣,٠٠٠**	١,٦٢٣,٠٠٠
الإجمالى		**٢,٣٤٦,١٩٩**	٣,٠٢٧,١١٥

رئيس مجلس الإدارة
صندوق الزكاة والخيرات
لبنك البركة مصر

اشرف الغمراوى

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

حساب الايرادات والمصروفات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الموارد :		
رصيد أول المدة	**١,٤٠٤,١١٥**	٥١٤,٢٠٥
زكوات محصلة :		
المتبقي من الزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك عن العام السابق	**٥,٨٥٩,٤٦٤**	١٠,٧٧٧,٩٤٠
تحت حساب زكاة البنك عن العام الحالي	**٥,٠٠٠,٠٠٠**	٥,٠٠٠,٠٠٠
زكاة مقدمة من الأفراد	**-**	٧٠,٠٠٠
مجموع الزكوات المحصلة	**١٢,٢٦٣,٥٧٩**	١٦,٣٦٢,١٤٥
عائد الحساب الاستثمارى (جارى/محدد المدة)	**٩٦,٧٤٣**	٤,٢٢٢
عوائد حسابات الاستثمار الخيرية "صدقة جارية"	**١١٩,٠٨٧**	١٥٥,٧١٣
إجمالى الموارد	**١٢,٤٧٩,٤٠٩**	١٦,٥٢٢,٠٨٠
المصارف :		
زكوات منصرفة		
مستشفيات ومؤسسات وجمعيات خيرية	(١١,٧٥٦,٠٠٠)	(١٥,١١٧,٤٥٠)
مجموع الزكوات المنصرفة	(١١,٧٥٦,٠٠٠)	(١٥,١١٧,٤٥٠)
مصاريف إدارية وعمومية	**(٢١٠)**	(٥١٥)
إجمالى المصارف	**(١١,٧٥٦,٢١٠)**	(١٥,١١٧,٩٦٥)
زيادة الموارد عن المصارف	**٧٢٣,١٩٩**	١,٤٠٤,١١٥

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ - تم إنشاء صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر (بنك التمويل المصرى السعودى سابقاً) طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بجلسته بتاريخ ٢٩ إبريل ١٩٩٤ . مقر الصندوق المركز الرئيسى للبنك وأموال الصندوق وحساباته مستقلة عن أموال البنك وحساباته وتتكون مصادر الصندوق من المصادر الآتية :

- الزكاة المفروضة شرعاً على أموال البنك .
- التبرعات والهبات النقدية أو العينية التى يقدمها المودعون أو غيرهم من الأفراد أو الهيئات التى توافق عليها لجنة إدارة الصندوق .

٢ - يلتزم الصندوق فى جميع الأحوال بصرف الزكاة فى مصارفها الشرعية .

٣ - يتم إتباع الأساس النقدى عند إثبات موارد ومصارف الصندوق .

٤ - يتمثل بند «مقابل الإستثمار الخيرى» فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلى :

- ١,٦٢٣,٠٠٠ جنيه مصرى قيمة الودائع الخيرية المتبرع بها من الغير للصندوق والتى لا يجوز المساس بأصلها على أن يصرف عائدها وفقاً لنظام البنك كصدقة جارية بمعرفة صندوق الزكاة والخيرات بالبنك .

٩٠
عناوين المركز الرئيسى والفروع

المركز الرئيسي

العنوان : مبني بنك البركة مصر ٢٩ شارع التسعين الرئيسي مركز خدمات المدينة - القطاع الأول - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة
صندوق بريد : ٨٤ التجمع الخامس
هاتف : ٠٢.٢٥٨٦٠٥٢ (٢٠) (٠٦خط)
فاكس: ٠١.٣٥٠١٢٨١ / ٠٢.٣٥٠٢٨١ / ٠٣.٣٥٠٣٢٨١ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCA
بريد الكتروني : centeral@albaraka-bank.com.eg
انترنت : www.albaraka-bank.com.eg

