

بنك البركة مصر ش.م.م

التقرير السنوي

٢٠١٩

شركاء في الإنجاز

البركة 



سعادة الشيخ
صالح عبد الله كامل
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة البركة المصرفية



سعادة الأستاذ
عدنان أحمد يوسف
الرئيس والرئيس التنفيذي
مجموعة البركة المصرفية



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



سعادة الأستاذ
ابراهيم فايز الشامسي
رئيس مجلس الإدارة
بنك البركة مصر



المحتويات

- المقدمة
- المساهمون
- تقرير مجلس الإدارة المرفق بالقوائم المالية
- الحوكمة
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- القوائم المالية المستقلة والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 - تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية المستقلة
 - الميزانية المستقلة
 - قائمة الدخل المستقلة
 - قائمة الدخل الشامل المستقلة
 - قائمة التدفقات النقدية المستقلة
 - قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
 - قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
 - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
- القوائم المالية المجمعة والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 - تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية المجمعة
 - الميزانية المجمعة
 - قائمة الدخل المجمعة
 - قائمة الدخل الشامل المجمعة
 - قائمة التدفقات النقدية المجمعة
 - قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
 - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
- صندوق الزكاة والخيرات
 - تقرير مراقبي الحسابات
 - الميزانية
 - حساب الإيرادات والمصروفات
 - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
- عناوين المركز الرئيسى والفروع

المقدمة

بالسوق المصري (بطاقة البركة) بالإضافة إلي العديد من الخدمات المصرفية الأخرى المتنوعة. ويقدم مصرفنا التمويل المباشر للأنشطة الاقتصادية المختلفة للشركات والمؤسسات ذات الجدارة الائتمانية والتصنيف المرتفع، كما يشارك في التمويلات المشتركة للمشروعات الكبرى ذات الجدوى الاقتصادية والتي توفر فرص عمل عديدة وذلك من خلال صيغ المرابحة والمضاربة (والتي تسهم بشكل مباشر في دعم الاقتصاد المصري و للبنك مساهمات متعددة في شركات مثل بيت التأمين المصري السعودي والشركة المصرية لإدارة وإنشاء المراكز التجارية وشركة التوفيق للتأجير التمويلي والشركة المصرية للتأمين علي الممتلكات إلخ.

من ناحية أخرى لا يغفل البنك دوره الاجتماعي كمؤسسة إسلامية رائدة من خلال العمل على تلبية احتياجات المجتمع حيث قام البنك بتوفير فرص عمل جديدة بحجم مناسب في اطار عمليات التمويل والاستثمار التي يقدمها مصرفنا سواء بشكل منفرد أو من خلال قروض وتمويلات مشتركة . كما يهتم البنك بتقديم الدعم بصفة عامة وخاصة للمستشفيات والمراكز الطبية في كافة الخدمات الصحية ودعم وتمويل المؤسسات التعليمية وكافة المجالات المرتبطة بالتعليم في مصر ودعم وحدات العلاج بالمجان وكذا صندوق تحيا مصر وتطوير العشوائيات وذلك في ظل المبادرات التي يطلقها اتحاد بنوك مصر.

ويجدر الإشارة إلي أن مصرفنا خلال عام ٢٠١٩ بفضل من المولى عز وجل قد تمكن من تحقيق صافى أرباح قدرها ١.٥٤ مليون جنيه تقريباً ليتمكن مصرفنا من توزيع أرباح قدرها ٤٦٣,٩ مليون جنيه مصري علي السادة المساهمين بنسبة ٣٪ من رأس المال، كما تم تدعيم الإحتياطي العام بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه وذلك عملاً علي المزيد من تقوية

بدأ بنك البركة مصر ش.م.م في مزاولة أعماله وأنشطته المختلفة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء قرابة الثلاثون عاماً، واستطاع البنك كمؤسسة إسلامية رائدة في غضون هذه السنوات أن يفرض نفسه بقوة على ساحة السوق المصرفي بمصر بما يقدمه من منظومة متكاملة من الحلول والخدمات والمنتجات المتطورة الإسلامية وتتمثل رسالة مصرفنا في مرافقة شركائنا على درب النجاح بما يقدمه من حلول مصرفية متجددة ومبتكرة من خلال فريق عمل متكامل ملتزم باحترام مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء الكفيلة بضمان الممارسات الأخلاقية الواجبة في العمليات التجارية والمالية.

وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى أن بنك البركة مصر يطرح وبصفة دائمة برامج تمويلية جديدة ومستحدثه لعمليات التجزئة المصرفية تلبية احتياجات الشرائح المختلفة من المجتمع وغير مسبوقه في السوق المصرفي المصري وجميعها تتوافق والأحكام الشرعية ومنها تمويل العمليات الجراحية والنوادي والتعليم الأجنبي والجامعات الخاصة والرحلات السياحية وتجهيز العيادات الطبية وكذا الدخول بقوة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة والبنك الدولي بنظام المشاركة في المخاطر وكذا البنك الإسلامي للتنمية بالمملكة العربية السعودية والدخول في التمويلات المشتركة مع كبريات البنوك المحلية والدولية لمشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى إقتصادية.

كما يطرح البنك منظومة متكاملة من الأوعية الادخارية بالجنيه المصري والعملات الأجنبية (ودائع - شهادات - صكوك) تلبية احتياجات قطاعات عريضة من المتعاملين من حيث المدة ودوريه صرف العائد هذا كما أصدر البنك أول بطاقة ائتمان إسلامية



- International Diamond Prize for Excellence in Quality 2019
من مؤسسة European Society for Quality Research
- The Arab Banks Awards & Commendations of Excellence 2019
من مؤسسة World Union of Arab Bankers
- Best Islamic Bank in Egypt for the year 2019
من مجلة The Banking Executive Magazine

هذا ويزاول البنك نشاطه من مقره الرئيسي بمنطقة التجمع الخامس بالقاهرة الجديدة والذي تم تجهيزه بأحدث التقنيات مما يعتبر نقله نوعية وحضارية للبنك ومن خلال فروعها حالياً التي تبلغ عدد «٣٢» فرع موزعة على المحافظات والمدن المصرية الرئيسية بالإضافة إلى مكاتب لاستبدال العملات الأجنبية. وأنه جاري إتخاذ الإجراءات اللازمة لتجهيز فرع جديد بمنطقة شرق الإسكندرية ليصبح الفرع رقم (٥) بمحافظة الإسكندرية العاصمة الثانية لمصر هذا وقد منحت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف الائتماني IIRA لمصرفنا عن عام ٢٠١٩ تصنيفاً ائتمانياً علي المستوى الدولي B-/B و علي المستوى المحلي A (eg) /A١ (eg) بنظرة مستقبلية مستقرة .

وجدير بالذكر أن بنك البركة مصر أحد الروافد لمجموعة البركة المصرفية (ABG) والتي تتخذ من البحرين مقراً رئيسياً لها وتعتبر المجموعة من رواد العمل المصرفي الإسلامي على مستوى العالم حيث تقدم خدماتها المصرفية المتميزة إلى حوالي مليار شخص في الدول التي تعمل فيها ويبلغ رأس المال المصرح به للمجموعة ٢,٥ مليار دولار , وللمجموعة إنتشاراً جغرافياً واسعاً ممثلاً في وحدات مصرفية تابعة ومكاتب تمثيل في ثلاث قارات في سبعة عشر دولة, وتدير مايقرب من ٧٠٠ فرع.

المركز المالي للبنك ومواجهة النمو المضطرب في أعمال مصرفنا والإحتفاظ بمستوي متزايد من معيار كفاية رأس المال, وبلغت اجمالي الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قدره ٧٢,٧ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو تبلغ ١٦ ٪ تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس الثقة في البنك من جانب المتعاملين بالسوق و التطور الايجابي الحادث فى حجم اعمال مصرفنا ونمو نشاطاته ونتائج أعماله.

ومن الجدير بالذكر أن استمرار نجاح مصرفنا في الحفاظ على جودة أصوله من خلال الاحتفاظ بمعدل تغطية عالي للديون المتعثرة , ويجدر الإشارة إلي أن إجمالي الإيرادات قد بلغ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٥٨,٧ مليون جنيه مصرى مقابل ٧٣٤,٥ مليون جنيه خلال عام ٢٠١٨ بنسبة نمو ١٧٪ وهو ما يدل علي نجاح استراتيجية البنك في تعدد مراكز ربحيته ووجود قاعدة عريضة من العملاء تزداد من عام لآخر إيداعاً وتوظيفاً وبالتالي زيادة حصته السوقية , و بلغ اجمالي الأوعية الإذخارية للعملاء ما قدره ٦٤,٤ مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبنسبة نمو ١٨٪ عن العام السابق . وفي هذا الصدد يسعى مصرفنا إلى الحفاظ على قاعدة عملائه المدخرين وتنميتها من خلال منظومة أوعيته الادخارية التي يتم تحديثها وتطويرها بصورة دائمة والتي كان آخرها طرح مصرفنا لوعاء ادخارى جديد وهو الودائع الشهرية المتغيرة بسعر عائد تنافسي , وقد حقق هذا الوعاء نتائج طيبة للغاية

هذا وقد حصد مصرفنا العديد من الجوائز عن عام ٢٠١٩ .

- The Golden Europe Award for Quality & Commercial Prestige
- The Golden Europe Award for Quality & Business Prestige

من قبل مؤسسة Association Otherways Management & Consulting

المساهمون

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المساهمون	الجنسية	%
مجموعة البركة المصرفية	البحرين	٧٣,٦٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	مصر	٥,٢٥
شركة مصر للتأمين	مصر	٤,٥٠
آخرون - أفراد	مصر	٤,٣٤
شركة دلة للاستثمارات العقارية	مصر	٣,٨١
قطاع خاص (اشخاص اعتبارية)	أجانب	٣,٨٠
Change Global Frontier Markets LP	الولايات المتحدة الأمريكية	١,٢٦
محسن بدر علي خلف الله	مصر	١,١٥
جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية للإستثمار	السعودية	١,٠٤
آخرون (اشخاص اعتبارية)	مصر	٠,٧٩
آخرون - أفراد	أجانب	٠,٣٨



تقرير مجلس الإدارة المرفق بالقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(معد وفقاً لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

اسم الشركة : بنك البركة مصر ش.م.م

البيانات الأساسية

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 ١٢ 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 .

غرض الشركة

المدة المحددة للشركة	٢٥ سنة تنتهي في 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 رأس مال مصدر	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ جنيه مصرى
اخر رأس مال مدفوع	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ جنيه مصرى	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجارى	١٣١٥٩٣ - ٢٠١٩/٢/١٨

علاقات المستثمرين

اسم مسئول الاتصال	دينا محمود الحريري
عنوان المركز الرئيسى	٢٩ شارع التسعين الرئيسى - مركز خدمات المدينة - القطاع الأول - التجمع الخامس
ارقام التليفونات	٢٨١.٣٥٠.٠ - ٢٨١.٣٦٠.٠
الموقع الإلكتروني	www.albaraka-bank.com.eg
البريد الإلكتروني	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

حصة % من اسهم الشركة فأكثر	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
مجموعة البركة المصرفية	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 المصرفية	١٦٢٧٧٨١٢٩	%٧٣,٦٨١٦
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١٦.٨٥٩٢	%٥,٢٥٤٦
شركة مصر للتأمين	٩٩٥١٤٩٧	%٤,٥٠٤٥
السيد الاستاذ/ أشرف احمد مصطفى الغمراوي	٣.٨٦	%٠,٠٠١٤
السيدة الدكتورة/ رقية رياض اسماعيل	٢٢٥٧	%٠,٠٠١٠
السيد الاستاذ/ إسماعيل صالح عبد الفتاح	١٢٢٢٠	%٠,٠٠٥٥
السيد الاستاذ/ سامي فتحي محمد عبد الجواد	١٢٢٠	%٠,٠٠٠٦
اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة	١٨٤٣٥٧.٠١	%٨٣,٤٤٩٢

أسهم الخزينة لدي الشركة وفقا لتاريخ الشراء	عدد الأسهم وفقا لأخري بيان اقصادي سابق	النسبة %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد



مجلس الإدارة

آخر تشكيل لمجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة
السيد الاستاذ/ ابراهيم فايز الشامسي	رئيس مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ اشرف احمد مصطفى الغمراوي	نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي	المساهمين	تنفيذي
السيد الاستاذ/ عبداللطيف عبد الحفيظ علي الكيب	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيدة الدكتورة/ رقيه رياض اسماعيل	عضو مجلس الادارة	المساهمين	تنفيذي
السيد الاستاذ/ محمد عبد الله نور الدين	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ إسماعيل صالح عبد الفتاح	عضو مجلس الادارة	المساهمين	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ حمد عبد الله عقاب	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ سامي فتحي محمد عبد الجواد	عضو مجلس الادارة	المساهمين	تنفيذي
السيد الاستاذ/ أحمد مصطفى عبد الحميد ممثل شركة مصر للتأمين	عضو مجلس الادارة	المساهمين	غير تنفيذي
شركة مصر لتأمينات الحياة *	عضو مجلس الادارة	المساهمين	غير تنفيذي
السيدة الاستاذة/ نيفين عصام الدين جامع	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ محمد إبراهيم جعفر	عضو مجلس الادارة	مستقل من ذوي الخبرة	غير تنفيذي

اجتماعات مجلس الادارة:

انعقدت جلسات اجتماعات مجلس الادارة خلال العام ٨ مرات .

التغيرات التي طرأت علي تشكيل المجلس خلال العام :

- بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ وافق البنك المركزي المصري على تعيين السيدة الاستاذة/ نيفين عصام الدين جامع (غير تنفيذي) ممثلاً عن مجموعة البركة المصرفية بمجلس إدارة البنك .
- بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ انتهت عضوية السيد الاستاذ/ محمد ناصر سالم أبو حمور بمجلس إدارة البنك .
- بتاريخ ٢٠١٩/٥/١٥ وافق البنك المركزي المصري على تعيين السيد الاستاذ/ محمد إبراهيم جعفر (غير تنفيذي) من ذوي الخبرة بمجلس إدارة البنك .

* يرسل جدول الاعمال إلى السيد/ رئيس مجلس إدارة الشركة لحين تعيين ممثل لها .

لجنة المراجعة

آخر تشكيل للجنة المراجعة

رئيساً	عضو مجلس الإدارة	السيد الاستاذ / محمد إبراهيم جعفر
عضواً	عضو مجلس الإدارة	السيد الاستاذ / محمد عبد الله نور الدين
عضواً	عضو مجلس الإدارة	السيدة الاستاذة / نيفين عصام الدين جامع
عضواً	عضو مجلس الإدارة	السيد الاستاذ/ ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

بيان باختصاصات اللجنة والمهام الموكلة إليها

هدف اللجنة

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

مهام وإختصاصات اللجنة

- الاشراف المباشر علي قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي وتقييم أدائه ويدخل في ذلك اعتماد 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 باستقلالتهما 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 المقدره 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 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 بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدى الالتزام بما ورد بها , وكذا متابعة توصيات القطاع ومدى 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 .
- مراجعة تقرير قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي للبنك عن مدى 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 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 .
- التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاماً رقابياً واتخذ إجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال .
- دراسة ملاحظات البنك المركزي الواردة بتقارير التفتيش الذي تم 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 .
- على مجلس الادارة الرد على توصيات اللجنة خلال(١٥ يوما – خمسة عشر يوماً) من تاريخ الاخطار ويتم ذلك من خلال قيام رئيس اللجنة باخطار البورصة والهيئة بملخص التقرير وما تضمنه من مقترحات وتوصيات ورد مجلس ادارة البنك عليه .

اجتماعات اللجنة

- تعقد اللجنة إجتماعاً علي الاقل كل ثلاثة أشهر ، يحضره مراقبا حسابات البنك وذلك بدعوة من رئيسها أو بطلب من أي من مراقبي الحسابات ، وللجنة أن تستعين في عملها بمن تراه ، ويعرض رئيس اللجنة محاضر إجتماعاتها وتوصياتها علي مجلس إدارة البنك ليتخذ مايراه بشأنها .
- يحضر اجتماعات اللجنة مدير التفتيش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك بالإضافة إلي من تري اللجنة دعوته من أعضاء مجلس الإدارة الآخريين أو 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 (٦) جلسات خلال عام ٢٠١٩ .
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 ولكن الملاحظات خاصة بالنواحي التنفيذية والاجرائية وتصدر اللجنة توصياتها ويتم العرض علي اللجنة بنتائج متابعة تنفيذ توصياتها .
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية ؟	لا توجد ملاحظات جوهرية تمثل خطورة علي أصول البنك وهو ما تعكسه أيضاً تقارير الجهات الرقابية الخارجية ، الامر الذي كان محل إشاده باللجنة من مجلس الادارة .

بيانات العاملين بالشركة

متوسط عدد العاملين بالبنك خلال العام	٩٥٨ موظف
متوسط الراتب الاساسي للعامل خلال العام	٩٣٢٩ جنيه / موظف شهرياً .

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك

- هناك نظام حوافز ربع سنوي مرتبط بتحقيق المستهدفات .

اجمالي الأسهم المتاحة وفق 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 إجمالي الأسهم المتاحة (أو ١ % من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام	لا يوجد

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد

نتيجة تجاوز المهلة المقررة للانتهاء من تسجيل زيادة رأس المال لاسباب خارجة عن نطاق تصرف البنك .. تم توقيع التزام مالي على البنك بمبلغ ١٠ آلاف جنيه مصري .

مساهمة البنك خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة

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

- توفير فرص عمل جديدة بحجم مناسب فى اطار عمليات التمويل والاستثمار التي يقدمها مصرفنا سواء بشكل منفرد أو من خلال قروض وتمويلات مشتركة .
- تقديم الدعم بصفة عامة وخاصة للمستشفيات والمراكز الطبية فى كافة الخدمات الصحية .
- دعم وتمويل المؤسسات التعليمية وكافة المجالات المرتبطة بالتعليم فى مصر .
- دعم وحدات العلاج بالمجان , صندوق تحيا مصر تطوير العشوائيات وذلك فى ظل المبادرات التي يطلقها اتحاد بنوك مصر .



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 التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .
- وفيما يلي أرصدة ونتائج التعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
المستحق للعملاء			
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢
-	١٦٥,٩١٠,٠٩٢	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	١,٩٩٨,٠٠٠
-	(١٥,٠٩٥,٦٠٣)	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)
-	٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧
-	١٦,٩٥١,١٨٨	٤١,١٣٠,٢٤٢	٣٣,٣٠٧,٦٨١
تكلفة الودائع خلال العام			

(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 وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٪. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري , وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ , وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
٣,٧١٨,٠٠٠	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير			
فروق تقييم عملات أجنبية			
الرصيد في نهاية العام			

(ج) تمويلات أخرى - 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨٠٦,١١٢,٠٠٠</u>	<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(د) تعاملات أخرى

بتاريخ ٢٧/٨/٢٠١٩ قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم بشارع محي الدين أبو العز لشركة مصر للتأمين (أحد مساهمي البنك) وذلك نظير صافي قيمة بيعية قدرها ١٢٤,٢ مليون جنيه محققاً أرباح بيع قدرها ٧١ مليون جنيه تقريباً .