فرع محي الدين أبو العز

العنوان : ٦٢ شارع محي الدين أبو العز – الدقي – الجيزة– مصر
ص. ب. : ٠٤.٥ الدقي
الرقم البريدي : ١٢٣١١ الدقي
هاتف : ٣٣٣٨٣٤٩٤ / ٣٣٣٨٣٤٨٢ / ٣٣٣٨٣٤٩٠ (٢٠)
فاكس:- ٠٥.٣٧٦١٧٣٠ / ٣٧٦١١٤٣٨ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCAEZZ
بريد الكتروني : mohyeldin@albaraka-bank.com.eg

فرع القاهرة

العنوان: ١٢ شارع اتحاد المحامين العرب- جاردن سيتي - القاهرة – مصر
ص. ب. : ٧٥ مجلس الشعب - القاهرة – مصر
الرقم البريدي : ١١٥١٦
هاتف : ٢٧٩٤٧١١٢ / ٢٧٩٥٠٦٧٣ (٢٠)
فاكس: ٢٧٩٤٩٦٤١ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCACAI
بريد الكتروني : cairo@albaraka-bank.com.eg

فرع عدلي

العنوان: ٩ شارع عدلي – وسط البلد- القاهرة – مصر
ص. ب. : ١٩٩٤ العتبة - القاهرة – مصر
الرقم البريدي : ١١٥١١
هاتف : ٢٣٩١٩٣٠٤ / ٢٣٩١٩٢٠٩ / ٢٣٩١٩٢٥٠ (٢٠)
فاكس: ٠٥٢٣٩١٩ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCAALF
بريد الكتروني : adly@albaraka-bank.com.eg

إدارة الزكاة

العنوان: عنوان فرع عدلي أعلاه

فرع مصر الجديدة

العنوان: ٧٦ شارع السيد الميرغني-مصر الجديدة - القاهرة – مصر
ص. ب. : ٥٩٨٦ هيليوبوليس غرب- القاهرة – مصر
الرقم البريدي : ١١٧٥٧
هاتف : ١٨٠٠٢٤١٤ / ١٩٠٠٢٤١٤ (٢٠)
فاكس: ١٣٠٠٢٤١٤ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCAMRG
بريد الكتروني : heliopolis@albaraka-bank.com.eg

فرع المهندسين

العنوان: ٤٥ شارع محمد حسن حلمي –المهندسين-الجيزة– مصر
ص. ب. : ٤٠٩ امبابة - الجيزة – مصر
الرقم البريدي : ١٢٤١١
هاتف : ٠٠٣٣٧٨٤٠ / ٣٣٠٣٧٨٤٢ (٢٠)
فاكس: ٣٣٠٣٧٨٤١ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCAMOH
بريد الكتروني : mohandessien@albaraka-bank.com.eg

فرع العقاد

العنوان: مركز العقاد التجاري-مدينة النور-مدينة نصر-القاهرة – مصر
ص. ب. : ١٧٠٩ مدينة نصر- القاهرة – مصر
الرقم البريدي : ١١٧٦٥
هاتف : ٢٤١٤٦٥١٧ / ٢٤١٤٦٥١٨ (٢٠)
فاكس: ٢٤١٤٦٥١٩ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCAAKD
بريد الكتروني : akkad@albaraka-bank.com.eg

فرع المعادي

العنوان: ٣ شارع وهيب دوس-ميدان المحطة-المعادي - القاهرة – مصر
ص. ب. : ١٢٥٩ - المعادي
الرقم البريدي : ١١٧٢٨
هاتف : ٢٧٥٠٩٨٧٩ / ٢٧٥٠٩٨٨١ (٢٠)
فاكس: ٢٧٥٠٩٨٨٥ (٢٠)
السويفت : ABRKEGCAMAD
بريد الكتروني : maadi@albaraka-bank.com.eg

فرع ٦ اكتوبر

العنوان: قطعة رقم ١/أ مركز خدمات الخامس والسادس-امام فودافون – السادس من اكتوبر – مصر
ص. ب. : ٣٤٩ – السادس من اكتوبر – مصر
الرقم البريدي : ١٢٥٦٦
هاتف : ٣٨٣١٣٩٦٤ / ٣٨٣١٣٩٦٥ (٢ .)
فاكس: ٣٨٣١٣٩٦٣ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCAOCT
بريد الكتروني : sixoctober@albaraka-bank.com.eg