السادة المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

بالصالة عن نفسى وبالنيابة عن مجلس ادارة مصرفكم يسعدنى أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوى لنشاط بنك البركة مصر عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأشير فى هذا الصدد أن مصرفنا قد تمكن بفضل من المولى عز وجل وبجهد ابنائه المخلصين بالجهاز التنفيذى واستراتيجيات مجلس إدارته الناجحة ومتابعة اللجان المنبثقة منه من زيادة حصته السوقية حيث تم تنمية ودائع عملائه بنسبة فى حدود ١٨% عن العام السابق لتصبح قيمتها ٦٤,٤ مليار جنيه وكذا المرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية زادت بنسبة نمو أيضاً ١٦% عن العام السابق لتصبح قيمتها ٦٣,٩ مليار جنيه تقريباً وذلك على الرغم من سياسة مصرفنا الانتقائية للعملاء وأن هناك بعض القطاعات لازالت غير نشطة كذلك ارتفعت إجمالى ميزانيته إلى ٧٢,٧ مليار جنيه بنسبة نمو ١٦% عن العام السابق .. كما حقق البنك صافى ارباح لعام ٢٠١٩ قدرها ١٠٥٣,٨ مليون جنيه مقابل ١٠٠٣,٦ مليون جنيه لعام ٢٠١٨ بنسبة نمو ٥% ، ليتمكن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة على جمعيتكم الموقرة بقيمة قدرها ٤٦٣,٩ مليون جنيه لتوزيعات السادة المساهمين بنسبة ٣٠% من رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع آخذاً فى الاعتبار أن الأرباح المقترح توزيعها ستكون وفقاً للآتي (رهنأً بموافقة جمعيتكم الموقرة والبنك المركزي المصري):

- ٢٠% من رأس المال المصدر والمدفوع فى صورة أسهم مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك (وذلك فى ظل الحد الأدنى لرؤوس أموال البنوك المصرية البالغ ٥ مليار جنيه خلال فترة توفيق أوضاع قدرها ٣ سنوات وفقاً لقانون البنك المركزي الجديد).
- ١٠% من رأس المال المصدر والمدفوع فى صورة توزيعات نقدية .

كما سيتم وفقاً لمشروع توزيع الأرباح المقترح تدعيم الاحتياطي العام بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه وذلك عملاً على المزيد من تقوية المركز المالى للبنك ومواجهة النمو المضطرب فى اعمال مصرفنا والاحتفاظ بمستوى متزايد من معيار كفاية رأس المال .

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التى حققها مصرفكم خلال السنة المالية ٢٠١٩ والتى تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب كل من مجلس الادارة وادارة البنك التنفيذية .



أهم مؤشرات الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اجمالي الميزانية

بلغت اجمالي الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قدره ٧٢,٧ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو تبلغ ١٦% تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس الثقة فى 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 ٢٠١٩ مبلغ فى حدود ٦٣,٩ مليار جنيه مصرى مقابل ٥٥ مليار جنيه مصرى فى نهاية العام السابق بنسبة نمو قدرها ١٦% تقريباً , وهو ما يعكس استراتيجية البنك وخطته التنفيذية فى إستمرار التوجه للاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوى الجدارة الائتمانية المرتفعة مع مراعاة الاحتفاظ بنسب السيولة اللازمة والمقررة من البنك المركزى المصرى .

الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة

بلغت أرصدة الأصول الثابتة والأصول غير ملموسة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قدره ٥٢٧,٦ مليون جنيه مصرى مقابل ٤٠٧,٧ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبزيادة قدرها ١٩,٩ مليون جنيه وذلك محصلة الآتى:

- اضافات أصول ثابتة بمبلغ ٢٠٧,٤ مليون جنيه تتمثل أغلبها فى قيمة المركز الرئيسى الجديد للبنك وتجهيزاته .
- المنصرف على تكنولوجيا المعلومات والنظم الآلية بمبلغ ١٤,٤ مليون جنيه .
- استبعاد مبلغ (٥٣,٢) مليون جنيه يمثل القيمة الدفترية لمبنى المركز الرئيسى القديم بشارع محي الدين أبو العز والذي تم تحويله خلال عام ٢٠١٩ إلى الاستثمارات العقارية وتم بالفعل بيعه خلال ذات العام محققا أرباحا بلغت ٧١ مليون جنيه تقريبا .
- اهلاك الاصول الثابتة واستهلاك الأصول غير الملموسة خلال العام بمبلغ (٤٨,٧) مليون جنيه مصرى .

ودائع العملاء

بلغ اجمالي الأوعية الإيداعية للعملاء ما قدره ٦٤,٤ مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبنسبة نمو ١٨% عن العام السابق , ويسعى مصرفنا إلى الحفاظ على قاعدة عملائه المدخرين بل وتنميتها من خلال منظومة أوعيته الإيداعية التي يتم تحديثها وتطويرها بصورة دائمة حيث تم مؤخراً قيام مصرفنا بطرح وعاء ادخارى جديد هو الودائع الشهرية المتغيرة بسعر عائد تنافسي وهو وعاء يعتبر قصير الأجل يناسب ظروف السوق الحالية والتغيرات المتلاحقة فى اسعار العوائد بالقطاع المصرفى المصرى وقد حقق هذا الوعاء نتائج طيبة للغاية وتلك اللوعية تمثل تحدي صعب لمصرفنا فى ظل اللوعية ذات العائد الثابت والمرتفع التي تصدرها بنوك القطاع العام والعديد من البنوك الاستثمارية التي ليس لديها قاعدة مدخرين .

نتائج أعمال السنة المالية

المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فى ظل إستراتيجية مصرفنا التى بدأت مع تولي الإدارة التنفيذية الحالية للبنك والجهود الإيجابية الضخمة المبذولة ونجاحها فى تنفيذ استراتيجيات وسياسات مجلس الادارة وخطته الرامية إلى استمرار نمو النشاط وحجم الاعمال لزيادة حصة البنك السوقية والعمل على تنوع وتعدد مراكز ربحيته وعدم قصرها على عوائد التوظيفات والسير قدماً فى تعظيم العمولات والإيرادات الأخرى والمزيد من تقديم الخدمات المصرفية بالإضافة الى التوسع فى عمليات تمويل التجزئة وكذا تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة والبنك الدولي بنظام المشاركة فى المخاطر وكذا البنك الاسلامي للتنمية والدخول فى التمويلات المشتركة مع كبريات البنوك المحلية والدولية لمشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى اقتصادية حيث تمكن مصرفنا خلال عام ٢٠١٩ بفضل من المولى عز وجل من تحقيق صافى ارباح قدرها ١.٥٣,٨ مليون جنيه تقريباً مقابل ١.٣,٦ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ٥% عن العام السابق , الأمر الذي مكّن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة بقيمة قدرها ٤٦٣,٩ مليون جنيه لتوزيعات السادة المساهمين بنسبة ٣٠% من رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع آخذاً فى الاعتبار أن الأرباح المقترح توزيعها ستكون وفقاً للآتي (رهنأً بموافقة جمعيتكم الموقرة والبنك المركزي المصري):

- ٢٠% من رأس المال المصدر والمدفوع فى صورة أسهم مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك (وذلك فى ظل الحد الأدنى لرؤوس أموال البنوك المصرية البالغ ٥ مليار جنيه خلال فترة توفيق أوضاع قدرها ٣ سنوات وفقاً لقانون البنك المركزي الجديد).
- ١٠% من رأس المال المصدر والمدفوع فى صورة توزيعات نقدية .

كما سيتم وفقاً لمشروع توزيع الاريح المقترح تدعيم الاحتياطي العام بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه وذلك عملاً على المزيد من تقوية المركز المالي للبنك ومواجهة النمو المضطرب فى اعمال مصرفنا والاحتفاظ بمستوى متزايد من معيار كفاية رأس المال .

إجمالي الإيرادات

بلغ إجمالي الإيرادات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٥٨٠,٧ مليون جنيه مصرى مقابل ٧٣٤٠,٥ مليون جنيه مصرى خلال عام ٢٠١٨ بزيادة قدرها ١٢٤٠,٢ مليون جنيه بنسبة نمو ١٧% تقريباً وهو ما يدل على نجاح استراتيجية البنك فى تعدد مراكز ربحيته .

المصرفيات

١- العوائد المدفوعة

بلغت العوائد المدفوعة لعام ٢٠١٩ مبلغ ٦٢٣٢,٣ مليون جنيه مقابل ٥.٧٥,١ مليون جنيه لعام ٢٠١٨, وترجع تلك الزيادة إلى النمو فى ودائع العملاء خلال عام ٢٠١٩ وكذلك ارتفاع اسعار العوائد المدفوعة على الاوعية الادخارية بالقطاع المصرفي المصري بصفة عامة الذي دفع مصرفنا إلى اصدار اوعية ادخارية جديدة باسعار عوائد تنافسية .

٢- المصرفيات الادارية

بلغت المصرفيات الادارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قدره ٥٧٠ مليون جنيه مصرى آخذاً فى الاعتبار قانون المساهمة التكافلية للتأمين الصحي وما ترتب عليه من تحمل مصرفنا لابعاء اضافية مؤثرة سلباً بالإضافة إلى الزيادة فى الضريبة العقارية المفروضة على أصول البنك نتيجة زيادة قيمة الأصول المملوكة لمصرفنا , علاوة على استمرار زيادة تكلفة عناصر الانتاج نتيجة رفع الدعم عن الوقود والكهرباء وزيادة شرائح المياه بالإضافة إلى تكلفة الأمن والحراسة والصيانة وخلافه .

صافى الأرباح

حقق مصرفنا خلال عام ٢٠١٩ صافى ارباح قدرها ١.٥٣,٨ مليون جنيه تقريباً مقابل ١.٣,٦ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو ٥% , الأمر الذي مكّن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة بقيمة قدرها ٤٦٣,٩ مليون جنيه لتوزيعات السادة المساهمين بنسبة ٣% من رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع آخذاً في الاعتبار أن الأرباح المقترح توزيعها ستكون وفقاً للآتي (رهناً بموافقة جمعيتكم الموقرة والبنك المركزي المصري):

- ٢٠% من رأس المال المصدر والمدفوع في صورة أسهم مجانية تستخدم في زيادة رأسمال البنك (وذلك في ظل الحد الأدنى لرؤوس أموال البنوك المصرية البالغ ٥ مليار جنيه خلال فترة توفيق أوضاع قدرها ٣ سنوات وفقاً لقانون البنك المركزي الجديد).
- ١٠% من رأس المال المصدر والمدفوع في صورة توزيعات نقدية .

كما سيتم وفقاً لمشروع توزيع الأرباح المقترح تدعيم الاحتياطي العام بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه وذلك عملاً على المزيد من تقوية المركز المالي للبنك ومواجهة النمو المضطرب في أعمال مصرفنا والاحتفاظ بمستوى متزايد من معيار كفاية رأس المال .

نسب النمو المحققة خلال العام المالي ٢٠١٩

البند	نسب النمو السنوية خلال عام ٢٠١٩
اجمالي الاصول	١٦%
ودائع العملاء	١٨%
اجمالي التوظيفات والاستثمارات	١٦%
اجمالي حقوق الملكية	١٩%
صافي الربح	٥%
معيار كفاية رأس المال	١٧,٤%

الجدير بالذكر استمرار نجاح مصرفنا في الحفاظ على جودة أصوله من خلال الاحتفاظ بمعدل تغطية عالي للديون المتعثرة - بعد الاخذ في الاعتبار الضمانات التي تحت يد البنك - وذلك على الرغم من استمرار الركود والتباطؤ في بعض قطاعات النشاط .

المسئولية الاجتماعية للبنك

لا يغفل البنك دوره الاجتماعي 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 في المكاسب المحققه مع شركائه فى المجتمع , وقد اعتمدت لجنة المسئولية الاجتماعية بالبنك الاهداف المحددة من قبل مجموعة البركة المصرفية - المستثمر الرئيسي - والعمل في اطارها وذلك من خلال السعي لتحقيق ما يلي :

- توفير فرص عمل جديدة بحجم مناسب في اطار عمليات التمويل والاستثمار التي يقدمها مصرفنا سواء بشكل منفرد أو من خلال قروض وتمويلات مشتركة .
- تقديم الدعم بصفة عامة وخاصة للمستشفيات والمراكز الطبية في كافة الخدمات الصحية .
- دعم وتمويل المؤسسات التعليمية وكافة المجالات المرتبطة بالتعليم في مصر .
- دعم وحدات العلاج بالمجان , صندوق تحيا مصر تطوير العشوائيات وذلك في ظل المبادرات التي يطلقها اتحاد بنوك مصر .

التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية

يمثل العنصر البشري أهم ما تمتلكه البنوك من أصول ولهذا يتخذ مصرفنا وبصفة مستمرة العديد من الاجراءات والخطوات من أجل دعم موارده البشرية ورفع كفاءتها وبحيث تكون هناك أولوية مطلقة من ادارة البنك التنفيذية لتدريب العاملين بالبنك في مختلف درجاتهم الوظيفية حيث يتم تثقيف العاملين بالضوابط الشرعية للمعاملات المصرفية ، التدريب على الأنظمة الحديثة والتكنولوجيا والصناعة المصرفية المتطورة ، تدريب العاملين على تطبيق أفضل المعايير والممارسات المهنية بأعلى مهارة ممكنة ، استمرار تطوير وتعديل الهيكل الاداري والوظيفي والمالي للبنك ، ايجاد صف ثاني قوي قادر على تولي المسؤولية وتحملها بكفاءة في المرحلة القادمة ، الحرص على الحفاظ على معدل دوران عمالة منخفض للحفاظ على الكفاءات الموجودة بالبنك وتقليل احتمالات تسربها إلى خارج البنك .

كما تم بالفعل اعتبارا من العام المالي ٢٠١٩ وضع نظام جديد بربط حركة الترقيات السنوية للعاملين بالبنك بالقدرة على اجتياز اختبارات مهنية وشخصية أو الحصول على شهادات مصرفية معتمدة وكذا عدد ساعات تدريبية معينة ، علما بأن تكلفة التدريب بلغت خلال عام ٢٠١٩ ما قدره ٧ مليون جنيه تقريبا حيث تم عقد ٩٨ برنامج تدريبي حضره ١٩١٤ متدرب (في ضوء حضور المتدرب لأكثر من برنامج) كما قام عدد ٦٥ موظف بحضور دراسات متخصصة في مجالات ادارة الاعمال وأساسيات العمل المصرفي والشهادات الائتمانية المتخصصة وشهادة المحامي القانوني وذلك بخلاف الدورات التدريبية الخاصة ببرامج الحاسب الآلي واللغة الانجليزية .

كما تجدر الاشارة إلى أنه المخطط أن تبلغ تكلفة التدريب خلال عام ٢٠٢٠ ما قدره ١٠ مليون جنيه تقريبا عملا على استمرار ثقل العاملين من خلال الدورات التدريبية المتخصصة والحصول على الشهادات المهنية المعتمدة في النواحي المصرفية والمزيد من اجادة استخدام برامج الحاسب الآلي واللغة الانجليزية .

نظرة مستقبلية على استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام ٢٠٢٠

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 وذلك من خلال خطط تنفيذية فعالة وحقيقية قصيرة ومتوسطة الأجل نسبياً مع الأخذ في الاعتبار تعليمات وتوجيهات البنك المركزي المصري ومجموعة البركة المصرفية المستثمر الرئيسي بمصرفنا ونستعرض فيما يلي تلك المحاور :

استراتيجيات مالية

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

استراتيجيات تعظيم الحصة السوقية

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



استراتيجيات دعم التكنولوجيا والتحول الرقمي والسياسات الإجرائية

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

استراتيجيات التوظيف الأمثل للموارد البشرية والتدريب والمسئولية الاجتماعية

- التوظيف الأمثل للموارد البشرية والتدريب
- تعظيم دور البنك في مجال المسئولية الاجتماعية

وفي النهاية فإننا نتطلع جميعاً إلى المستقبل القريب آمليين وداعين المولى عز وجل أن يحفظ مصرنا الغالية وأن تستقر الأوضاع تماماً وتحسن الظروف وينشط الاقتصاد ويسترد عافيته لإمكان الاستمرار في تحقيق معدلات نمو مرتفعة بإذن الله , وكلنا ثقة وإيمان في مؤسستنا بنك البركة مصر بتحقيق أهداف المرحلة القادمة وذلك بتعزيد من مجموعة البركة المصرفية - المستثمر الرئيسي - ومجلس الإدارة ولجانه المنبثقة عنه وبجهود الجهاز التنفيذي بأبناءه 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 , , ,

ابراهيم الشامسي

رئيس مجلس الإدارة

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 الالتزام 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 وفقاً لظروف وبيئة العمل المحيطة بالبنك و في إطار إجراءات محددة لتحديد وقياس ورقابة المخاطر المختلفة وفقاً لأنشطة القطاعات المستهدفة مع إعتماد الحدود والصلاحيات والإستثناءات المقبولة لكل نوع منها.

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

أعضاء مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ / إبراهيم فايز الشامسي

رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ /إبراهيم فايز الشامسي شخصية مصرفية مرموقة، يمتلك من خبرات عريضة ومتنوعة تجاوزت الخمسة عقود في مجالات البنوك والخدمات المالية وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد ١٩٧٤ والعديد من الدورات التدريبية الدولية في التمويل العام والإدارة / البرنامج الإقليمي للأمم المتحدة. وكذلك في تقييم وإدارة المشاريع العامة من معهد التنمية الدولي – البنك الدولي واشنطن دي سي بالولايات المتحدة وبرنامج الإدارة الدولية المتقدمة في مركز تعليم الإدارة الدولية جنيف.

ويشغل سعاده حالياً بالإضافة إلى كونه رئيساً غير تنفيذي لمجلس إدارة بنك البركة مصر رئاسة لجنة التدقيق والحوكمة وعضو مجلس إدارة مجموعة البركة المصرفية بالبحرين. وكذلك عضو مجلس إدارة بنك البركة سوريا وبنك البركة التركي للمشاركات- تركيا.

أما عن الخبرات السابقة فقد شغل سعاده العديد من المناصب منها (على سبيل المثال وليس الحصر) الرئيس التنفيذي لمصرف الإمارات الإسلامي – دبي، وعضو مجلس إدارة صندوق الإمارات الإستثماري – جبرسي وعضو مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي – دبي ، رئيس لجنة المزاي وشئون مجلس الإدارة مجموعة البركة المصرفية – البحرين ، عضو مجلس إدارة الصندوق العربي للتنمية الإقتصادية والإجتماعية – الكويت عضو مجلس إدارة البنك العربي الأوروبي القابضة – لوكسمبورج، رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات العربية المتحدة وبنجلاديش للإستثمار .. وعضو مجلس مصرف الإمارات الصناعي – أبو ظبي ، نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للأسمدة الفوسفاتية والأزوتية – تونس .. عضو مجلس إدارة مركز المؤتمرات النمساوي – فيينا، مساعد المدير العام – لصندوق أبو ظبي للتنمية الإقتصادية العربية ... مدير الشؤون المالية وزارة الإسكان وتخطيط المدن، الإمارات العربية المتحدة.



الأستاذ / أشرف أحمد مصطفى الغمراوي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الخبرة : ٤٢ سنة

السيد الأستاذ / أشرف الغمراوي نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بنك البركة مصر منذ 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 إلى 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 الآن ٣٢ فرع بخلاف عدد ٢ مكاتب صرافه بالجيزة و الغردقة و إجمالي ميزانية البنك في عام ٢٠١٩ بلغت ٧٢,٥ مليار جنيه مصري و صافي الارباح تجاوز ١,٧ 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 لبنك البركة الإسلامى 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 بنك البركة مصر.

عضوية:

- ١- عضو في الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.
- ٢- الغرفة التجارية الامريكىة فى مصر.

الأستاذ / حمد عبد الله العقاب

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

خبير مالي تنفيذي مع خبرة تعادل ٢٦ سنة فى المجال المالي من العمل فى البنوك، الهيئات التنظيمية والقطاع المالي. سجل حافل من التميز فى المالية، الإدارة، التدقيق وحوكمة الشركات.

هذا ويشغل حالياً السيد / حمد الله العقاب منصب الرئيس التنفيذي – رئيس الإدارة المالية بمجموعة البركة المصرفية - البحرين، كما شغل سيادته عضوية مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني – بنك البركة الجزائر – بنك البركة التركي للمشاركات – تركيا – كما يشغل منصب رئيس المعايير المحاسبية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (ايوفي).

حاصل على بكالوريوس فى المحاسبة من جامعة البحرين عام ١٩٩٣ بالإضافة إلى المؤهلات التعليمية والمهنية ومنها (CPA) معتمدة من ولاية ميشيغان بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦، ومعتمد مشاركة بين AICPA و CIMA (منذ أغسطس ٢٠١٢) عمل فى العديد من المؤسسات المالية فى الوطن العربي أبرزها بنك البحرين المركزي (البحرين)، مدير أعلى – التدقيق الداخلي بنك الإثمار ٢٠٠٢-٢٠٠٥، كما مثل مجموعة البركة المصرفية فى مجلس إدارة بعض الوحدات والمنظمات المهنية، مراقبة السياسات المحاسبية لمجموعة البركة المصرفية والحفاظ عليها للتأكد من توافقها مع التغيرات فى معايير هيئة المحاسبة والمراجعة المالية للمؤسسات المالية والإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية وعكس التغيرات فى أفضل الممارسات المصرفية.

الأستاذ / عبد اللطيف عبد الحفيظ على الكيب

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

حاصل على بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال عام ١٩٦٤ من جامعة بني غازي، ويشغل منصب عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد للتجارة والإستثمار (طرابلس-ليبيا) ، ورئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لبنك اليوفاي (روما-إيطاليا) ورئيس مجلس إدارة مصرف الصخاري (طرابلس-ليبيا) من ٢٠٠٧ - ٢٠١١ ، العضو المنتدب لمجلس إدارة المصرف العربي الدولي (القاهرة-مصر) ١٩٩١-١٩٧٧، عضو مجلس الإدارة بالبنك العربي الأسباني(مدريد-أسبانيا) سابقاً.

الدكتورة / رقية رياض اسماعيل

عضو مجلس الإدارة (تنفيذي)

حاصلة على ليسانس الحقوق جامعة القاهرة ودرجة الدكتوراه فى القانون العام بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا فى القانون العام والعلوم الإدارية وشغلت عضو مجلس إدارة بالعديد من الشركات-عضو الإتحاد الدولي للمحامين ومحكم دولي معتمد وهي تشارك كمحاضر فى المعاهد التخصصية وكذا الندوات المحلية والدولية ولها العديد من الدراسات والبحوث وتشغل سيادتها وظيفة المستشار القانوني لإتحاد بنوك مصر (غير متفرغ) فضلاً عن كونها المستشار القانوني للبنك والمشرقة على القطاع القانوني.

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 الخزنة – التخطيط الإستراتيجي – الإستثمارات المالية – تمويل الشركات – إدارة العمليات المصرفية – تطوير الأعمال – خطوط الإئتمان . ويشرف على 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 الائتمانية للبنوك المحلية والأجنبية – لجنة الخطة التمويلية لمواجهة الطوارئ – لجنة مجلس إدارة صندوق العاملين بالبنك - لجنة فحص الديون وتكوين المخصصات ولجنة إدارة المسؤولية الإجتماعية ولجنة السياسات العليا بالحاسب الآلي – لجنة شئون العاملين – إعتقاد قوائم الخبراء الإستشاريين. بالإضافة إلى لجان مجلس الإدارة لجنة الإدارة العليا – لجنة الفروع والمسؤولية 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 والتي بدأ تطبيقها اعتباراً من ٢٠٢٠/٣/١».

الأستاذة/ نيفين عصام الدين جامع عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

شخصية مصرفية تنموية مرموقة تمتلك خبرات كبيرة تجاوزت الـ ٣٠ عاماً فى مجالات قطاع البنوك والخدمات المالية التنموية وهي حاصلة على بكالوريوس تجارة فى قسم محاسبة من جامعة القاهرة عام ١٩٨٤، بالإضافة إلى العديد من البرامج التدريبية المتنوعة.

والسيدة / نيفين جامع، بدأت مسيرتها المهنية العمل فى قطاع الإئتمان بالبنك الوطنى للتنمية ثم إنتقلت بعده للعمل فى قطاع الإئتمان البنك الوطنى المصرى (بنك الكويت الوطنى حالياً)، ثم قامت بتأسيس إدارة متخصصة للتجزئة المصرفية بالبنك، إلتحقت للعمل بالصندوق الإجتماعى للتنمية فى يناير ٢٠٠٥، ونظراً لخبرتها فى وضع السياسات الائتمانية عملت على تطوير آليات وأساليب التمويل وساهمت فى إعداد أول سياسة إئتمانية لتمويل المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر بالصندوق الاجتماعى للتنمية فى إبريل ٢٠٠٥.

وبعد قرار إنشاء جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ليحل محل الصندوق الاجتماعى للتنمية وإدماج بعض الكيانات الأخرى، تم إختيارها لتكون أول رئيس تنفيذى لجهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. كما شغلت عضوية مجلس إدارة بعض المؤسسات كشركات التأمين التكافلى (ممتلكات ومسئوليات)، مجلس إدارة ريفي للتمويل متناهى الصغر، شركة أيادى، واللجنة الأقتصادية للمجلس القومي للمرأة، مجلس تحديث الصناعة.

هذا وقد صدر قرار رئيس الجمهورية رقم (٦٥٥) لسنة ٢٠١٩ منشور بالجريدة الرسمية عدد (٥١) مكرر بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٩ بتعيين سيادتها وزيراً للتجارة والصناعة.

الأستاذ / أحمد مصطفى عبد الحميد مصطفى عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

حاصل على بكالوريوس إعلام – كلية الإعلام – جامعة القاهرة عام ١٩٩٠، ودبلوم العلاقات العامة جامعة القاهرة عام ١٩٨٦ وشهادة CIP وشهادة ACII وكلاهما من معهد التأمين القانوني بلندن بخلاف العديد من الدورات التدريبية فى مجالات

متعددة لدي مؤسسات محلية ودولية بالإضافة لحصوله على رفيق معهد التأمين القانوني بلندن.

عمل السيد / أحمد مصطفى عبد الحميد بجميع مجالات أعمال الإستثمار والتقييم والحوكمة ومكافحة غسل الأموال والاحتيال والفساد. وقام بتمثيل شركة مصر للتأمين فى العديد من المؤتمرات والندوات الخارجية فى مجالات عديدة منها الإستثمار والتأمين والحوكمة وإدارة المخاطر. ويشغل حالياً منصب رئيس قطاع الإستثمارات بشركة مصر للتأمين.

الأستاذ/ محمد عبد الله نورالدين

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال –جامعة البحرين عام ١٩٨٥، عمل فى العديد من البنوك والمؤسسات المالية بمملكة البحرين وتقلد عدة مناصب فى تلك المؤسسات أبرزها مستشار الرئيس التنفيذي بينك أركابيتا-البحرين منذ عام ٢٠٠٨ وحتى عام ٢٠١١ ، عضو مجلس إدارة شركة تضامن كابيتال - البحرين، عضو مجلس إدارة شركة إتقان كابيتال-جدة ورئيس مجلس إدارة شركة Newbury Investment – البحرين.

الأستاذ/ اسماعيل صالح عبد الفتاح

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

شخصية مصرفية ذات خبرات عميقة فى مجالات مصرفية عديدة توجهها بمنصبه كعضو لمجلس ادارة وكمدير تنفيذي ذو رؤية إستراتيجية فى مجالات الإئتمان وإدارة الأصول والخصوم والأعمال المصرفية التنفيذية . وهو يمتلك نحو ٥٨ عاماً من الخبرة المصرفية فى جميع مجالاتها بدأها مع البنك الأهلى المصرى ولمدة ١٨ عاماً فى مصر ومدة ٤٠ عاماً لدى البنك الأهلى المصرى المصرى – لندن. وهو يشغل حالياً مدير عام وعضو مجلس ادارة فى لجنة ادارة البنك الأهلى المصرى – لندن منذ عام ١٩٩٨ وحتى الآن.

الأستاذ/ محمد إبراهيم جعفر

عضو مجلس الإدارة (من ذوى الخبرة)

يمتلك ٣٥ عاماً من الخبرة فى مجال المراجعة والتدقيق، والخدمات الإستشارية (الدمج والإستحواذ، والفحص الداخلى للجهات، الطرح العام....) وذلك فى العديد من مناطق العالم (المملكة المتحدة، مصر، دول مجلس التعاون الخليجي، وقارة أفريقيا : نيجيريا، كينيا، ساحل العاج، المغرب) وذلك فى عدة مجالات تتضمن البنوك – التشييد والبناء – الطاقة – والموارد الطبيعية بالإضافة لمجال التجزئة)

والسيد /محمد إبراهيم جعفر حاصل على بكالوريوس التجارة جامعة القاهرة عام ١٩٧٤ و حاصل على شهادة CPA عام ١٩٧٨. وهو محاسب معتمد (CPA) بالولايات المتحدة الامريكية منذ عام ١٩٨٧ ، وزميل الجمعية المصرية للمحاسبين والمراجعين .



الإدارة التنفيذية العليا

يعمل مجلس الإدارة دائماً على المحافظة على جذب مجموعة متفرقة 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 بمسؤوليات 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 وتقديم المقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها وتنفيذ الخطوات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة وتخفيف المخاطر وأساليب الحد منها.

التصنيف الائتماني

بنك البركة مصر حاصل على تصنيف ائتماني علي المستوى الدولي B-/B و علي المستوى المحلي A1 (eg) / A (eg) بنظرة مستقبلية مستقرة وذلك من الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف الائتماني IIRA للتصنيف في يناير ٢٠٢٠ .

الحوكمة والإلتزام

قام مصرفنا بالإلتزام والتوافق بتعليمات الحوكمة بدءاً من فبراير ٢٠١١ إثر اعتماد مصرفنا لدليل النظام المؤسسي قواعد الحوكمة الرشيدة وإستمرار البنك في تطبيق قواعد ومعايير الحوكمة على النحو الوارد بدليل الحوكمة - التعليمات الرقابية الذي تم إعداده 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 والمسؤوليات التي تكفل تناغم هيكل البنك الإداري والعلاقات المرتبطة بين المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية والأطراف الأخرى وفقاً 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 المصرفية

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

تقييم الأداء

تماشياً مع سياسة الحوكمة المعتمدة لمصرفنا قام مصرفنا بإجراءات رسمية بغرض تمكين مجلس الإدارة من إجراء تقييم رسمي لادائه ككل وأداء أعضائه كأفراد ولجانته المنبثقة منه وذلك طبقاً 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 المصريح 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 المصرفية (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 العلاقة بإدارة أية تعارض في 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 الإلتزام بقانون الشركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ .

المسؤولية الاجتماعية

ان بنك البركة مصر له دور في تحقيق وتفعيل مفهوم المسؤولية الاجتماعية منذ عام ٢٠١٢ حيث أن المسؤولية الاجتماعية هي إحدى محددات الإستراتيجية التي يتبناها 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 السمطاء في التعامل وتوثيق أوامر التعاون والترابط والتي تحت على الاهتمام بالبيئة والمجتمع.

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



نشر ثقافة الحوكمة بمصرفنا

يعمل مصرفنا على نشر ثقافة الحوكمة وتشجيع الإدارة 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 التثقيف المستمر للدورات التدريبية في ذلك المجال لكافة العاملين بالبنك والإدارة العليا، مما سيكون له مردوداً طيباً 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 دورياً تحديث تلك السياسة إستناداً للمبادئ الواردة بالتشريعات والقوانين والقرارات والتعليمات الصادرة من السلطات الرقابية فضلاً عن سياسات وإجراءات البنك وتوجهات مجموعة البركة المصرفية المستثمر الرئيسي للبنك ذات التأثير على العمليات المنفذة بالبنك وبما يتوافق مع الأعراف المصرفية والقواعد الدولية ومتطلبات ومبادئ قواعد الحوكمة (Corporate Governance) والالتزام 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 وبشاركتهم 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 والالتزام 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 بتقشير 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 المصريح 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 المصرفية (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 بفقهِ 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 ملزمة .

وتقوم الهيئة من خلال الآلية المعتمدة بفحص ومراجعة عمليات البنك ومراجعة وفحص إيرادات البنك ومصادرها من خلال المراكز المالية الربع سنوية قبل اعتمادها ، 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 . وتعميقاً 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 الإدارة

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 طبقاً للصلاحيات الصادرة إلى تلك اللجان.

تمارس اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة أداء مسؤولياتها وواجباتها في إطار الاختصاصات 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 مشكولة من أربعة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وتهتم أساساً بالإضافة للمهام الأخرى بالتقييم الدوري لنظام الحوكمة بالبنك واقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمده وتقديم المقترحات والإشراف الدوري على السياسات والممارسات الخاصة بالحوكمة والتأكد من إلتزام البنك بمعايير الممارسات المثلى والقوانين والتشريعات المحلية والتعليمات الرقابية وتوجيهات مجموعة البركة المصرفية فى ذات الشأن وكذا ما يتعلق بترشيح أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وتعيين أو تجديد عضوية أو إستبعاد أحد أعضاء مجلس الإدارة .

٢. اللجنة التنفيذية

واللجنة مشكله طبقاً لما ورد بالماده رقم (٨٢) من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ وذلك من عدد (٧) أعضاء ويرأسها نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي واختصاصها طبقاً لما ورد بالمادة (٢٩) من اللائحة التنفيذية لذات القانون بالإضافة 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 فى تقارير التصنيفات الائتمانية الداخلية للعملاء وإبداء الرأي فى الهيكل التنظيمي والوظيفي للبنك .

٣. لجنة المراجعة

واللجنة مشكله طبقاً لما ورد بالماده رقم (٨٢) من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ وذلك من عدد ثلاث أعضاء غير تنفيذيين واختصاصاتها طبقاً لما ورد بالمادة (٢٧) من اللائحة التنفيذية لذات القانون والتي يتمثل أهمها فى مساعدة مجلس الإدارة فى تصريف مسؤولياته الإشرافية والتحقق من استقلالية المراجعة الداخلية بالبنك وكذا مراقبي حسابات البنك الخارجيين وتقييم نزاهة البيانات المالية الخاصة بالبنك وضمن 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 مشكولة من ثلاث أعضاء ويحضر اجتماعاتها رئيس قطاعات المخاطر المصرفية بالبنك وتختص اللجنة بمتابعة مدى الإلتزام بالإستراتيجيات والسياسات المعتمده للبنك وتقديم مقترحات بشأنها خاصة ما يتعلق بالإستراتيجيات الخاصة برأس المال وإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإلتزام والسمعة ووضع وتنفيذ إطار عمل إدارات المخاطر والرقابة بالبنك ومتابعة أعمالها وتقييم تأثير تلك المخاطر على تحقيق أهداف البنك مع ضمان تطبيق سياسات وأنظمة وأدله عمل فعالة 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 مشكّلة من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين (بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للبنك) ورئيس اللجنة عضو غير تنفيذي مستقل تختص اللجنة بضمان التأكد من الإشراف المستقل على كافة عناصر الأجور وهيكل الحوافز الأخرى المتفق عليها بما في ذلك تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافآت أعضاء المجلس مع الإهتمام بوظائف الرقابة بالبنك (إدارة المخاطر – إدارة الالتزام – المراجعة الداخلية) بحيث تعكس أجورهم المتغيره مستوى أداء البنك والمخاطر التي تعرض لها وبشكل عام مراجعة وتطوير وتحديث السياسات الخاصة بالترشيدات والمكافآت بالبنك بغرض تقييمها ومدى مناسبتها مع المؤسسات الأخرى والتأكد من قدرة البنك على أستقطاب أفضل العناصر والاحتفاظ بها .

لقد تم اعتماد خطه التعاقب بالبنك التي تغطي مخاطر دوران العماله وتهدف إلى توفير صف ثانى وثالث من القيادات التي لها القدرة والكفاءة لتصريف الأعمال بشكل فعال حال خلو الوظيفة 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 الكافى لمواجهة خسائر التوظيف والاستثمار والمحافظة على هذا المخصص .

كما أن اللجنة تقرر أيضاً 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 (طبقاً للسلطة الممنوحة لها من المجلس) كما يتم أيضاً تقييم مخاطر الائتمان فى جميع أنشطة الأعمال الأخرى مثل المعاملات فى الأوراق المالية والمعاملات فى 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 بينود 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 فى 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 أيضاً الالتزام بجميع القوانين ولوائح البنك أثناء النظر فى هذه المناقصات.

- اختصاصات اللجنة فيما يخص المسئولية الاجتماعية

تتمثل الأهداف العامة للجنة فى تقديم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأية وكل الأمور التي تنشأ عن برامج بنك البركة مصر للمسئولية الاجتماعية فضلاً عن استصحاب المسائل الأخرى ذات الصلة وعلوّة على ذلك فإن أهداف اللجنة تشمل أيضاً ضمان أن يكون برنامج بنك البركة مصر للمسئولية الاجتماعية برنامجاً رائداً للمسئولية الاجتماعية فى 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 وطبقاً 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 وفقاً 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 التمويل المصرفية
٣	السيد / محمود محمد سعد ماهر	مسئول قطاع الشؤون القانونية
٤	السيد / خالد سهري أحمد العماري	مسئول قطاعات المخاطر المصرفية
٥	الأستاذ / خالد محمد محمد جاد	مسئول قطاع نظم المعلومات والحاسب الألى
٦	السيد / أسامة محمد عفت السمرى	نائب رئيس قطاع رئيسي الموارد البشرية والتدريب
٧	السيدة / دينا محمود الحريري	مدير عام قطاع الشؤون المالية
٨	السيد / رضوان إبراهيم أبو العزم رضوان	نائب رئيس قطاع أول التفتيش والتدقيق الداخلي
٩	السيد / إيهاب فريد نيقولا	مدير عام رئيسي للعمليات الخارجية.
١٠	السيد / عبد المقصود علام عطية البري	مسئول قطاع تحصيل وتسوية الديون والاحصاء
١١	السيد / عماد محمد شلبي محمد	مدير عام رئيسي الإدارة العامة للتطبيق والالتزام
١٢	السيد / شريف صلاح عبد السلام	مسئول قطاع المراسلين والمؤسسات المالية



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة مصر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إلى 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 ٢٠١٩، لقد قمنا بمراقبتنا للتأكد من أن البنك يلتزم 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 مسؤولية 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 ٢٠١٩/١٢/٣١ م تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- (ب) 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.
- (ج) بما أن النظام الأساسي يُلزم البنك بإخراج الزكاة 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 الستار أبو غدة

رئيس
هيئة الرقابة الشرعية

أ.د./ أحمد محسن الدين

نائب رئيس
هيئة الرقابة الشرعية

أ.د./ محمد نجيب عوضين

عضو
هيئة الرقابة الشرعية

د./ حسنين عبد المنعم حسنين

عضو
هيئة الرقابة الشرعية

التاريخ : ٢٠٢٠/١٢/٣١

المكان : جمهورية مصر العربية

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقبا الحسابات عليها



تقرير مراقب الحسابات

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر- «شركة مساهمة مصريه» و المتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل و التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإفصاحات.

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 الاعتراف 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 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

تتخصر 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 المهني و تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد 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 المهني 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 ٢٠١٩ ، وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف

والقياس 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 المستقلة.


تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

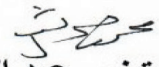
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة المتفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

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

مراقبا الحسابات


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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون


محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧

BDO خالد وشركاه

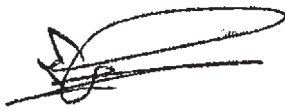


القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

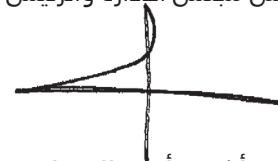
رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري
الأصول		
(١٥)	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤
(١٦)	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧
(١٧)	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩
(١٨)	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧
(١٩)	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠
استثمارات مالية		
(٢٠)	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٢٤,٦٥٠,٧٩٦
(٢٠)	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	٦٨,٥٤٤,٠٩٥
(٢١)	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥
(٢١)	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠
(٢٢)	٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٠٠٠,٨٨٢
(٢٣)	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧
(٢٥)	٥١٧,٨٦٠,٩١٩	٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣
(٢٦)	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	١٣٨,٤٧٨,٣١٤
إجمالي الأصول		
	<u>٧٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢</u>	<u>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩</u>
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
(٢٧)	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
(٢٨)	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨
(٢٩)	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١
(٣٠)	١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢
(٣١)	٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٦,٦٥٤,٦٥٦
	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩	٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢
(٢٤)	٢,٥٥١,١٦٤	٢,٤٠٢,٠٦٦
إجمالي الالتزامات		
	<u>٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤</u>	<u>٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤</u>
حقوق الملكية		
(٣٢)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩
(٣٢)	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢
(٣٣)	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	٩٠٣,٣٤٩,١١١
(٣٤)	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣
إجمالي حقوق الملكية		
	<u>٤,٠٧١,٦٢٠,٣٨٨</u>	<u>٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥</u>
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		
	<u>٧٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢</u>	<u>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩</u>

رئيس مجلس الإدارة



إبراهيم فايز الشامسي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



أشرف أحمد الغمراوي

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

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري
(٦)	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والبيانات المشابهة		
(٦)	(٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣)	(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
	١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨	١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨
صافي الدخل من العائد		
(٧)	٢٨٨,١٢٠,٨٧١	٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧
إيرادات الأتعاب والعمولات		
(٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)
مصروفات الأتعاب والعمولات		
	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩	٢٧١,٤٢٤,٨٥٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		
(٨)	٧,٨٩٣,٣٥٧	٦,٣٤٦,٤٠٥
توزيعات أرباح		
(٩)	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	٧٣,٣٩١,٠٣٨
صافي دخل المتاجرة		
(٢٠)	٩٨,٩٢٠	١٢,٦٩٦,١٣٧
أرباح الاستثمارات المالية		
(٢٠)	(٨٦١,٥٦٨)	-
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
(١٢)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة		
(١٠)	(٥٦٩,٩٩١,٩٧٧)	(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)
مصروفات إدارية		
	(١٠,٨٥٩,٤٦٤)	(١٠,٧٧٧,٩٤٠)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		
(١١)	٧٧,٤٨٤,٢٦٧	(٥٩٧,٢٣٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		
	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	١,٤١٤,٥١٠,١١٠
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		
(١٣)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)
(مصروفات) ضرائب الدخل		
	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥
صافي أرباح العام		
(١٤)	٤,١١	٣,٩٥
نصيب السهم في الأرباح		

رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم فايز الشامسي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	صافي أرباح العام
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١٧,٨١١,٠٧٦</u>	<u>(١١,٠٩٧,٧١١)</u>	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١</u>	<u>١,٠٤٢,٧٣٩,٨٧٤</u>	اجمالي الدخل الشامل للعام

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



قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	ايضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل		
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
٣٦,٤٥٦,١٧٠	٥٢,٨٥٨,١٩٨	(٢٦/٢٥/٢٢)
(١٢,٤٩١,٨٦٣)	(١,٩٦٠,٩٩٣)	(٢٠)
٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣	٢٤٧,٠٢٥,١٠٥	(١٢)
٣,٢٠٨,١٨٩	(٣٠,٥٠٣,٣١٥)	(١١)
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤)	(٣١)
(١٢,٦٩٦,١٣٧)	(٩٨,٩٢٠)	(٢٠)
-	٨٦١,٥٦٨	(٢٠)
(١٨,٣٦٤,٠٧٤)	٢٩٢,٣٣٠,١٢٧	(٢٠)
(١,٨١٧,١١٥)	-	(١١)
-	(٧,٩٠٩,٧٢٥)	
(٦,٣٤٦,٤٠٥)	(٧,٨٩٣,٣٥٧)	(٨)
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	(٣١)
١٢,٠٨٣,٥٠٠	(١٢١,٦٨٦,٥٠٠)	(٢٩ ب.ج)
١,٧٥١,٨٧١,٤٣٩	١,٨٢٦,١٢٩,٣٧٢	
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٥٥٥,٧٩٣,٨٨٠)	(١,٦٩٤,٤٤٤,٠٧٩)	(١٥)
-	-	
(٤,٤٥٩,٥٣٠,٠٠٤)	٣,٣٣٨,٢١٨,٨٣١	(١٧)
(٣٢٤,٤٧٤,٦٧٧)	١,١٨١,٦٩٤,٠٩٦	(١٨)
(٢,٣٤٥,٩١٦,٠٤٧)	(١,٣١٠,٢٠٣,٦٠٥)	(١٩)
(٢٣٧,٣٢١,٧٨٧)	(٣٣١,١٥٠,٠٨٩)	(٢٣)
٨٩٠,٥٦٣,٣٠٥	(٢٢٧,٣١٤,٨٣١)	(٢٧)
١٠,٣٦٥,٦٨٨,٧٨٧	٩,٨٣٢,٧٤٠,٣٤٣	(٢٨)
١١٣,٠٨٢,٨١٩	١٢٥,٨٣٥,٣٧٣	(٣٠)
(٣٤١,٥٥١,٤٥١)	(٥٠٩,٢٣٤,١٨٢)	
٤,٨٥٦,٦١٨,٥٠٤	١٢,٢٣٢,٢٧١,٢٢٩	

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(٢٠,٣٦٩,٦٢٧)	(٤٢,٧٩٩,٢٢٧)	(٢٥/٢٢)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
-	(١٤٧,٠١٠)	(٢٦)	مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
١,٩٠٩,١٠٣	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	١٢٤,١٥٠,٠٠٠		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢,٦٣٧,٧٤٦,٣٨٧	٦٥٣,٨٦٢,٠٢٠	(٢٠)	متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٨٢٠,١٥,٠٩٢)	(٣,٩٧٦,٨٢٦,٤٣٥)	(٢٠)	(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٤٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١)	(مدفوعات) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦,٣٤٦,٤٠٥	٧,٨٩٣,٣٥٧	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
<u>(٢٤٣,٣٨٢,٨٢٤)</u>	<u>(٣,٣٨٠,٨٦٧,٢٩٥)</u>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٩) أ	مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	(٢٩) أ	(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(٢٣٢,٩٧٥,١٤٩)</u>	<u>(٢٧٦,٣٥٠,٢٦٨)</u>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

٤,٣٨٠,٢٦٠,٥٣١	٨,٥٧٥,٠٥٣,٦٦٦		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
<u>١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠</u>	<u>٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦</u>		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦		أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨		أوراق حكومية
(٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١)	(٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللزامي
-	-		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩)	(٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨)		أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠</u>	<u>٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦</u>	(٣٥)	النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغيير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغيير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٢,٠٢٧,٥١٧ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٣٦,٣٨٩,٢٩٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢٦٤,٣٠١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٢٦١,٧٧٧ جنيه مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ١٧٨,٩٦٠,١٩٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

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



قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	-	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣
	-	-	١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	-	٥٦٦,٠٦١,٦٩٤	١,٨٢١,٥٧٠,٠٦١	٣,٦٥٤,١٧٣,٣٠٤
	-	-	-	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)
	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-
	-	-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	-
	-	-	٧٢,٤٠٢,٣٥٠	(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	-
	-	-	٤٢,٨٣٤,٤٩٠	(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	-
	-	-	١,٢٣٤,٩٣٠	(١,٢٣٤,٩٣٠)	-
	-	-	(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	١٦,٣٤٩,٨٦٣	-
	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٩٠٣,٣٤٩,١١١	١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥

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
	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٩٠٣,٣٤٩,١١١	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥
	-	-	(١٢٨,٩٢٩,٨٠٢)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٣٠,١٦٦,٢٣٧)
	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٧٧٤,٤١٩,٣٠٩	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨
	-	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)
	-	-	-	-	-
	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٧٦٣,٣٢١,٥٩٨	٢,١٧٥,٠٨٦,٧٨٣	٤,٣٤٤,٢٦٩,٥٠٢
	-	-	-	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)
	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-	-	-
	١٤٠,٥٨٦,١١٠	-	-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-
	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
	-	-	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-
	-	-	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
	-	-	١,٨١٧,١١٥	(١,٨١٧,١١٥)	-
	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	٤,٠٧١,٦٢٠,٣٨٨

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

قائمة توزيعات الارباح المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	صافي ارباح العام من واقع قائمة الدخل المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(١,٨١٧,١١٥)	-	
١,٠٠١,٨٢٠,٣٩٠	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS9
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة
-	(١,١٩٦,٤٣٥)	
٩٦٨,١٧٠,٢٥٣	١,٠٥٢,٦٤١,١٥٠	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
١٠٢,٤٥٨,٢٦٥	١٣٧,٢١١,٢٥٥	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
١,٠٧٠,٦٢٨,٥١٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	الاجمالي

يوزع كالتالي :

١٠٠,١٨٢,٠٣٩	١٠٥,٣٨٣,٧٥٩	احتياطي قانوني
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٦٣,٣٢٧,٠٧٥	٧٧,٣٢٢,٣٦٤	توزيعات المساهمين حصة أولى - أسهم مجانية
١١٢,٠٦٣,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٧,٢٥٩,٠٣٥	٢٣١,٩٦٧,٠٩٢	توزيعات المساهمين حصة ثانية - أسهم مجانية
١٤٠,٥٨٦,١١٤	١٥٤,٦٤٤,٧٢٨	توزيعات المساهمين حصة ثانية - نقدية
١٣٧,٢١١,٢٥٥	١٧٤,٥٣٤,٤٦٢	الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
١,٠٧٠,٦٢٨,٥١٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	الاجمالي

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



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٩٦٨ 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 في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ .

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 : التبيويب والقياس).

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً 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 الأصول 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 إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

• السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

• كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج 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 جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم 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 الأصول 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 للاداة ، 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 المُتكدبة» 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 التغيير في جودة الإئتمان مقارنة بلحظة الإعتراف المبدئي بها.

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

المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً 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 الأصول المالية على اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقاً 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

وفقاً 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 إجمالي قدره ٥٢,٢٩١,٠٥٢,٣٤٥ جنية مصري.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقاً للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخضم مبلغ ١٢٦,٢٣٧,١٣٠,٠٠٠ جنية مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذاً لما تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن

يوضح الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الأصول المالية	فئة القياس طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي (٩) للدوات المالية
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	إعادة تبويب	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	إعادة قياس	٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠		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		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) 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٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى 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 (مصرفات) 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 اضمحلل في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج) التقارير القطاعية

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

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 :

- صافي 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 بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرائب 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 احتياطي 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) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

و/١/١) الأصول 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.

(١/٢/و) 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 .

(١/٢/و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(٤/١/و) 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 التغييرات 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 التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات 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 التغييرات 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 ، وفي 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 وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات 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 المقدره 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 الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و/٢) السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

١. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة .
٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .
٣. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

نموذج الاعمال	الاصل المالي	الخصائص الاساسية
نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية .	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحويل 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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .	كل من تحويل 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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية .
نماذج اعمال اخرى (المتاجرة) .	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .	هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالية لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع . تحويل 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 المُتكدبة» الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسارة الائتمانية المُتوقعة» ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

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

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

المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولوي 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 وفقاً 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 الاولوي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة المخاطر بالبنك .
- اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولوي 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 آخذاً 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 وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً 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 .

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي 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 أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

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 دورياً 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 جوهريه 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 جوهريه فى خطر الائتمان اذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٦٠ يوم من تاريخ الاستحقاق .

الإخفاق والاصول المضمحلة ائتمانياً

يعرف الاصل المالى بانه مضمحل ائتمانيا فى 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 فى جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .
- عدم الالتزام بالتعهدات المالية - اختفاء السوق النشط للأصل المالى او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.
- منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح فى الظروف العادية.
- احتمال أن يدخل المقترض فى مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يتم تطبيق المعايير اعلاه على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها البنك وتتفق مع تعريف الإخفاق المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، ويتم تطبيق تعريف الإخفاق بشكل متنسق 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 يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح فى حالة إخفاق.
- بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح فى حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

التلقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي 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 المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الاحوال.
- ٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الاحوال 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 معدل الاسترداد 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 الاعتراف 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 الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٨ 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 التالي:

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 الدخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الدخر لكل اداة علي حدة تحت بند «فروق تغير القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الآخر» علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الرباح 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 للنفذ 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) إيرادات 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) إيرادات 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 (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً 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 آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ك) إيرادات 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 المقترنة 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 الحاسب 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 بتكلفتها اقتصائياً ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر 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 مزارع 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 :

٢ . سنة	المباني والإنشاءات
حسب نوع الأصل (٤ - ٢ سنة)	تحسينات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكتبي وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتان	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٢ . سنة	تجهيزات وتركيبات

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

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

(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) اليجارات

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 وبقية 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 تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول 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 إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.
- وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى 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 إيرادات 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 الاقتران ، 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 استدلاي حالي نتيجة

للأحداث 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 (مصرفات) 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 (مصرفات) 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 بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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



(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 تقرر 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 إعادة قياسها وذلك طبقاً 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 الازمحلل 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 لمسؤولي 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 وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند 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 والأوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
- ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحدد 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 . ولتخفيف 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 المصريح 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 والاضمحلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :



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
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	%١٥,٣	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢
المتابعة الخاصة	١.٢,٦٤٠,١٣٣	%٠,٥	٦,٦٠٩,٤٤٤
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	%٧,٣	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	%١٠٠	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		بالجنيه المصري	
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	%٨١,٥	١.٣,٧٥٠,١٥٩
المتابعة العادية	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	%٩,٨	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧
المتابعة الخاصة	٨.٨,٣١٨,٤٧٨	%٤,٤	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤
ديون غير منتظمة	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	%٤,٣	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦
	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	%١٠٠	١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦

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 المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

- بالإضافة 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 تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس 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/ه الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :		
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	١٨,٧٧٦,٨١٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	٣١٤,٥١٠,٥٨٣
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١٦,٨٠٦,٩٣٨	١٥,٤٠٨,٢١٣
استثمارات مالية :		
أدوات دين	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥
الإجمالي	٤٠,٢٢٧,٨١٦,٢٣٣	٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١

البود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)	
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦
خطابات ضمان	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦
إعتمادات مستندية	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨
الإجمالي	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠
	٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية . وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٢٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥٪ مقابل ٢٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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 ٩٢٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- نسبة ٩٠٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وجد اضمحلال في أقل من ٦٦٪ منها مقابل ٨١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	-	-	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	-	-	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٥٧,٢٧٤)	-	-	(١,١٥٧,٢٧٤)
القيمة الدفترية	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٧٢	-	-	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٧٢

أوراق حكومية	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	-	-	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	-	-	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	-	-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)
القيمة الدفترية	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	-	-	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	عمليات استثمار مع البنوك
				درجة الائتمان
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	-	١,٨٥٥,٢١٦,٧١٢	٤٤٤,٦٨٢,٥٦٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	-	١,٨٥٥,٢١٦,٧١٢	٤٤٤,٦٨٢,٥٦٩	
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	-	(٦,١٩٦,٧٧٥)	(٣٣,٢٩٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	-	١,٨٤٩,٠١٩,٩٣٧	٤٤٤,٦٤٩,٢٧٠	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
				درجة الائتمان
٦٨٢,٩٩٤,٠١٧		٥,٥١٥,٩٣١	٦٧٧,٤٧٨,٠٨٦	ديون جيدة
٧٦٨,٦٥٢,١٣٩		٣٦,٢٨٣,١٠٢	٧٣٢,٣٦٩,٠٣٧	المتابعة العادية
-		-	-	متابعة خاصة
٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	-	-	ديون غير منتظمة
١,٤٨٤,٦٢٥,٢٤٣	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٤١,٧٩٩,٠٣٣	١,٤٠٩,٨٤٧,١٢٣	
(٥٧,٠٨٥,٥٩٨)	(٢٢,١٤٦,٨٧٣)	(٢٥,٢٨٨,٢٩٧)	(٩,٦٥٠,٤٢٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١٠,٨٣٢,٢١٤	١٦,٥١٠,٧٣٦	١,٤٠٠,١٩٦,٦٩٥	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
				درجة الائتمان
١٢,٩٦٣,٨٢٠,٣٧٠	-	٢,٢٤٤,٢١٥,٩٠٥	١٠,٧١٩,٦٠٤,٤٦٥	ديون جيدة
٢,٣٤٣,٦١٢,٥٥٥	-	١,٩٦٦,٨٢١,٠٧٩	٣٧٦,٧٩١,٤٧٦	المتابعة العادية
١٤٢,٥٥٧,٨٠٨	-	١٤٢,٥٥٧,٨٠٨	-	متابعة خاصة
١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	-	-	ديون غير منتظمة
١٦,٧٨٨,٢١٦,٩٧٠	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	٤,٣٥٣,٥٩٤,٧٩٢	١١,٠٩٦,٣٩٥,٩٤١	
(١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧)	(٩٢١,٠٢٠,٥٧٦)	(٤٧٩,٦٥٠,١٣٨)	(٢١,٥٨٨,١٣٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	٤١٧,٢٠٥,٦٦١	٣,٨٧٣,٩٤٤,٦٥٤	١١,٠٧٤,٨٠٧,٨٠٨	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				درجة الائتمان
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	
(٨٨٣,٨١٥)	-	-	(٨٨٣,٨١٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٩٤,٠٩٣,٨٠٤	-	-	٩٤,٠٩٣,٨٠٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	-	-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)
القيمة الدفترية	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	-	-	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
الرصيد في آخر العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧,٦٣١,٧٥٨	-	-	٧,٦٣١,٧٥٨
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	-	-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤
الرصيد في آخر العام	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٢٠٨,٤٨٣	-	-	٣,٢٠٨,٤٨٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣,١٧٥,١٨٤)	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٣,٠٢١,٥٩١
الرصيد في آخر العام	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤

مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٦٧٦,٤٦٠	٣٥,٨٦٦,٥٨٠	١٤,٥٣٩,٠٠٥	٦٤,٠٨٢,٠٤٥
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٤,٠٢٦,٠٣٢)	(١٠,٥٧٨,٢٨٣)	٧,٨٦٠,٧٣٩	(٦,٧٤٣,٥٧٦)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٢٦٤,٣٠١)	(٢٦٤,٣٠١)
مبالغ مستردة	-	-	١١,٤٣٠	١١,٤٣٠
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥	٦٢٥,٠٠١,٨٣٨	٥٩٠,٧٦٤,٥٠١	٣٥,١٠٤,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	(٩٧٦,٢٦٢)	٩٧٦,٢٦٢	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٤١٧,٥٣٧	(٢,٤١٧,٥٣٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣	(٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٠٧,٥٢٦,٨٤٢	٦٢,٥٦٩,١٤٥	١٥٧,٠٣٢,٩٠٥	(١٢,٠٧٥,٢٠٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها
٢٥٠,٣٤٧	٢٥٠,٣٤٧	-	-	مبالغ مستردة
(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
<u>١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧</u>	<u>٩٢١,٠٢٠,٥٧٦</u>	<u>٤٧٩,٦٥٠,١٣٨</u>	<u>٢١,٥٨٨,١٣٣</u>	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٨٨٣,٨١٥	-	-	٨٨٣,٨١٥	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
<u>٨٨٣,٨١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨٣,٨١٥</u>	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	-	٩,٤٧٢,٠٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٨,٧٢١,٧١٦	-	-	١٨,٧٢١,٧١٦	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
<u>٢٨,١٩٣,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,١٩٣,٧٩٣</u>	الرصيد في آخر العام

٦/١ مربحات ومضاربات ومشاركات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
جنيه مصري	جنيه مصري	
عمليات استثمار مع البنوك	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	تقييم البنك
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٧,٠٨١,٧٥٤,٥٢١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلل
-	٣,٩٦٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلل
-	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	محل اضمحلل
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	الإجمالي
-	(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	يخصم :
-	(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	عوائد تحت التسوية
		مخصص خسائر الاضمحلل
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلل (المرايبات والمشاركات والمضاربات) ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري مقابل ١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ منها ٩٤٣,١٦٧,٤٤٩ جنيه مصري مقابل ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل اضمحلل (المرايبات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٥٣٦,١٧٦,٩٩٦ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلل على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المرايبات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلل

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه مرايبات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلل وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالتقييم المصري	بالتقييم المصري	مرايبات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرايبات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرايبات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرايبات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرايبات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٤,٢٢٠,٥٧٠,٣٧٣	-	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	١,٠٤١,٦٠٧,٧٧,٤٠٨	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	٤٥٥,٣٩٤,١١٠	١٤,٠٢٩,٦٢٢
-	٢,٠٥١,٤٥٥,٦٢٣	١٦,٨٠٦,٩٣٨	-	١,٤٠٣,٨٧٠,٣١٥	-	٦٢١,٨٢٠,٧٩٩	٨,٩٥٧,٥٧١
-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	-
-	٤٢٨,٠٣٧,٨٨٩	-	-	٤١٧,٢٠٥,٦٧٥	٥٦٨,٥٣٥	١,٠٢٣,٥١٥	٢٤٠,١٦٤
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٦,٨٠٦,٩٣٨	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	٢٣,٢٢٧,٣٥٧

لم يتم اعتبار (المرايبات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلل بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالتقييم المصري	بالتقييم المصري	مرايبات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرايبات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرايبات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرايبات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرايبات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٣,٨٨٢,٣٥١,٤١٩	-	٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	١,٠١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	٣١١,٢٥١,٤٩٠	٣٤٨,٨٢٠,١٠١	١٠,٧٦٥,٧١١
-	١,٢٢٣,٣٣٣,٤٩٥	١٤,٤٤٥,٨٩٨	-	٥٤٦,٢٧١,٨٢٧	-	٦٥٥,٠٠١,٤٣٧	٧,٦١٤,٣٣٣
-	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦	-	-	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦	-	-	-
-	١٣٠,٦٦٤,١١٠	٩٦٢,٣١٥	-	١,٥٠٨,١٠٢,٢٣٥	٣,٢٥٩,٠٩٣	٢,٢٤٤,٦٩٩	٣٩٦,٧٦٨
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	١٥,٤٠٨,٢١٣	٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	٣١٤,٥١٠,٥٨٣	١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧	١٨,٧٧٦,٨١٢

تابع أ/ 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 :

٢١ ديسمبر ٢٠١٩		أفراد		بالجنه المصري	
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٧,٨٧٣,...	-	٤٧,٨٧٣,...	٤٧,٨٧٣,...	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-	-
الاجمالي	٤٧,٨٧٣,...	-	٤٧,٨٧٣,...	٤٧,٨٧٣,...	-
القيمة العادلة للضمانات	١٣,٦٤٨,...	-	١٣,٦٤٨,...	١٣,٦٤٨,...	-
مؤسسات					
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٧,٥٩٦,...	-	١٣٧,٥٩٦,...	١٣٧,٥٩٦,...	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٠٧,٧٦٣,...	-	٣٠٧,٧٦٣,...	٣٠٧,٧٦٣,...	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٨٩٤,...	-	٨٩٤,...	٨٩٤,...	-
الاجمالي	٤٤٦,٢٥٣,...	-	٤٤٦,٢٥٣,...	٤٤٦,٢٥٣,...	-
القيمة العادلة للضمانات	٣٨٠,٠٦٩,...	-	٣٨٠,٠٦٩,...	٣٨٠,٠٦٩,...	-

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.