فرع فيصل

العنوان: ٢ ش السلام المتفرع من شارع فيصل امام كلية التربية الرياضية-الهرم -الجيزة – مصر
ص. ب. : ٦٨ ربيع الجيزي – مصر
الرقم البريدي : ١٢٥١٥
هاتف : ٣٧٨. .٣٢٧ / ٣٧٨. .٣٢٩ (٢ .)
فاكس: ٣٧٨. .٣٠٩ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCAFSL
بريد الكتروني : faisal@albaraka-bank.com.eg

فرع مدينة نصر

العنوان: ١٨شارع احمد فخري-مدينة نصر - القاهرة – مصر
ص. ب. : ٤٣ الأندلس - مصر
الرقم البريدي : ١١٧١٨
هاتف : ٢٦٧١٢٩٤٧ / ٢٦٧١٢٩٤٨ (٢ .)
فاكس: ٢٦٧١٢٩٢٨ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCANSR
بريد الكتروني : nasrcity@albaraka-bank.com.eg

فرع المساحة- الدقي

العنوان: ٣٣ شارع المساحة- الدقي-الجيزة – مصر
ص. ب. : ١١٢ الدقي
الرقم البريدي : ١٢٣١١ الدقي
هاتف : ٣٣٣٦٦١٧٦ / ٣٣٣٦٦١٢٩ (٢ .)
فاكس: ٣٣٣٦٦.٧٨ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCADOK
بريد الكتروني : dokki@albaraka-bank.com.eg

فرع احمد عرابي - بالصحفيين

العنوان: ١٣ ناصية شارعي الهادي والامين – متفرع من شارع احمد عرابي – مدينة الصحفيين – العجوزة -الجيزة – مصر
ص. ب. : ٢. امبابة
الرقم البريدي : ١٢٤١١ امبابة
هاتف : ٣٣. ٢٨٥٤٣ / ٣٣. ٢٨٥٤٤ (٢ .)
فاكس: ٣٣. ٢٨٥٣٥ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCAORA
بريد الكتروني : orabi@albaraka-bank.com.eg

فرع الازهر

العنوان: ٣٩١ شارع بورسعيد – مول الازهر - القاهرة– مصر
ص. ب. : ١. . الغورية
الرقم البريدي : ١١٦٣٩
هاتف : ٢٥١. ٦١٩١-٢٥١. ٦١٩٢ (٢ .)
فاكس: ٢٥١. ٦١٩٤ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCAZHR
بريد الكتروني : azhar@albaraka-bank.com.eg

فرع سموحة

العنوان: ٥ شارع د.سيد فهمي-قطعة رقم ٥ بلوك ٢٧ – سموحة –الإسكندرية – مصر
ص. ب. : ١٨٢ سموحة- الإسكندرية
الرقم البريدي : ٢١٦٤٨
هاتف : ٤٢٥٩١٤٢ / ٤٢٥٩١٤٥ / ٤٢٥٩١٤٦ / ٤٢٥٩١٤٧ (٣ .)
فاكس: ٤٢٥٩٣١٦ (٣ .)
السويفت : ABRKEGCASOM
بريد الكتروني : semuha@albaraka-bank.com.eg

فرع الاسكندرية

العنوان: ٨ شارع بني العباسي- الازاريطة – الإسكندرية – مصر
ص. ب. : ٢٧٩ المنشية- الإسكندرية - مصر
الرقم البريدي : ٢١١١
هاتف : ٤٨٧٥٦٧٢ / ٤٨٧٥٦٣١ (٣ .)
فاكس: ٤٨٦٩٩٣. (٣ .)
السويفت : ABRKEGCAAZA
بريد الكتروني : alexandria@albaraka-bank.com.eg

فرع ستانلي

العنوان: ٤٦ ش عبد العزيز فهمي باشا – ستانلي – قسم الرمل – الإسكندرية – مصر
ص. ب. : ٢١١ سيدي جابر
الرقم البريدي : ٢١٣١١
هاتف : ٥٤١٣٨٩٢ / ٥٤١٣٨٩٣ / ٥٤١٣٨٩٧ (٣ .)
فاكس: ٥٤١٣٨٩٥ (٣ .)
السويفت : ABRKEGCASTN
بريد الكتروني : stanley@albaraka-bank.com.eg