٢١ ديسمبر ٢٠١٨		أفراد		بالجنه المصري	
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣,٠٩٤,...	١٧,...	١٣,١١١,...	١٣,١١١,...	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣,٩١٩,...	٩٧,...	٤,٠١٦,...	٤,٠١٦,...	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-	-
الاجمالي	١٧,٠١٣,...	١١٤,...	١٧,١٢٧,...	١٧,١٢٧,...	-
القيمة العادلة للضمانات	٤,٠٦٧,...	١٧,...	٤,٠٨٤,...	٤,٠٨٤,...	-
مؤسسات					
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٧٨,٧٢٤,...	-	٢٧٨,٧٢٤,...	٢٧٨,٧٢٤,...	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٣,٢٩٣,...	٦١,...	١٣,٣٥٤,...	١٣,٣٥٤,...	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٧٥٩,...	-	٧٥٩,...	٧٥٩,...	-
الاجمالي	٢٩٢,٧٧٦,...	٦١,...	٢٩٢,٨٣٧,...	٢٩٢,٨٣٧,...	-
القيمة العادلة للضمانات	١٤٠,٧٧٥,...	٤٨,...	١٤٠,٨٢٣,...	١٤٠,٨٢٣,...	-

تابع أ/ 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 ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالجنيه المصري		بالجنيه المصري	
القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة
أفراد :			
-	-	-	-
-	٤.٤,...	-	٤٣٥,٥٣٤
-	٢٥,٤٣٥,١٩٤	-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩
-	٤,٢٤١,٦١٥	-	٦,٠٦٢,٤٩٤
مؤسسات :			
-	-	-	-
٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٥٢٠,٤٠٧,١٥١	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤
-	٢٣٠,٤٨١,١٦٣	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤
-	١,٢٧٩,٢٧٤	-	٢,٧٢٩,٢١١
٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦
الإجمالي			

أ/ 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 ٢٠١٩			بالجنيه المصري
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤
-	-	-	-
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤
الإجمالي			

أ/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
وحدات	٢١,٢٠٠,٠٠٠

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 آخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري	جمهورية مصر العربية					٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	أدوات دين
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	٦٤٣,٢٦٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٨٤٦,١٤٧,٤٨٠	-	-	٨٤٦,١٤٧,٤٨٠	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٩٧,٧١٦	-	-	٢٣,٤٩٧,٧١٦	-	٤,١٠٩,١٦٧	١٩,٣٨٨,٥٤٩	بطاقات ائتمان
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	-	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	١٨٩,٦٢٣,٠٢٩	١,١٩٦,٢٧٢,٩٧٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	-	-	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	-	١٠٧,٢٥٣,٨٨٧	٢٩٥,٨٤٩,٣٨٠	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	-	-	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	-	٢,٤٤٠,٩٨٢,٣٠٦	١١,٦٠٩,٢٨٣,٥٢٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٢٠,٧٦٨,٨٧٩	-	-	٢٠,٧٦٨,٨٧٩	-	١,٠٧٦,٧٧٤	١٠,٧٠٧,١٠٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	أدوات دين - بالقيمة العادلة
١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤	٦٤٣,٢٦٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٤٢,٠١٤,٥٦٣,٧٦٣	-	٢,٧٥٢,٠٣٠,١٦٣	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	الاجمالي
٤٣,٨٢٩,٣٩٨,٢٤٠	٧٠٠,٤٢١,٧٦٠	٨١٨,٠٠٥,٧٩٢	٤٢,٣١٠,٩٧٠,٦٨٨	-	٢,٧٣٠,٨٣٣,٠٤١	٣٩,٥٨٠,١٣٧,٦٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تابع ٩/ قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩								بالجنيه المصري							
مؤسسات مالية		مؤسسات صناعية		نشاط عقاري		بيع الجملة وتجارة التجزئة		قطاع حكومي		أنشطة أخرى		أفراد		الاجمالي	
أوراق حكومية															
أصول مالية بغرض المتاجرة:															
أدوات دين															
عمليات استثمار مع البنوك															
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء:															
أفراد:															
حسابات جارية مدينة															
بطاقات ائتمان															
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية															
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية															
مؤسسات:															
حسابات جارية مدينة															
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة															
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة															
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى															
استثمارات مالية:															
أدوات دين - بالقيمة العادلة															
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة															
الاجمالي		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٩		الاجمالي	
٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦		٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦		١٤,٠٧٤,٣٥٣		١٤,٠٧٤,٣٥٣		٣,٦٤,٥٥٢,١٩٧		٣,٦٤,٥٥٢,١٩٧		٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠		٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	
٣,٥٥٣,٧٣٥,٥٩٣		٣,٥٥٣,٧٣٥,٥٩٣		١٢٣,٣٢٧,٦٣٢		١٢٣,٣٢٧,٦٣٢		٣,٢٦٨,٩٧٢,٠٥١		٣,٢٦٨,٩٧٢,٠٥١		٢٤,٥١٠,٦٧٦,١٦١		٢٤,٥١٠,٦٧٦,١٦١	
٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦		٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦		١٤,٠٧٤,٣٥٣		١٤,٠٧٤,٣٥٣		٣,٦٤,٥٥٢,١٩٧		٣,٦٤,٥٥٢,١٩٧		٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠		٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	
٣,٥٥٣,٧٣٥,٥٩٣		٣,٥٥٣,٧٣٥,٥٩٣		١٢٣,٣٢٧,٦٣٢		١٢٣,٣٢٧,٦٣٢		٣,٢٦٨,٩٧٢,٠٥١		٣,٢٦٨,٩٧٢,٠٥١		٢٤,٥١٠,٦٧٦,١٦١		٢٤,٥١٠,٦٧٦,١٦١	

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث 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 التغيرات 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 بالحاكاة 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 لمحفظه 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 التغيرات 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

• إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
	-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	إجمالي القيمة عند للخطر

• إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	-	-	-

• إجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعود. 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 والتحويلات 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. ويُلخص 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:

المعادل بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
	الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو أوروبي	دولار امريكي	جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٨,٧٥٩,٣٨٦	٣,٨٩٣,٠٥٥	٥٠,٦٧٨,٦٣٠	١٣٥,٤٤٠,٧٠٢	٦,٢٣١,٣٩٥,٦٥٧
أرصدة لدى البنوك	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	٢٣١,٢٥٣,٨١٥	١٢,١٤٧,٤٢٣	٢٤,٧٦٣,٢٠٧	١,٠٢٦,٥٢٧,٦٦٨	٢٢,٢٩١,٩١٥,٢٣٣
أوراق حكومية	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٤,٦٥١,١٠٠,٠٠٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	-	-	-	-	٢٨,٧٨٩,٢٢٨
عمليات استثمار مع بنوك	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	٤٥,٣٠٨,١٠١	٣٦,٠٥١,٧٣٠	-	٢,٢١٨,٥٣٩,٤٥٠	-
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	-	-	٧٨,٩٩٧,٤٠٣	٢,٥٣٥,٣٥٥,٧٨٤	١٦,٨٨٧,١٨٤,٥١٢
استثمارات مالية:						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٢,٠٧١,٨٧٢	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	٤٣,٦٦٥,٧٠٤
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	١٤,٠٥٩,٣٦٧,١٥٠	-	-	٣٤٣,١٩٦,٤٢٨	٣,٣٧٤,٦٩٢,٨٩٧	١٠,٣٤١,٤٧٧,٦٩٠
إجمالي الأصول المالية	٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٩١٩,٤٩٠,٢٣٧	١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١	٦٠,٤٧٥,٥٢٨,٠٢٤

الالتزامات المالية					
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	٨٧٢,٧٥٩	-	٢٩٥,٥٩٨,٥٦٩	٧٥٤,٤٣٦,٥٣٥	٢١٨,٧٠٩,٠١٥
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٧٩,٧١١,٧٠١	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٥٥٣,٧٩٣,٧٤٥	٩,٦٥١,١٠٦,٦٦٩	٥٤,٠٢٩,٤٩٠,٥٢٧
١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	-	-	-	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٨٨,٤٠٧
٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦	٨٠,٥٨٤,٤٦٠	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٨٤٩,٣٩٢,٣١٤	١١,٤٤٨,٢٤٠,٧٠٤	٥٤,٢٥٩,٠٧٩,٩٤٩
٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨	٢١٦,٨٠٨,٧١٤	(١,٩٤٦,٣٦١)	٧,٠٩٧,٩٢٣	٣٧٦,٨٧٢,٧٩٧	٦,٢١٦,٥٢٠,٠٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦٣,٦٦٩,٨٧,١٦٢	١٧,٦٨٦,٤٧٩	٤٨,٠٣٨,٧٥٢	٩٦٤,٠٤٣,٦٢٧	١٣,٥١٦,٢٦٠,٦٣٠	٤٨,٩٧٠,٨٤١,٢٤١
٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨	١٦١,٦٩٢,٠١٧	٤٦,٢٩٤,٣٣٠	٩,٠٢,٦٣٩,٦٧٣	١٣,١٦٠,٣٠٥,٧١٠	٤٢,٩٤٠,٢٩٤,٤٠٨
٦,٤٥٨,٦٤٤,٠٢٤	٨,٩٩٤,٤٦٢	١,٧٤٤,٤٢٢	٦١,٤٠٣,٩٥٤	٣٥٥,٩٥٤,٣٥٣	٦,٠٣٠,٥٤٦,٨٣٣

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 .
- ويُلخص 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 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	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	-	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك	١٠,٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٢٦,٥٢٧,٦٦٨	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
أوراق حكومية	-	١,٣٣٣,٦٥٣,٨٥٠	٦,١٧٨,٨٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٢٨,٧٨٩,٢٢٨
عمليات استثمار مع البنوك	١,١٩١,٠٩٤,٢٦٠	٩٦٤,٤٣١,٥٢١	١٤٤,٣٧٣,٥٠٠	-	-	-	-	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٩,٤٠٨,٩٤٧,٧٧٢	١,٤٩٤,٦٤٧,٥٤١	٤,٠٠٠,٩٥٤,٤١٣	٣,٤٨٢,٦٢١,٤٨٠	١,١١٠,٣٦٦,٤٩٣	-	-	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩
استثمارات مالية :								
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	٥٥,٧٣٧,٥٧٦	١٥٠,٧١٥,١٩٥
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	-	١٩٤,٩٢٣,٢٥٩	١,٤٧١,٦٨٣,٥٧٦	٨,٢٦١,٤٢٢,٤٩٦	٤,١٣١,٣٣٧,٦٨٤	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
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	

الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٣٤,١٥٥,٧٧٨	-	١٨,٠٥٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للعملاء	٢٤,١٦٧,١٩٨,٣٢٢	-	-	-	٣٤,٥٢١,٨٦٦,٦٥٠	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
تمويلات أخرى	-	-	-	-	١,٠٨٠,٨٤٠,٧	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥,٢٠١,٣٥٤,١٠٠	٣٤,٥٣٢,٦٧٥,٠٥٧	١٨,٠٥٥,٠٠٠	-	-	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	٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي الأصول المالية	٢٣,٣٣٥,٠٤٧,٤٧٣	٦,٢١٤,٦٥٠,٨٣٦	١٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	١٠,٤١٧,٦٥٨,٩٣٤	٤,٤٠٩,١٠٣,٠٥٧	٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥,٠٢٤,١٠٢,٨٠٢	٢٣,٩٦٢,٧٥٨,٨٨٦	-	-	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨
فجوة إعادة التسعير	(١,٦٨٩,٠٥٥,٣٢٩)	(١٧,٧٤٨,١٠٨,٠٥٠)	١٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	١٠,٤١٧,٦٥٨,٩٣٤	٣,٢٤٤,٧١٩,٠٥٧	٦,٤٥٨,٦٤٤,٠٢٤

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات 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 تسيلها 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 للالتزامات 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 والأجل .

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 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	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٠٠	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

بالجنيه المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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	١,٤٠٥,٩٣٢,٨٨٧	٩٠,٩٩٨,٨٢٢	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
ودائع للعملاء	١٤,١٢٣,٣٣٦,٤٣٤	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	٧,٩١٨,٩٦٩,٨٢٠	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨
تمويلات أخرى	-	-	-	١٤,٥٠٩,٥٦١	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٥٢٩,٢٦٩,٣٢١	٧,٨٦٨,٩٧٦,٠٢١	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٦٨,٠٩٩,٥٣٨	٩,٠٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩	٦,٦٤٨,٢٨١,٥٩٣	١٦,٤٨٤,٤٧٩,٠٣١	٨,٥٩٨,٤٥٦,٦١٦	١,٢٨٢,٥٥٩,٧٧٣	٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢

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 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

بالجنيه المصري					
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٧٦,٦٤٥,١٨١	-	-	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	
٣,٠٣٧,٧٣٥,١٩٥	١,٠٠٨,٧٦١	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	خطابات ضمان	
٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	-	-	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	إعتمادات مستندية استيراد	
-	-	-	-	إعتمادات مستندية تصدير	
٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية	
<u>٤,٠٩٢,٦٤٤,٩٢٣</u>	<u>١,٠٠٨,٧٦١</u>	<u>٢٥١,٧٩١,٨٦٧</u>	<u>٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥</u>	الإجمالي	

وفي إطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٢٤,٨٤٦,٤٦٦	٢٣,٥٥٢,٥٠٤	بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	
١,٩٩٩,٥٥٨	٦,٠١٦,٠٥٦	مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	
<u>٪١٢٤٢,٦</u>	<u>٪٣٩١,٥</u>	نسبة تغطية السيولة LCR	

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

بالألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٤٣,٣١٤,٠٠٣	٤٨,٢٢٣,٨٩٨	بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	
١٤,٤٧٥,٨٧٧	١٣,٦٣٦,٩٧٠	مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	
<u>٪٢٩٩,٢</u>	<u>٪٣٥٣,٦</u>	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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/ 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 العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية			
١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
٣,٥٠١,١٣٣,٥٦٧	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء			
١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥
١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣
استثمارات مالية			
١٠,٧٧٥,٠٤٠,١٧٥	١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
التزامات مالية			
١,٥٠٧,٠٥٨,١٩٣	١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٦٥,٥١٠,٧٦٩,٢٠٠	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧

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 استثمار مع البنوك

- تتمثل عمليات استثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات استثمار 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 بالصادفي بعد خصم مخاطر 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 وللعلماء

- تمثل القيمة العادلة المقدره 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) يوماً 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 . . ٥ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات 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 عن ١,٢٥٪ 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 ٢٠٪ مبنية 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 :

بالألف جنيه مصري		رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسي المستمر
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٤٠٥,٨٦٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٨٢,٣٥٦	٤٦٠,٣٥٨	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	-	احتياطي المخاطر العام
-	٢٣٧,١٦٦	احتياطي مخاطر IFRS 9
٨٨٨,٠١٢	٨٤٩,٧٩٦	الأرباح المحتجزة
٣,٦٣١,٧٤١	٢,٩٥٣,١٨٢	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الاساسي الاضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(١٩١,٩١٦)	(٥٩,٥٢١)	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٣,٤٣٩,٨٢٥	٢,٨٩٣,٦٦١	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية
-	-	٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
-	١٨,٩٦٣	٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١,٠٤٢,٦٩٨	١,١٦٤,٣٨٤	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٩١,٨٤٢	٢٨٧,٧٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,١٣٤,٥٤٠	١,٤٧١,٠٤٧	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٥٧٤,٣٦٥	٤,٣٦٤,٧٠٨	إجمالي رأس المال
٢٦,٢٢١,٨٤٦	٢٧,٤١٣,٢٣٢	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان, السوق والتشغيل
١٧,٤٤ ٪	١٥,٩٢ ٪	معيار كفاية رأس المال (%)

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 مدى كفاية الشريحة الدولية من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

- 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 الدولية لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري .

مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» وتشمل مجموع ما يلي:
 ١. تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الدولية للقاعدة الرأسمالية
 ٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
 ٣. التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .
 ٤. التعرضات خارج الميزانية .

بالألف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
اولا: بسط النسبة	
٢,٨٩٣,٦٦١	٣,٤٣٩,٨٢٥
إجمالي رأس المال الأساسي	
ثانيا: مقام النسبة	
٦٢,٤٦٣,٦٧٥	٦٨,٩٢٩,٠٢٣
إجمالي التعرضات داخل الميزانية	
٢,٢١٣,٨١٩	٢,٥٤٧,٥٨٢
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	
٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٧١,٤٧٦,٦٠٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	
%٤,٤٧	%٤,٨١
نسبة الرافعة المالية (%)	

(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 ٦١٥,٩٤٤,٣٦١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي 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.

(هـ) 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 ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,١١١,٤٠٧,١١٦	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٦٦٧,٧٩٩,٦٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٣٤٤,٦٩٨,٤٢٣)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)	(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٢)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)	مصروفات النشاط القطاعي
(٢٣٣,٢٩١,٣٠٧)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	الربح قبل الضريبة
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
(٦٨٣,٠٠٥,٤٠٤)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٣٠٧,١٢٨,٣٦٧	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١,٢٣٥,٥٠٧,٩٧٩	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نفقات رأسمالية					
٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات					
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

بالجنيه المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٩٤٠,٥٧٠,٣٥٩	٤,٣٩٥,٩٦١,٠١٩	١,٣٨٦,٠٧٠,٦٩٥	٥٩٩,٥٢٦,٦٦٧	٧٣٠,١١٥,٨٢٢	١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٥,٤٠٩,٩٢٥,٨٤١)	(٣,٣٧١,٩٧٩,٧٠٨)	(٩٥٤,٣٦١,٩١٩)	(٤١٠,٠٠٢,٠٠٤)	(٤٩١,٤٦٤,٩٨٠)	(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
(٤٦٩,٣٥٥,٤٨٢)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	الربح قبل الضريبة
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الضريبة
(٨٨,٠٢٨,٠٨٧)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٣٠١,٨٠٦,٠٨٧	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٨٧٠,١٥٠,٢٢٢	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٢٠,٣٦٩,٦٢٧	نفقات رأسمالية					
٣٦,٤٥٦,١٧٠	اهلاكات					
(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩	-	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	١٣,٠٥٦,٠١٧,٠١٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)	-	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	(١١,٨٤٠,٤٥٩,٣٨٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	١,٢١٥,٥٥٧,٦٣٠	الربح قبل الضريبة
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	٧٦٥,٨٤٣,٥٣٣	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٦٣,٧٤٥,١٤٥,٣١٥	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٥٩,٦٧٣,٥٢٤,٩٢٧	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نفقات رأسمالية
			٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات
			(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري				
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	-	٩٥٨,٩٧٤,٨٢٠	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	-	(٦٥٠,٥٠١,٨٠٦)	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦٤٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	١,١٠٦,٠٣٧,٠٩٦	الربح قبل الضريبة
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الضريبة
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	٦٩٥,١٦٤,٤٩١	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥٥,١١٠,٥١٤,٨٠٧	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥١,٦٧٨,٨٥٨,٩٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٢,٣٦٩,٦٢٧	نفقات رأسمالية
			٣٦,٤٥٦,١٧٠	اهلاكات
			(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان



(٦) صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات واليرادات المشابهة من	
مرابحات ومضاربات ومشاركات	
٢,٢٧٤,٤١٧,٥٢٤	٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١
٢,٤٠٤,٨٩٣,٧٥٩	٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠
٤,٦٧٩,٣١١,٢٨٣	٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١
أوراق حكومية	
٨٣٧,٩٠٣,٦١٩	٨٣٣,٩٥١,٢٤٢
١,٤٤٢,٩٠٠,٥٨٥	١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨
٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من	
ودائع وحسابات جارية	
(٧٨,٠٧٥,٧٧٥)	(٥٢,٧٨٦,٣٨١)
(٤,٩٣٠,١٤٣,٦٥٥)	(٦,١١٤,١٣٨,٧٧١)
(٥,٠٠٨,٢١٩,٤٣٠)	(٦,١٦٦,٩٢٥,١٥٢)
(٦٦,٨٩٦,٢٩٩)	(٦٥,٣٣٢,١١١)
(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	(٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣)
١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨
الصافي	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢١٪.

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	
١٢٦,٢٧٠,٢٥٣	١٢٨,٩٨٥,٥٥٢
٣٢٦,٧٢٦	٢٢,٦٧٦
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	
٥٢٥,٦٩٦	٧٩٥,٨٨٧
أتعاب أعمال الحفظ	
١٦٠,٨٥٤,٧٢٢	١٥٨,٣١٦,٧٥٦
٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	٢٨٨,١٢٠,٨٧١
مصرفات الأتعاب والعمولات :	
أتعاب أخرى مدفوعة	
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩
الصافي	

(٨) توزيعات أرباح

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٥٤٨,٦٧١	٧,٧٧٤,١٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٩٧,٧٣٤	١١٩,٢١٨	وثائق صناديق استثمار
<u>٦,٣٤٦,٤٠٥</u>	<u>٧,٨٩٣,٣٥٧</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٣,٣٩١,٠٣٨	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	عمليات النقد الأجنبي
<u>٧٣,٣٩١,٠٣٨</u>	<u>٩٥,٢٦٨,٨٥٥</u>	أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢٣١,٤٥٣,٣٧٤)	(٢٥٠,٠١٦,٨٢٤)	تكلفة العاملين
(٧,٧٩٨,٢٦٦)	(٩,٩٣٣,٨٩٢)	أجور ومرتبوات
(٢٣٩,٢٥١,٦٤٠)	(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)	تأمينات اجتماعية
(٢٤٦,٢٤٤,٨٢٥)	(٣١٠,٠٤١,٢٦١)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)</u>	<u>(٥٦٩,٩٩١,٩٧٧)</u>	

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٩ من مرتبات، مكافآت، أرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢,٣٧٨,٩٤٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٩٣٩,٢٣٣ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٨.

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١٠,٣٤٠	(٢١,٠٦٨,٠٢٧)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٨١٧,١١٥	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٣٣٦,٢٠١)	(٤,١٩٨,١٥١)	(عبء) تأجير تشغيلي
(١,٩٧٠,١١٧)	(٣,١١٨,٣٤٩)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(١,٢٣٨,٠٧٢)	٣٣,٦٢١,٦٦٤	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
٤,٠١٩,٦٩٩	٧٢,٢٤٧,١٣٠	أخرى *
<u>(٥٩٧,٢٣٦)</u>	<u>٧٧,٤٨٤,٢٦٧</u>	

* يتضمن بند أخرى خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٧٠,٩ مليون جنيه يمثل ارباح بيع المبنى المملوك للبنك والكائن بـ ٦ شارع محي الدين أبو العز.



١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٣٣٥,٦٩٣,١٣٤)	(٢٠٠,٧٨٣,٢٦٦)	مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
-	(٢٢,٣٣٢,٧٩٤)	أوراق حكومية
-	(٣,٠٢١,٥٩١)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٨٨٣,٨١٥)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزنة
-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزنة
-	(١٢٤,٦٤٩)	ايرادات مستحقة
(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق الاستثمار
<u>(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)</u>	<u>(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)</u>	

١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٤١١,٥٣٨,٤٧٦)	(٤٤٩,٥٦٤,٩٩٩)	الضرائب الحالية
٦٦٥,٨٧١	(١٤٩,٠٩٨)	الضرائب المؤجلة
<u>(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)</u>	<u>(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)</u>	

١٤) نصيب السهم في الارباح

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٧١,٥٧٤,٥٠٥	٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٣,٩٥</u>	<u>٤,١١</u>	

١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	نقدية
٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١	٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي اللزامي
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	أرصدة بدون عائد
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	

(١٦) أرصدة لدى البنوك

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٦,٩٧٣,٩٢١	٣,٥٠,٧٩,٦٧٨	حسابات جارية
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨	ودائع
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمي
٩٩,٦٢٠,٥٣٠	٨١,٥٩٥,٩٩٢	بنوك محلية
٧٦١,٣٥٣,٣٩١	٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦	بنوك خارجية
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
٨٦,٩٧٣,٩٢١	٣,٥٠,٧٩,٦٧٨	أرصدة بدون عائد
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	أرصدة ذات عائد
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أرصدة متداولة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
-	-	رصيد أول العام
-	-	تسويات رصيد أول العام
-	-	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١,١٥٧,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>١,١٥٧,٢٧٤</u>	رصيد نهاية العام

(١٧) أوراق حكومية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	-	أذون خزانة ٩١ يوم
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(٥٧١,٢٣٦,٩٠١)	(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	
<u>١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩</u>	<u>٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦</u>	

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 الأدوات تبلغ ٢١٪.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	تسويات رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>٢٩,٩٦٤,٥٥٢</u>	رصيد نهاية العام

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٦,٢٣٠,٠٧٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
٣,٤٥٢,٩٣١,٦١٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	أرصدة متداولة
٢٨,٦٦١,٧٦٠	-	أرصدة غير متداولة
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
-	-	رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	تسويات رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٣,٠٢١,٥٩١	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>٦,٢٣٠,٠٧٤</u>	رصيد نهاية العام

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملة الاجنبية .
تتضمن مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٧٥,٥٥٣,٢٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣,٧٦٧,٣٨٢ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣,٢٦٣,٩٣٨ جنيه مصري خلال العام السابق) .

(١٩) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أفراد :		
-	-	حسابات جارية مدينة
١٨,٩٢٢,٧٨٩	٢٣,٤٩٧,٧١٦	بطاقات ائتمان
١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٣٧٠,٢٢٩,٦٠٥	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
<u>١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠</u>	<u>١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١</u>	اجمالي (١)
مؤسسات :		
-	-	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١	٣,٦١٨,٠٥٠,٩٩٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٨,٣٨٠,٢٨٩	٢٠,٧٦٨,٨٧٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
<u>١٦,٤٩٥,٠١٦,٤٧٨</u>	<u>١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨</u>	اجمالي (٢)
١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	الصافي
١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	أرصدة متداولة
٥,٥٦٧,٦٣١,٢٠١	٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	أرصدة غير متداولة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

بالجنيه المصري		أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٥,٦٦١,٩٠٣	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٢,٦٣٢,٧٢٦	١٤٥,٩٧٧	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٨,٤٢٠,١٤٢	٢٦,٣١١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	١١٤,١٥٩	-	تسويات على رصيد أول العام
٦٤,٠٨٢,٠٤٥	٢٩,١٩٤,٤٩٧	٣٤,٦٢٧,٤١٢	٢٦٠,١٣٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات
(٦,٧٤٣,٥٧٦)	(١,٤٣٥,٨٤٢)	(٥,٤١٠,٣٩٥)	١٠٢,٦٦١	-	عبء الاضمحلال
(٢٦٤,٣٠١)	(٢٤,٢٩٩)	(١٣٦,١٣٤)	(١٠٣,٨٦٨)	-	مبالغ تم اعدامها
١١,٤٣٠	-	-	١١,٤٣٠	-	مبالغ مستردة
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧٠,٣٥٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ)
بالجنيه المصري		مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٧٣١,٢٧٧	٣٤٧,٠٧٧,٢٠٧	٩٠٠,٤٣١,٣٩٩	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٦٣١,٠٧٢	(٤٧٩,٠٤٦)	(٩٣,١٩١,٦٤٤)	٩٥٣,١٧٦٢	-	تسويات على رصيد أول العام
١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥	١,٢٥٢,٢٣١	٢٥٣,٨٨٥,٥٦٣	٩٩٥,٧٣٣,١٦١	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات
٢٠٧,٥٢٦,٨٤٢	١,٥٠٨,٦٦٠	٧١,٩٣١,٥٧٩	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣	-	عبء الاضمحلال
-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها
٢٥٠,٣٤٧	-	-	٢٥٠,٣٤٧	-	مبالغ مستردة
(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	-	(٢,٩١١,١٤٤)	(٣٣,٤٧٨,١٥٣)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧	٢,٧٦٠,٨٩١	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)
١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥					اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)

بالجنيه المصري		أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠,٦٦٤,٠٦٤	٥,٥٤٥,٩٥٣	١٤,٩٨١,٨٢٧	١٣٦,٢٨٤	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٤,٤٨٩,٥٤٢)	(٢,٦٦٢,٧٥٣)	(١,٧٩٥,٣٥١)	(٣١,٤٣٨)	-	عبء الاضمحلال
(٥٥٣,٧٥٠)	-	(٥٥٣,٧٥٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها
٤١,١٣١	-	-	٤١,١٣١	-	مبالغ مستردة
١٥,٦٦١,٩٠٣	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٢,٦٣٢,٧٢٦	١٤٥,٩٧٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (أ)
بالجنيه المصري		مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٠٦,٣٠٧,٧٢٧	١,٤٠٠,٥٧٥	٤٣٣,٢٧٣,١١٩	٦٧١,٦٣٤,٠٣٣	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣٤٠,١٨٢,٦٧٦	٣٣٠,٧٠٢	٥٣,٤١٦,٣٦١	٢٨٦,٤٣٥,٦١٣	-	عبء الاضمحلال
(٢٠٢,٣٤٣,٣٣١)	-	(١٤٠,٨٠٠,٠٧٦)	(٦١,٥٤٣,٢٥٥)	-	مبالغ تم اعدامها
٣,٢٢٣,٤١٨	-	-	٣,٢٢٣,٤١٨	-	مبالغ مستردة
١,٨٦٩,٣٩٣	-	١,١٨٧,٨٠٣	٦٨١,٥٩٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٧٣١,٢٧٧	٣٤٧,٠٧٧,٢٠٧	٩٠٠,٤٣١,٣٩٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ب)
١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦					اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)

(٢٠) استثمارات مالية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٢٦,٤٣٤,١٠٥	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال العام - صندوق البركات
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(٨٦١,٥٦٨)	فروق التقييم خلال العام
<u>٢٤,٦٥٠,٧٩٦</u>	<u>٢٨,٧٨٩,٢٢٨</u>	الرصيد في نهاية العام - وثائق صناديق الاستثمار
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
٤٨,٦٠٦,٧٧٩	٣٥,٨٠٠,٢٦٠	مدرجة في السوق
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	غير مدرجة في السوق
-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	أدوات دين - بالقيمة العادلة
-	(٨٨٣,٨١٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦٨,٥٤٤,٠٩٥</u>	<u>١٤٩,٨٣١,٣٨٠</u>	إجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة		
-	-	رصيد أول العام
-	٨٨٣,٨١٥	عبء الاضمحلال خلال العام
<u>-</u>	<u>٨٨٣,٨١٥</u>	رصيد نهاية العام
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	مدرجة في السوق
٢٣٨,٧٣٠,٨٣٢	٢٠,٥٤٤,٥١٨	غير مدرجة في السوق
-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥</u>	<u>١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢</u>	إجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة		
-	-	رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	تسويات رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١٨,٧٢١,٧١٦	عبء الاضمحلال خلال العام
<u>-</u>	<u>٢٨,١٩٣,٧٩٣</u>	رصيد نهاية العام
٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	أرصدة متداولة
١٠,٥١٦,٠٦٨,٩٧٤	١٣,٥١٥,٤٩٩,١٧١	أرصدة غير متداولة
<u>١١,١٩٣,٤٨٥,٧٢٠</u>	<u>١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢</u>	
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥</u>	<u>١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢</u>	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢١٪.

بالجنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	-	محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	-	مخصص خسائر الاضمحلال أول العام
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد بعد التسويات
٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٩٣,٢٦٨,٨١١	إضافات خلال العام
(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	-	استبعادات خلال العام
(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	-	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	أرباح التغير في القيمة العادلة
(١٩,٦٠٥,٥٣١)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(٨٨٣,٨١٥)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢</u>	<u>١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢</u>	<u>١٤٩,٨٣١,٣٨٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	-	إضافات خلال العام
(٢,٦٢٥,٠٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٥٠,٢٥٠)	استبعادات خلال العام
١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	-	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	أرباح التغير في القيمة العادلة
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦</u>	<u>١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١</u>	<u>٦٨,٥٤٤,٠٩٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أرباح الاستثمارات المالية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢,٦٩٦,١٣٧	٩٨,٩٢٠	
<u>١٢,٦٩٦,١٣٧</u>	<u>٩٨,٩٢٠</u>	



(٢١) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	شركة البركة للاستثمارات المالية
<u>٤٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

(٢٢) أصول غير ملموسة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	برامج حاسب آلي
٨,١٥٦,٢٣٣	٧,٠٠٠,٨٨٢	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٧,٣٩٤,٦٦٧	١٤,٣٧٢,١١٢	إضافات
(٨,٥٥٠,٠١٨)	(١١,٦٧٨,٨٢٥)	الاستهلاك خلال العام
<u>٧,٠٠٠,٨٨٢</u>	<u>٩,٦٩٤,١٦٩</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٣) أصول أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	الديرات المستحقة
-	(٤٩٢,٥٢٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	الديرات المستحقة بالصافي
٦,٨٦٧,٢٥٩	٩,٢٩١,١٢٨	المصروفات المقدمة
٢٢٨,٩١٩,٨٠٢	٩٥,٧٨٧,٣٧٦	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٧,١٢٣,٢٦٩	١٤٩,١٥٠,٧٨٦	الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٥,٢٥٢,٥٦٢	٧,٥٣٥,٧٠١	التأمينات والعهد
٣٤,٨٨٨,٠٦٢	٦١,٩١٧,٤٢٣	أخرى
<u>١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧</u>	<u>١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤</u>	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ايرادات مستحقة

-	-	رصيد أول العام
-	٣٦٧,٨٧٨	تسويات رصيد أول العام
-	٣٦٧,٨٧٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١٢٤,٦٤٩	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>٤٩٢,٥٢٧</u>	رصيد نهاية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	بالجنيه المصري	بالجنيه المصري
-	(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٥٦٣,٠٠٥	-	٣,٥٦٣,٠٠٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	بالجنيه المصري	بالجنيه المصري
٣,١٣٥,٧٣١	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٣,٠٦٧,٩٣٧)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤٢٧,٢٧٤	-	٤٢٧,٢٧٤	الاضافات خلال العام
-	٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧	الاستبعادات خلال العام
<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



(٢٥) أصول ثابتة

بالجنيه المصري

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٦١٩,٨٤٢,٤٢٦	١٧٩,١٨٠,٣٩٤	٢٤,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣	التكلفة
(٢.٤,١١٢,٣١٣)	(٩٨,٩٢٥,٩٧٩)	(٢٠,٣٣٠,٣٨٦)	(١,٤٩٩,٤٠٦)	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)	مجمع الاهلاك
٤١٥,٧٣٠,١١٣	٨٠,٢٥٤,٤١٥	٤,٢٥٣,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١	صافي القيمة الدفترية
١٢,٩٧٤,٩٦٠	٧,٠٦٢,٨٤٨	٣,٢٦٠,٥٥٩	-	٢,٦٥١,٥٥٣	إضافات
(٢,٤٥٢,٠٣٢)	(٢,٢٦٣,٤١٥)	-	-	(١٨٨,٦١٧)	استبعادات
(٢٧,٩٠٦,١٥٢)	(١٠,٣٩٣,٩٣٨)	(٢,٢٦٨,٨٥٤)	(١١٦,١٢٤)	(١٥,١٢٧,٢٣٦)	تكلفة اهلاك
٢,٣٦٠,٠٤٤	٢,٢٦٣,٣٩٥	-	-	٩٦,٦٤٩	مجمع اهلاك الاستبعادات
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٦٣٠,٣٦٥,٣٥٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩	التكلفة
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١٠٧,٠٥٦,٥٢٢)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)	مجمع الاهلاك
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠	صافي القيمة الدفترية
٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	٦٥,١٢٠,٨٥٧	إضافات
(٧٤,١٥٤,٧٢٢)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٩٧,٦٣٠)	-	(٦٢,٢٦٢,٥٨١)	استبعادات
(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١١٦,١٢٤)	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)	تكلفة اهلاك
٢٠,٩١٤,٤٤٧	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٣,٢٧٥,٦٣٤	مجمع اهلاك الاستبعادات
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	٣٠٩,٩٦,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥	التكلفة
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)	مجمع الاهلاك
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١	صافي القيمة الدفترية

(٢٦) استثمارات عقارية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	رصيد أول العام
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	٥٣,٣٨٧,٢٧٨	إضافات
-	(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	استبعادات
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	التكلفة في آخر العام
-	(١,٠٤٥,٦٦٣)	مجمع الاهلاك أول العام
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٤,١٨٦,٣٢٧)	تكلفة الاهلاك
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	مجمع الاهلاك في آخر العام
١٣٨,٤٧٨,٣١٤	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	الصافي

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٣,١٨٦,٤٨.	٥٤,٨٦٦,١٠٠	حسابات جارية
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	ودائع
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	
٤٢٩,٥٠٦,٥١٣	٤٦٩,٤٢١,٥١٥	بنوك محلية
١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦	٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	بنوك خارجية
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	
٣٥٣,١٨٦,٤٨.	٥٤,٨٦٦,١٠٠	أرصدة بدون عائد
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	أرصدة ذات عائد
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة متداولة
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	

(٢٨) ودائع العملاء

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥	٤,٥٣٣,٠٤٦,٩٥٨	ودائع تحت الطلب
٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	٣١,٠٣٠,٧٧٠,٣٧٩	ودائع لأجل وباخطار
١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	شهادات ادخار وايداع
٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	ودائع التوفير
١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	ودائع اخرى
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١</u>	
٣,٠٩٥٧,٦١١,٦٣٣	٣,٠٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	ودائع مؤسسات
٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١	ودائع افراد
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١</u>	
٤,٩٣٢,٣١٩,٥٧٥	٤,٠٦٦,٣٦٢,٤١٩	أرصدة بدون عائد
٤٩,٦٠٣,٠٨١,٢٩٣	٦٠,٣٠١,٧٧٨,٧٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١</u>	
٤,٠٣٠,٢٠١,٦٦١	٤٢,٢٨٨,٠١٧,٦٧٠	أرصدة متداولة
١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	أرصدة غير متداولة
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١</u>	

(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 ٥ 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 ٤/٧/٢٠١٦ قام البنك بإبرام 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 ٢٨/٨/٢٠١٦ .