فرع برج العرب

العنوان: المنطقة الخامسة-منطقة البنوك-أمام جهاز المدينة-مدينة برج العرب الجديدة – الإسكندرية – مصر
ص. ب. : ١١٧ برج العرب
الرقم البريدي : ٢١٩٣٤
هاتف : ٤٥٩٥١١٦ / ٤٥٩٥١١٤ (٣ .)
فاكس: ٤٥٩٥١١٥ (٣ .)
السويفت : ABRKEGCABRG
بريد الكتروني : borgelarab@albaraka-bank.com.eg

فرع المنصورة

العنوان: ناصية شارعي قناة السويس والفلكي-حي توريل-المنصورة– مصر
ص. ب. : ٩. المنصورة - مصر
الرقم البريدي : ٣٥٥١١
هاتف : ٢٣٣٤٥. ٥ / ٢٣٣٤٥. ٤ / ٢٣٣٤٥. ٣ (٥. .)
فاكس: ٢٣٣٤٥. ١ (٥. .)
السويفت : ABRKEGCAMAN
بريد الكتروني : mansoura@albaraka-bank.com.eg

فرع العاشر من رمضان

العنوان: قطعة رقم ٤/أ مركز المدينة الرئيسي – العاشر من رمضان – مصر
ص. ب. : ١. ٣٨ العاشر من رمضان - مصر
الرقم البريدي : ٤٤٦٣٥
هاتف : ٣٨٩. ٣٤-٣٨٩. ٣٥ (١٥ .)
فاكس: ٣٨٩. ٣٣ (١٥ .)
السويفت : ABRKEGCAASH
بريد الكتروني : tenthramadan@albaraka-bank.com.eg

فرع شرم الشيخ

العنوان:شارع السلام-منطقة جنوب السنترال–مدينة شرم الشيخ – مصر
ص. ب. : ٤. ٨ شرم الشيخ
الرقم البريدي : ٤٦٦١٩ شرم الشيخ
هاتف : ٣٦. ٢٦٧٤ / ٣٦. ٢٦٧٥ (٦٩ .)
فاكس: ٣٦. ٢٦٧٦ (٦٩ .)
السويفت : ABRKEGCASHM
بريد الكتروني : sharmsheikh@albaraka-bank.com.eg

فرع الرحاب

العنوان: المبني الإداري رقم ٦ منطقة البنوك – مدينة الرحاب – القاهرة- مصر
ص. ب. : ١١. مدينة الرحاب
الرقم البريدي : ١١٨٤١
هاتف : ٢٦٩٢٨٧٥٧ – ٢٦٩٢٨٧٥٨ (٢ .)
فاكس: ٢٦٩٢٨٧٥٩ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCARHB
بريد الكتروني : rehab@albaraka-bank.com.eg

فرع شبرا

العنوان: ٧٢ شارع روض الفرج – شبرا - القاهرة- مصر
ص. ب. : ٢ دوران شبرا - مصر
الرقم البريدي : ١١٦٨٩
هاتف : ٢٤٣٣. ٨٣٢ / ٢٤٣٣. ٨٣٣ (٢ .)
فاكس: ٢٤٣٣. ٨٣٤ (٢ .)
السويفت : ABRKEGCASHB
بريد الكتروني : shobra@albaraka-bank.com.eg

فرع طنطا

العنوان: ٣٢ شارع الجيش – طنطا – محافظة الغربية - مصر
ص. ب. : ٢٨٥ طنطا - مصر
الرقم البريدي : ٣١١١١ منطقة بريد الغربية
هاتف : ٣٤. ٥٩٧٦ / ٣٤. ٥٩٧٧ (٤. .)
فاكس: ٣٤. ٥٩٩٨ (٤. .)
السويفت : ABRKEGCATAN
بريد الكتروني : tanta@albaraka-bank.com.eg

فرع المنيل

العنوان: ٧٣/٨٣ شارع عبد العزيز آل سعود - المنيل – القاهرة - مصر

ص. ب. : ٤٠ الملك الصالح

الرقم البريدي : ١١٥٥٩

هاتف : ٢٣٦٤١٣٦٦ / ٢٣٦٤١٣٧٤ (٢٠)

فاكس: ٢٣٦٤١٣٥٢ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCAMNL

بريد الكتروني : manial@albaraka-bank.com.eg

فرع الحديقة الدولية

العنوان: ٧٠ شارع أحمد الزمر – المنطقة الثامنة – مدينة نصر – القاهرة - مصر

ص. ب. : ٩٥٠١ قرية الاطفال

الرقم البريدي : ١١٧٨٧

هاتف : ٢٢٧٢٧٥٨٢ - ٢٢٧٢٧٥٨٣ (٢٠)

فاكس: ٢٢٧٢٧٥٨٤ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCAHDW

بريد الكتروني : zomor@albaraka-bank.com.eg

فرع اللاسلكي – المعادي الجديدة

العنوان: ٧و٨/ د/٥ شارع اللاسلكي – المعادي الجديدة- القاهرة - مصر

ص. ب. : ٤٥ صقر قريش – المعادي الجديدة

الرقم البريدي : ١١٩٣١

هاتف : ٢٥١٦٨٥٧١ / ٢٥١٦٥٨٧٠ / ٢٥١٧٢٨١٠ (٢٠)

فاكس: ٢٥٢٠٢١٢٠ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCALSK

بريد الكتروني : laselky@albaraka-bank.com.eg

فرع سانت فاتيما

العنوان: ١٦٨ شارع النزهة – مصر الجديدة- القاهرة - مصر

ص. ب. : ٢٢١٨ الحرية

الرقم البريدي : ١١٧٣٦

هاتف : ٢٧٧٥٦٣٢١ / ٢٧٧٥٦٣٢٢ (٢٠)

فاكس: ٢٧٧٥٦٠١٦ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCASFM

بريد الكتروني : santfatima@albaraka-bank.com.eg

فرع العباسية

العنوان: ٤٣ شارع العباسية - القاهرة - مصر

ص. ب. : ٢٩ العباسية

الرقم البريدي : ١١٥١٧

هاتف : ٢٦٨٤٢٨٣٤ / ٢٦٨٤٢٨٣٥ / ٢٦٨٤٢٨٣٧ (٢٠)

فاكس: ٢٦٨٤٢٨٢٥ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCAABS

بريد الكتروني : abasia@albaraka-bank.com.eg

فرع الهرم

العنوان: ٤٨ شارع الهرم - الجيزة - مصر

ص. ب. : ٢٦ الهرم

الرقم البريدي : ١٢٥٥٦

هاتف : ٣٧٧١٣٢٦٢ / ٣٧٧١٣٢٦٣ / ٣٧٧١٣٢٩٣ (٢٠)

فاكس: ٣٧٧١٣٢٨٣ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCAHRM

بريد الكتروني : haram@albaraka-bank.com.eg

فرع الشيخ زايد

العنوان : قطعة رقم ٣ (I) مشروع ليجيندا - الحى الاول الحى السكنى الثانى الشيخ زايد

هاتف : ٣٧٩٤٤٢٠١ / ٣٧٩٤٤٢٠٢ (٢٠)

فاكس : ٣٧٩٤٤١٩٥ / ٣٧٩٤٤١٩٦ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCAZYD

بريد الكتروني : zayed@albaraka-bank.com.eg

فرع التجمع الخامس

العنوان : ٢٩ شارع التسعين الرئيسي مركز خدمات المدينة القطاع الأول - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة

هاتف : ٢٨١٠٣٥١٠ / ٢٨١٠٣٥١١ / ٢٨١٠٣٥١٦ (٢٠)

فاكس : ٢٨١٠٣٥١٣ / ٢٨١٠٣٥١٤ (٢٠)

السويفت : ABRKEGCAFSB

الرقم البريدى : ١١٨٣٥

صندوق بريد : ٣٠٥ التجمع الخامس

بريد الكتروني : newcairo@albaraka-bank.com.eg

فرع مدينتي

العنوان: الوحدة رقم (C1B) منطقة خدمات القطاع الجنوبى- المرحلة الاولى بمشروع مدينتى

السويفت: ABRKEGCAMDN

الرقم البريدى: ١٩٥١١

صندوق بريد : ٦٤ مدينتى

بريد الكتروني : madenty@albaraka-bank.com.eg

فروع تحت الإنشاء

فرع ميامي - الاسكندرية

فرع جديد بالقاهرة الجديدة