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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٤,٥٠٩,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	اضافات خلال العام
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	سدادات خلال العام
<u>١٤,٥٠٩,٥٦١</u>	<u>١٠,٨٠٨,٤٠٧</u>	الرصيد في نهاية العام

(ب) 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 وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٣٠/٦/٢٠١٨ . وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٪، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٣,٧١٨,٠٠٠	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠</u>	<u>٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات خلال العام
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨٠٦,١١٢,٠٠٠</u>	<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام
<u>١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١</u>	<u>١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧</u>	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

(٣٠) التزامات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,١٠١,٤٣٨,٢٢٠	١,٢١٦,٨٦٠,٩٥١	عوائد مستحقة
٦٤,٦٣١,٦٧٥	٦٣,٠٤٧,٣٤٩	ايرادات مقدمة
٦٩,٨١٨,٣٦٧	٨٤,٩٩٣,٠٤١	مصروفات مستحقة
٣٤٧,٩٢٧,١٠٠	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	ارصدة دائنة متنوعة
<u>١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢</u>	<u>١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥</u>	

(٣١) مخصصات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	الرصيد في ١ يناير
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	تسويات رصيد أول العام
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
١,٩٧٠,١١٧	٣,١١٨,٣٤٩	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١,٢٣٨,٠٧٢	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	المستخدم خلال العام
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨٦,٦٥٤,٦٥٦</u>	<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	الرصيد في نهاية العام

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٢,٣٣٣,١٧٣	٥٦,٨١٠,٧٨٢	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٤٨,٩٣٨	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٤٨٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
<u>٨٦,٦٥٤,٦٥٦</u>	<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	



(٣٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٤.٥,٨٦١,١٢١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
بالجنيه المصري	بالجنيه المصري	بالجنيه المصري	
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	
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
بالجنيه المصري	بالجنيه المصري	بالجنيه المصري	
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	

(٣٣) الاحتياطيات

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تتمثل الاحتياطيات في :
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	احتياطي قانوني
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٧,٤٢١,٨٨٥	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	-	احتياطي خاص
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS9
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	١٩,٤٧٣,١٤١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٠٣,٣٤٩,١١١	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	

(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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(١٥,٤٧٨,٠١٩)	
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	-	الرصيد في نهاية العام
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	

(ب) احتياطي قانوني

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	الرصيد في ١ يناير
٧٢,٤٠٢,٣٥٠	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٤٣,١٠٠,٢٤٢</u>	<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) احتياطي عام

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	الرصيد في ١ يناير
٤٢,٨٣٤,٤٩٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٢٥١,٨٣٤,٤٩٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	الرصيد في ١ يناير
١,٢٣٤,٩٣٠	١,٨١٧,١١٥	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٧,٤٢١,٨٨٥</u>	<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 ، ووفقاً 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	١,١٩٦,٤٣٥	تسويات رصيد أول العام - محول إلى الأرباح المحتجزة
<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	<u>-</u>	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 إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادر عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	الرصيد في ١ يناير
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٣٧,١٦٥,٥١٠</u>	<u>-</u>	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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢	محول من الاحتياطي الخاص
-	١٥,٤٧٨,٠١٩	محول من احتياطي المخاطر البنكية
-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠	محول من احتياطي معيار (٩)
-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	<u>٢١٤,٩٢٦,٠٥٤</u>	الرصيد في نهاية العام

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	الرصيد في ١ يناير
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
-	-	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
<u>٣٠,٥٧٠,٨٥٢</u>	<u>١٩,٤٧٣,١٤١</u>	الرصيد في نهاية العام

(٣٤) الأرباح المحتجزة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير
-	(١,١٩٦,٤٣٥)	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونقدي المساهمين)
(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	(١,٨١٧,١١٥)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS9
(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	صافي ربح العام
١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
<u>١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣</u>	<u>١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 الاقتران

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
-	-	أوراق حكومية
<u>١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠</u>	<u>٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦</u>	

(٣٦) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

- يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري مقابل ٤,٢٤٨,٩٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٥,١٨٧,٩٣٢	٢٨,١٨٠,٤١٩	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
-	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>٢٥,١٨٧,٩٣٢</u>	<u>٢٨,١٨٠,٤١٩</u>	

(ج) ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	خطابات ضمان
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	إعتمادات مستندية
<u>٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩</u>	<u>٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠</u>	

(٣٧) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

- من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .
- الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها 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 فحص فروع البنك حتى ٢٠١٦/٧/٣١ ولا يوجد أي إلتزام على مصرفنا .
- تم فحص البنك من ٢٠١٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد إلتزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الفترة من ٢٠١٣/٤/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

(٣٨) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

بالجنيه المصري

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المستحق للعملاء			
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢
-	١٦٥,٩١٠,٠٩٢	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	١,٩٩٨,٠٠٠
-	(١٥,٠٩٥,٦٠٣)	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)
-	<u>٢٠٠,٨١٤,٤٨٩</u>	<u>٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢</u>	<u>٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧</u>
-	<u>١٦,٩٥١,١٨٨</u>	<u>٤١,١٣٠,٢٤٢</u>	<u>٣٣,٣٠٧,٦٨١</u>
-			

(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 وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

- بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣ . وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار

الامريكى لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٪. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر 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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٨,٢٧٢,...	٣٥٤,٥٥٤,...	الرصيد في ١ يناير
(٣٧,٤٤٢,...	٣,٧١٨,...	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٣٢٠,٨٣٠,...</u>	<u>٣٥٨,٢٧٢,...</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - 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، وبدأ 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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨.٦,١١٢,...	٧٩٧,٧٤٦,٥..	الرصيد في ١ يناير
(٨٤,٢٤٤,٥..)	٨,٣٦٥,٥..	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٧٢١,٨٦٧,٥..</u>	<u>٨.٦,١١٢,...</u>	الرصيد في نهاية العام

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٣,٨.١,٥.٣	٢٢,٧٢.٠,٦٩٦	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
<u>٣٣,٨.١,٥.٣</u>	<u>٢٢,٧٢.٠,٦٩٦</u>	

(هـ) تعاملات أخرى

- بتاريخ ٢٧/٨/٢٠١٩ قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم بشارع محي الدين أبو العز لشركة مصر للتأمين (أحد مساهمي البنك) وذلك نظير صافي قيمة بيعية قدرها ١٢٤,٢ مليون جنيه محققاً أرباح بيع قدرها ٧١ مليون جنيه تقريباً .



٣٩ صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك البركة مصر (البركات)
تاريخ انشاءه	٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٢٠٠٦
بموجب ترخيص	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٢,٢١٦,٤١٠	١٧٣,٨٢٥	١,٤٤٤,٤٥٧	٢٩٥,١٢٠	٢٩٥,١٢٠
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٢٢١,٦٤١,٠٠٠	١٧,٣٨٢,٥٠٠	١٤٤,٤٤٥,٧٠٠	٢٩,٥١٢,٠٠٠	٢٩,٥١٢,٠٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٢٢٩,٢٢١,١٢٢	١٦,١١٣,٥٧٨	١٠٢,٦٢٨,٦٧٠	٣٠,٩٩٩,٤٠٥	٣٠,٩٩٩,٤٠٥
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	١٤٧,٦٣٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٥,١٧١,٠٠٠	٤,٨٨٥,٢٩٠	٣,٢٢٥,٨٨٣	١٥,٥٠٧,٠٥٥	١٥,٥٠٧,٠٥٥
أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٢٦١,٧٠٥	٨٣,٢١٥	٢٥١,٤٠٧	٢٣٣,٣٧٧	٢٣٣,٣٧٧
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	-	-	٤٥,٤٠٣	٧٣,٨١٥	٧٣,٨١٥

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقبا الحسابات عليها



تقرير مراقب الحسابات

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) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 مسؤلية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة 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 مسؤلية 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 المسؤلية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا 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 المهني و تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد 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 المهني 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) فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك

وأسس 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

 حسام الدين عبد الوهاب أحمد سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠ KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون	 محمد مرتضى عبد الحميد سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧ BDO خالد وشركاه القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	الأصول
(١٥)	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٦)	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	أوراق حكومية
(١٨)	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	عمليات استثمار مع البنوك
(١٩)	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
استثمارات مالية			
(٢٠)	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠)	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠)	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	بالتكلفة المستهلكة
(٢١)	٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٠٠٠,٨٨٢	أصول غير ملموسة
(٢٢)	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧	أصول أخرى
(٢٤)	٥١٧,٨٦٠,٩١٩	٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	أصول ثابتة
(٢٥)	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	١٣٨,٤٧٨,٣١٤	استثمارات عقارية
إجمالي الأصول			
	٧٢,٥١٨,١١٢,٨١٢	٦٢,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
(٢٦)	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٧)	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	ودائع العملاء
(٢٨)	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	تمويلات أخرى
(٢٩)	١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	التزامات أخرى
(٣٠)	٧٨,١٠١,١٦٧	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	مخصصات أخرى
(٣١)	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩	٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٣٢)	٢,٥٥١,١٦٤	٢,٤٠٢,٠٦٦	التزامات ضريبية مؤجلة
إجمالي الالتزامات			
	٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	٥٩,٠٣٩,٥٩٢,٩٤٤	
حقوق الملكية			
(٣١)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣١)	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢)	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	٩٠٣,٣٤٩,١١١	الاحتياطيات
(٣٣)	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	الأرباح المحتجزة
	٤,٠٨٨,٢٣٦,١٩٥	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	٤,٣٣٩,٠٩٨	١,٠٠٠,٠٠٠	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
إجمالي حقوق الملكية			
	٧٢,٥١٨,١١٢,٨١٢	٦٢,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	

رئيس مجلس الإدارة



إبراهيم فايز الشامسي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



أشرف أحمد الغمراوي

البيانات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية. تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
(٦)	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والليارات المشابهة
(٦)	(٦,٢١٥,٣٠٦,٠٧٥)	(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>١,٨٩٦,٤٨٧,٧٨٦</u>	<u>١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨</u>	صافي الدخل من العائد
(٧)	٢٨٨,١٢٠,٨٧١	٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	<u>٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩</u>	<u>٢٧١,٤٢٤,٨٥٦</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	٧,٨٩٣,٣٥٧	٦,٣٤٦,٤٠٥	توزيعات أرباح
(٩)	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	٧٣,٣٩١,٠٣٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٠)	٩٨,٩٢٠	١٢,٦٩٦,١٣٧	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٠)	(٤٦٧,٤٥٣)	-	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠)	(٥٧٠,٣٨٢,٣٧٥)	(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)	مصروفات إدارية
	(١٠,٨٥٩,٤٦٤)	(١٠,٧٧٧,٩٤٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(١١)	٧٧,٤٨٤,٢٦٧	(٥٩٧,٢٣٦)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
	<u>١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧</u>	<u>١,٤١٤,٥١٠,١١٠</u>	أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	(مصروفات) ضرائب الدخل
	<u>١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠</u>	<u>١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥</u>	صافي أرباح العام
			ويعود إلى :
	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	نصيب المساهمين في البنك
	٣٣٩,٠٩٨	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
	<u>١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠</u>	<u>١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥</u>	صافي أرباح العام
(١٤)	<u>٤,١١</u>	<u>٣,٩٥</u>	نصيب السهم في الأرباح

رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم فايز الشامسي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	صافي أرباح العام
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١٧,٨١١,٠٧٦</u>	<u>(١١,٠٩٧,٧١١)</u>	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١</u>	<u>١,٠٥٩,٦٩٤,٧٧٩</u>	اجمالي الدخل الشامل للعام
ويعود إلى :		
١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١	١,٠٥٩,٣٥٥,٦٨١	نصيب المساهمين في البنك
.	٣٣٩,٠٩٨	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١</u>	<u>١,٠٥٩,٦٩٤,٧٧٩</u>	اجمالي الدخل الشامل للعام

البيانات المرفقة من (١) إلى (٨٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	ايضاح رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل				
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧			
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل				
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :				
٣٦,٤٥٦,١٧٠	٥٢,٨٥٨,١٩٨	(٢٥/٢٤/٢١)		
(١٢,٤٩١,٨٦٣)	(١,٩٦٠,٩٩٣)	(٢٠)		
٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣	٢٤٧,٠٢٥,١٠٥	(١٢)		
٣,٢٠٨,١٨٩	(٣٠,٥٠٣,٣١٥)	(١١)		
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤)	(٣٠)		
(١٢,٦٩٦,١٣٧)	(٩٨,٩٢٠)	(٢٠)		
-	٤٦٧,٤٥٣	(٢٠)		
(١٨,٣٦٤,٠٧٤)	٢٩٢,٣٣٠,١٢٧	(٢٠)		
(١,٨١٧,١١٥)	-	(١١)		
-	(٧٠,٩٠٩,٧٢٥)			
(٦,٣٤٦,٤٠٥)	(٧,٨٩٣,٣٥٧)	(٨)		
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	(٣٠)		
١٢,٠٨٣,٥٠٠	(١٢١,٦٨٦,٥٠٠)	(٢٨ ب.ج)		
١,٧٥١,٨٧١,٤٣٩	١,٨٤٢,٦٩٠,١٦٢			
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل				
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات				
(٥٥٥,٧٩٣,٨٨٠)	(١,٦٩٤,٤٤٤,٠٧٩)	(١٥)		
-	-			
(٤,٤٥٩,٥٣٠,٠٠٤)	٣,٣٣٨,٢١٨,٨٣١	(١٧)		
(٣٢٤,٤٧٤,٦٧٧)	١,١٨١,٦٩٤,٠٩٦	(١٨)		
(٢,٣٤٥,٩١٦,٠٤٧)	(١,٣١٠,٢٠٣,٦٠٥)	(١٩)		
(٢٣٧,٣٢١,٧٨٧)	(٣٣١,١٥٠,٠٨٩)	(٢٢)		
٨٩٠,٥٦٣,٣٠٥	(٢٢٧,٣١٤,٨٣١)	(٢٦)		
١٠,٣١٦,٦٨٨,٧٨٧	٩,٦٨٤,٩٢٥,٨٥٤	(٢٧)		
١١٣,٠٨٢,٨١٩	١٢٤,٧٩٤,٢٧٧	(٢٩)		
(٣٤١,٥٥١,٤٥١)	(٥٠٩,٢٣٤,١٨٢)			
٤,٨٠٧,٦١٨,٥٠٤	١٢,٠٩٩,٩٧٦,٤٣٤			
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل				

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٢٠,٣٦٩,٦٢٧)	(٤٢,٧٩٩,٢٢٧)	(٢٤/٢١) أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
-	(١٤٧,٠١٠)	(٢٥) مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
١,٩٠٩,١٠٣	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	١٢٤,١٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢,٦٣٧,٧٤٦,٢٨٧	٦٥٣,٨٦٢,٠٢٠	(٢٠) متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢)	(٣,٩٩١,٥٣١,٦٤٠)	(٢٠) (مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٣٤٦,٤٠٥	٧,٨٩٣,٣٥٧	(٨) توزيعات أرباح محصلة
(١٩٤,٣٨٢,٨٢٤)	(٣,٢٤٨,٥٧٢,٥٠٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٨ أ) مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	(٢٨ أ) (مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٣) توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣٢,٩٧٥,١٤٩)	(٢٧٦,٣٥٠,٢٦٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

٤,٣٨٠,٢٦٠,٥٣١	٨,٥٧٥,٠٥٣,٦٦٦	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	أوراق حكومية
(٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١)	(٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللزامي
-	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩)	(٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	(٣٤) النقدية وما في حكمها

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 ١٢,٠٢٧,٥١٧ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٣٦,٣٨٩,٢٩٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢٦٤,٣٠١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٢٦١,٧٧٧ جنيه مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ١٧٨,٩٦٠,١٩٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

اللياضحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٨	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	-	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٢,٦٢٢,٧٢٤,٧٢٣	-	٢,٦٢٢,٧٢٤,٧٢٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦
صافي أرباح العام	-	-	-	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	-	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥
إجمالي الدخل عن العام	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	-	٥٦٦,٠٦١,٦٩٤	١,٨٢١,٥٧٠,٠٦١	٣,٦٥٤,١٧٣,٣٠٤	-	٣,٦٥٤,١٧٣,٣٠٤
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح العام السابق (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين "نقدي")	-	-	-	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	-	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	-	-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٧٢,٤٠٢,٣٥٠	(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	٤٢,٨٣٤,٤٩٠	(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	١,٢٣٤,٩٣٠	(١,٢٣٤,٩٣٠)	-	-	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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

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 نتيجة تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	-	-	(١٢٨,٩٢٩,٨٠٢)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٣,٠١٦,٢٣٧)	-	(١٣,٠١٦,٢٣٧)
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٧٧٤,٤١٩,٣٠٩	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	٣,٣٠١,٥٣٩,٦٢٨	-	٣,٣٠٢,٥٢٩,٦٢٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى (٣٣ و)	-	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)
صافي أرباح العام	-	-	-	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	٣٣٩,٠٩٨	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠
إجمالي الدخل عن العام	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٧٦٣,٣٢١,٥٩٨	٢,١٩١,٧٠٢,٥٩٠	٤,٣٦٠,٨٨٥,٣٠٩	١,٣٣٩,٠٩٨	٤,٣٦٢,٢٢٤,٤٠٧
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح العام السابق (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين "نقدي") (٣٣)	-	-	-	(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 (٣٣)	١٤,٠٥٨,٦١٠	-	-	(١٤,٠٥٨,٦١٠)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية (٣٤، ل ٣٣)	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني (٣٤، ب ٣٣)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي العام (٣٤، ج ٣٣)	-	-	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي (٣٤، د ٣٣)	-	-	١,٨١٧,١١٥	(١,٨١٧,١١٥)	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	٤,٠٨٨,٢٣٦,١٩٥	٤,٣٣٩,٠٩٨	٤,٠٩٢,٥٧٥,٢٩٣

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٩٦٨ 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 في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ .

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) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها 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 الأصول 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 .

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 بإجراء تقييم هدف نموذج الاعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج 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 الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول 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 الأصول 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 للأداة ، وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المُتكدبة» الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسارة الإئتمانية المُتوقعة» ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف 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 بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغيير في جودة الإئتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقاً 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

وفقاً 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 إجمالي قدره ٥٢,٢٩١,٠٤٥,٠٠٠ جنيه مصري.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقاً للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لتتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخضم مبلغ ١٢٦,٢٣٧,١٣٠,٠٠٠ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذاً لما تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن

يوضح الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ ومعيار IFRS 9 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الأصول المالية	فئة القياس طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٠٠٨	فئة القياس طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقاً لتعليمات البنك المركزي ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي (٩) للأدوات المالية
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	إعادة تويب	(٧,٦٣١,٧٥٨)
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	إعادة قياس	(٣,٢٠٨,٤٨٣)
مرابيات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠		(٥٠,٠٥١,٢١٤)
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)
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦		٥,٩٥٩



(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 الاستحواد 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 وتأثير 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 التأسيس في السجل التجاري بتاريخ ١٨/٢٠١٧) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .

المعاملات المستبعدة عند التجميع

- يتم استبعاد الارصدة والادارات 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 الى 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 الاعتراف 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 لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً الى مستوى النفوذ المحتفظ به .

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

- تتكون حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق فى تاريخ التجميع الأصلي بالإضافة 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 فى خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق فى الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمي المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أي عقود ملزمة لأصحاب 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% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

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

- صافي 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 بالتغيرات 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 احتياطي 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

(1/ز) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

(1/1/ز) الأصول 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.

(2/1/ز) 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 يوبها 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 .

(3/1/ز) 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 .

(4/1/ز) 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 بيند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد اللاتزامات 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 التغييرات 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 التغييرات 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 ويتم 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 تويب 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢/و) السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

١. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة .
 ٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .
 ٣. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية .

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

نموذج الاعمال	الأصل المالي	الخصائص الأساسية
نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية .	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحويل 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 للأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .	كل من تحويل 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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية .
نماذج اعمال اخرى (المتاجرة) .	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .	هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالية لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع . تحويل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهذا النموذج وتدار الأصول المالية من خلال هذا النموذج على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المُتكدبة» الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسارة الإئتمانية المُتوقعة» ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف 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 بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغيير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الإعتراف المبدئي بها.

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

المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الدولي 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 وفقاً 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 جوهرياً 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 الجوهرياً في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرياً في خطر الائتمان آخذاً 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 وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً 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 شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد علي الأصل المالي 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 أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

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 .

الإخفاق والاصول المضمحلة ائتمانياً

يعرف الاصل المالي بأنه مضمحل ائتمانياً 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 بخضم 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.

الترقي بين المراحل

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي 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 معدل الاسترداد بواقع ٤٥ ٪ على الأكثر.

بالنسبة لقيمة الضمانات التي يتم استخدامها عند حساب معدل الخسارة فيتم الالتزام بما ورد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية 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 الاعتماد 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 الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٨ 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 التالي:

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال		الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة
المعاملة الأساسية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه	لا ينطبق
نموذج الأعمال للوصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للوصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للوصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية

يتم قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الدخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الدخر لكل اداة علي حدة تحت بند «فروق تغيير القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الدخر» علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الأرباح المحتجزة. يقوم البنك بقياس كافة الأصول المالية المعترف بها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

إعادة التبويب

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

- تدهور القدرة الائتمانية للمدين
 - لن ينتج عن إعادة التبويب أو البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي.
- بالنسبة للأصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنه لا يجوز إعادة تبويبها في جميع الأحوال وفي كافة الأحوال لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية إلا فقط وعندما يقوم البنك بتغيير نموذج الأعمال وذلك يحدث في حالات غير اعتيادية .

(ج) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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) إيرادات ومصروفات العائد

يتم اتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدماً 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 إيراداً مؤجلاً 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) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة أو مشاركة أو 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 (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات و المشاركات و المضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات و المشاركات و المضاربات 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 و المشاركات و المضاربات، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات و المشاركات و المضاربات 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 و المشاركات و المضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات و المشاركات و المضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

(ل) إيرادات 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 المقنتاة 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 ٢٪ 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 الحاسب 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 المقدر 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 مزارع 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 ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات 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) اليجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة ، 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 تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول 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 إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.
- وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة 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 إيرادات 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 الاقتران ، 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 استدلاحي 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 بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق

منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(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 تقرر 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 إعادة قياسها وذلك طبقاً 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 ، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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



وتتم إدارة المخاطر عن طريق 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 تشمل 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 .

1/ 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 ٣/أ) .

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 لمسؤولي 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 وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذن الخزانة والأذن الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذن ، 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 والأوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
- ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي 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 . ولتخفيف 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 وأذن 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 المصريح 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 الاضطلاع 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 الاضطلاع التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضطلاع وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً للاختلاف 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 الاضطلاع الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضطلاع المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		بالبجنيه المصري	
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	٧٦,٩%	٩,٥٥٣,٩٨٠
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	١٥,٣%	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢
المتابعة الخاصة	١.٢٠٦٤٠,١٣٣	٠,٥%	٦,٦٠٩,٤٤٤
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٧,٣%	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	١٠٠%	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		بالبجنيه المصري	
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	٨١,٥%	١.٣٠٧٥٠,١٥٩
المتابعة العادية	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	٩,٨%	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧
المتابعة الخاصة	٨.٨٠٣١٨,٤٧٨	٤,٤%	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤
ديون غير منتظمة	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٤,٣%	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦
	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	١٠٠%	١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦

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 المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض 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 .

- يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .
- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس 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/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
البود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك (مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧
أفراد :	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	١٨,٧٧٦,٨١٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	٣١٤,٥١٠,٥٨٣
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١٦,٨٠٦,٩٣٨	١٥,٤٠٨,٢١٣
استثمارات مالية :		
أدوات دين	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥
الإجمالي	٤٠,٢٢٧,٨١٦,٢٣٣	٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	٢٣١,٨٦٠,٠١٤
خطابات ضمان	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩
إعتمادات مستندية	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦
الإجمالي	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .
وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٢٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥٪ مقابل ٢٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

- نسبة ٩٢٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- نسبة ٩٠٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وجد اضمحلال في أقل من ٦٦٪ منها مقابل ٨١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	-	-	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٥٧,٢٧٤)	-	-	(١,١٥٧,٢٧٤)
القيمة الدفترية	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	-	-	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	-	-	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	-	-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)
القيمة الدفترية	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	-	-	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦



عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٤٤,٦٨٢,٥٦٩	١,٨٥٥,٢١٦,٧١٢	-	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الازمحلل	(٣٣,٢٩٩)	(٦,١٩٦,٧٧٥)	-	(٦,٢٣٠,٠٧٤)
القيمة الدفترية	٤٤٤,٦٤٩,٢٧٠	١,٨٤٩,٠١٩,٩٣٧	-	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٧٧,٤٧٨,٠٨٦	٥,٥١٥,٩٣١	-	٦٨٢,٩٩٤,٠١٧
المتابعة العادية	٧٣٢,٣٦٩,٠٣٧	٣٦,٢٨٣,١٠٢	-	٧٦٨,٦٥٢,١٣٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٣٢,٩٧٩,٠٨٧
يخصم : مخصص خسائر الازمحلل	(٩,٦٥٠,٤٢٨)	(٢٥,٢٨٨,٢٩٧)	(٢٢,١٤٦,٨٧٣)	(٥٧,٠٨٥,٥٩٨)
القيمة الدفترية	١,٤٠٠,١٩٦,٦٩٥	١٦,٥١٠,٧٣٦	١٠,٨٣٢,٢١٤	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠,٧١٩,٦٠٤,٤٦٥	٢,٢٤٤,٢١٥,٩٠٥	-	١٢,٩٦٣,٨٢٠,٣٧٠
المتابعة العادية	٣٧٦,٧٩١,٤٧٦	١,٩٦٦,٨٢١,٠٧٩	-	٢,٣٤٣,٦١٢,٥٥٥
متابعة خاصة	-	١٤٢,٥٥٧,٨٠٨	-	١٤٢,٥٥٧,٨٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧
يخصم : مخصص خسائر الازمحلل	(٢١,٥٨٨,١٣٣)	(٤٧٩,٦٥٠,١٣٨)	(٩٢١,٠٢٠,٥٧٦)	(١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧)
القيمة الدفترية	١١,٠٧٨,٠٧١,٣٣٢	٣,٨٧٣,٩٤٤,٦٥٤	٤١٧,٢٠٥,٦٦١	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الازمحلل	(٨٨٣,٨١٥)	-	-	(٨٨٣,٨١٥)
القيمة الدفترية	٩٤,٠٩٣,٨٠٤	-	-	٩٤,٠٩٣,٨٠٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	-	-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)
القيمة الدفترية	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	-	-	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
الرصيد في آخر العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧,٦٣١,٧٥٨	-	-	٧,٦٣١,٧٥٨
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	-	-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤
الرصيد في آخر العام	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٢٠٨,٤٨٣	-	-	٣,٢٠٨,٤٨٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣,١٧٥,١٨٤)	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٣,٠٢١,٥٩١
الرصيد في آخر العام	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٦٧٦,٤٦٠	٣٥,٨٦٦,٥٨٠	١٤,٥٣٩,٠٠٥	٦٤,٠٨٢,٠٤٥
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٤,٠٢٦,٠٣٢)	(١٠,٥٧٨,٢٨٣)	٧,٨٦٠,٧٣٩	(٦,٧٤٣,٥٧٦)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٢٦٤,٣٠١)	(٢٦٤,٣٠١)
مبالغ مستردة	-	-	١١,٤٣٠	١١,٤٣٠
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨



الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥	٦٢٥,٠٠١,٨٣٨	٥٩٠,٧٦٤,٥٠١	٣٥,١٠٤,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	(٩٧٦,٢٦٢)	٩٧٦,٢٦٢	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٤١٧,٥٣٧	(٢,٤١٧,٥٣٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣	(٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٠٧,٥٢٦,٨٤٢	٦٢,٥٦٩,١٤٥	١٥٧,٠٣٢,٩٠٥	(١٢,٠٧٥,٢٠٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها
٢٥٠,٣٤٧	٢٥٠,٣٤٧	-	-	مبالغ مستردة
(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
<u>١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧</u>	<u>٩٢١,٠٢٠,٥٧٦</u>	<u>٤٧٩,٦٥٠,١٣٨</u>	<u>٢١,٥٨٨,١٣٣</u>	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٨٨٣,٨١٥	-	-	٨٨٣,٨١٥	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
<u>٨٨٣,٨١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨٣,٨١٥</u>	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	-	٩,٤٧٢,٠٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٨,٧٢١,٧١٦	-	-	١٨,٧٢١,٧١٦	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
<u>٢٨,١٩٣,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,١٩٣,٧٩٣</u>	الرصيد في آخر العام

٦/ مربحات ومضاربات ومشاركات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
جنيه مصري	جنيه مصري	
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	تقييم البنك
جنيه مصري	جنيه مصري	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلل
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٧,٠٨١,٧٥٤,٥٢١	متأخرات ليست محل اضمحلل
-	٣٠٩,٩٦٤,٠٠٠	محل اضمحلل
-	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	الإجمالي
		يخصم :
-	(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	عوائد تحت التسوية
-	(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	مخصص خسائر الاضمحلل
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلل (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري مقابل ١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل اضمحلل (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٥٣٦,١٧٦,٩٩٦ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلل على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلل

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد	مؤسسات	بالجنيه المصري
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
١٤,٠٢٩,٦٢٢	٤٥٥,٣٩٤,١١٠	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	١٠,٤١٦,٧٧٧,٤٠٨
٨,٩٥٧,٥٧١	-	-	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤
-	٦٢١,٨٢٠,٧٩٩	-	-
-	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣
٢٤,٠١٦٤	١,٠٢٣,٥١٥	٥٦٨,٥٣٥	٤١٧,٢٠٥,٦٧٥
٢٣,٢٢٧,٣٥٧	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد	مؤسسات	بالجنيه المصري
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
١٠,٧٦٥,٧١١	٣٤٨,٠٨٢,١٠١	٣١١,٢٥١,٤٩٠	١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩
٧,٦١٤,٣٣٣	-	-	٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨
-	٦٥٥,٠٠١,٤٣٧	-	-
-	-	-	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦
٣٩٦,٧٦٨	٢,٢٤٤,٦٩٩	٣,٢٥٩,٠٩٣	١٠,٥٨٠,١,٢٣٥
١٨,٧٧٦,٨١٢	١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧	٣١٤,٥١٠,٥٨٣	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠



تابع 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 ٢٠١٩		أفراد		بالجنه المصري	
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٤٧,٨٧٣,...	-	٤٧,٨٧٣,...	-	١٣٧,٥٩٦,...
-	-	-	-	-	٣٠٧,٧٦٣,...
-	-	-	-	-	٨٩٤,...
-	٤٧,٨٧٣,...	-	٤٧,٨٧٣,...	-	٤٤٦,٢٥٣,...
-	١٣,٦٤٨,...	-	١٣,٦٤٨,...	-	٣٨٠,٠٦٩,...
مؤسسات					
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	الاجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣٧,٥٩٦,...	٣٠٧,٧٦٣,...	٨٩٤,...	٤٤٦,٢٥٣,...	٣٨٠,٠٦٩,...	٣٨٠,٠٦٩,...
١٣٧,٥٩٦,...	٣٠٧,٧٦٣,...	٨٩٤,...	٤٤٦,٢٥٣,...	٣٨٠,٠٦٩,...	٣٨٠,٠٦٩,...
١٣٧,٥٩٦,...	٣٠٧,٧٦٣,...	٨٩٤,...	٤٤٦,٢٥٣,...	٣٨٠,٠٦٩,...	٣٨٠,٠٦٩,...
١٣٧,٥٩٦,...	٣٠٧,٧٦٣,...	٨٩٤,...	٤٤٦,٢٥٣,...	٣٨٠,٠٦٩,...	٣٨٠,٠٦٩,...

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 ٢٠١٨		أفراد		بالجنه المصري	
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	١٣,٠٩٤,...	١٧,...	١٣,١١١,...	-	٢٧٨,٧٢٤,...
-	٣,٩١٩,...	٩٧,...	٤,٠١٦,...	-	١٣,٢٩٣,...
-	-	-	-	-	٧٥٩,...
-	١٧,٠١٣,...	١١٤,...	١٧,١٢٧,...	-	٢٩٢,٧٧٦,...
-	٤,٠٦٧,...	١٧,...	٤,٠٨٤,...	-	١٤٠,٧٧٥,...
مؤسسات					
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	الاجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٧٨,٧٢٤,...	١٣,٢٩٣,...	٧٥٩,...	٢٩٢,٧٧٦,...	١٤٠,٧٧٥,...	١٤٠,٧٧٥,...
٢٧٨,٧٢٤,...	١٣,٢٩٣,...	٧٥٩,...	٢٩٢,٧٧٦,...	١٤٠,٧٧٥,...	١٤٠,٧٧٥,...
٢٧٨,٧٢٤,...	١٣,٢٩٣,...	٧٥٩,...	٢٩٢,٧٧٦,...	١٤٠,٧٧٥,...	١٤٠,٧٧٥,...
٢٧٨,٧٢٤,...	١٣,٢٩٣,...	٧٥٩,...	٢٩٢,٧٧٦,...	١٤٠,٧٧٥,...	١٤٠,٧٧٥,...

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 ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	
أفراد :				
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	٤.٤,...	-	٤٣٥,٥٣٤	بطاقات ائتمان
-	٢٥,٤٣٥,١٩٤	-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	٤,٢٤١,٦١٥	-	٦,٠٦٢,٤٩٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
مؤسسات :				
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٥٢٠,٤٠٧,١٥١	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٢٣٠,٤٨١,١٦٣	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	١,٢٧٩,٢٧٤	-	٢,٧٢٩,٢١١	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	الإجمالي

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 ٢٠١٩				بالجنيه المصري
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA- إلى AA+
-	-	-	-	A- إلى A+
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤	B
-	-	-	-	غير مصنفة
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤	الإجمالي



أ/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
وحدات	٢١,٢٠٠,٠٠٠

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

أ/ ٩ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

- يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري	جمهورية مصر العربية					٢٠١٩ ديسمبر	
	القاهرة الكبرى والدلتا وسيناء	الاسكندرية والدمياط وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
أوراق حكومية	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٨٤٦,١٤٧,٤٨٠	-	-	٨٤٦,١٤٧,٤٨٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٦٤٣,٢٦٤,١٥٠	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :							
أفراد :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	١٩,٣٨٨,٥٤٩	٤,١٠٩,١٦٧	-	٢٣,٤٩٧,٧١٦	-	-	٢٣,٤٩٧,٧١٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,١٩٦,٢٧٢,٩٧٩	١٨٩,٦٢٣,٠٢٩	-	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	-	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٢٩٥,٨٤٩,٣٨٠	١٠٧,٢٥٣,٨٨٧	-	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	-	-	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧
مؤسسات :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١١,٦٠٩,٢٨٣,٥٢٩	٢,٤٤٠,٩٨٢,٣٠٦	-	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	-	-	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١٠,٧٠٧,١٠٥	١,٠٦١,٧٧٤	-	١٢,٧٦٨,٨٧٩	-	-	١٢,٧٦٨,٨٧٩
استثمارات مالية :							
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١٤,٠٥٩,٣٦٧,١٥٠	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,١٥٠	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,١٥٠
الاجمالي	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	٢,٧٥٢,٠٣٠,١٦٣	-	٤٢,٠١٤,٥٦٣,٧٦٣	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٦٤٣,٢٦٤,١٥٠	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤
٢٠١٨ ديسمبر	٣٩,٥٨٠,١٣٧,٦٤٧	٢,٧٣٠,٨٣٣,٠٤١	-	٤٢,٣١٠,٩٧٠,٦٨٨	٨١٨,٠٠٥,٧٩٢	٧٠٠,٤٢١,٧٦٠	٤٣,٨٢٩,٣٩٨,٢٤٠

تابع ٩/ قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
بالجنيه المصري	الأجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	الأجمالي
أوراق حكومية	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة:									
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء:									
أفراد:									
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٢٣,٤٩٧,٧١٦	٢٣,٤٩٧,٧١٦	-	-	-	-	-	-	٢٣,٤٩٧,٧١٦
مرابحات ومضاربات شخصية	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨
مرابحات ومضاربات عقارية	٤.٣,١.٣,٢٦٧	٤.٣,١.٣,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	٤.٣,١.٣,٢٦٧
مؤسسات:									
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومضاربات ومضاربات مباشرة	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	-	٤,١٣٥,٧٣٧,٤٥٤	٣٤٤,٤٧٧,٩١٦	٣,٥٢٥,١٥٠,٢٥٥	١٤,٠٧٦٤,٣٥٣	٥,٧٧٧,٦٣٦,١٨٢	١٣٦,٤٩٩,٦٧٥	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥
مرابحات ومضاربات مشتركة	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	٣٦٤,٥٨٥,٠٠٦	٢,١٧٤,٣٦٢,٤٤٠	١١٥,٤٠١,٩٤٢	-	٩٦٣,٦٥٦,٦٠٦	-	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤
مرابحات ومضاربات أخرى	٢,٠٧٨,٨٧٩	-	٢,٠٧٨,٨٧٩	-	-	-	-	-	٢,٠٧٨,٨٧٩
استثمارات مالية:									
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
الأجمالي	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	٤,٥٢١,٠٩١,٣٣٩	٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	٣,٦٤٠,٥٥٢,١٩٧	١٤,٠٧٦٤,٣٥٣	٦,٧٤١,٢٩٢,٧٨٨	٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٣,٨٢٩,٣٩٨,٢٤٠	١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠	٣,٧١٤,١٩٤,١٤٠	٢٤,٥١٠,٦٧٦,١٦١	٣,٢٦٨,٩٧٢,٠٥١	١٢٣,٣٢٧,٦٣٢	٦,٩٧٩,٥٤٢,٢٢٣	٣,٥٥٣,٧٣٥,٥٩٣	٤٣,٨٢٩,٣٩٨,٢٤٠

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 إلى 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 فتتضمن 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 لفترة 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 بالحاكاة 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 تعزيزه 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

• إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠

• إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	-	-	-

• إجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً 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 والتحويلات 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. ويُلخّص 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:

المعادل بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦,٢٣١,٣٩٥,٦٥٧	١٣٥,٤٤٠,٧٠٢	٥٠,٦٧٨,٦٣٠	٣,٨٩٣,٠٥٥	٨,٧٥٩,٣٨٦		٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك	٢٢,٢٩١,٩١٥,٢٣٣	١,٠٢٦,٥٢٧,٦٦٨	٢٤,٧٦٣,٢٠٧	١٢,١٤٧,٤٢٣	٢٣١,٢٥٣,٨١٥		٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
أوراق حكومية	٤,٦٥١,١٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	-	-		٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	-	-	-	-		٤٣,٨٨٨,٥٤٨
عمليات استثمار مع بنوك	-	٢,٢١٨,٥٣٩,٤٥٠	-	٣٦,٠٥١,٧٣٠	٤٥,٣٠٨,١٠١		٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١٦,٨٨٧,١٨٤,٥١٢	٢,٥٣٥,٣٥٥,٧٨٤	٧٨,٩٩٧,٤٠٣	-	-		١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩
استثمارات مالية:							
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٣,٦٦٥,٧٠٤	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-		١٥٠,٦٤٣,٣٢٣
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٣٤١,٤٧٧,٦٩٠	٣,٣٧٤,٦٩٢,٨٩٧	٣٤٣,١٩٦,٤٢٨	-	-		١٤,٠٥٩,٣٦٧,١٥٠
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٤٩٠,٦٢٧,٣٤٤	١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١	١١٩,٤٩٠,٢٣٧	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤		٧٣,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤



الالتزامات المالية						
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	٨٧٢,٧٥٩	-	٢٩٥,٥٩٨,٥٦٩	٧٥٤,٤٣٦,٥٣٥	٢١٨,٧٠٩,٠١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٧٩,٧١١,٧٠١	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٥٥٣,٧٩٣,٧٤٥	٩,٦٥١,١٠٦,٦٦٩	٥٣,٨٢٨,٦٧٦,٠٣٨	ودائع للعملاء
١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	-	-	-	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٨٠,٨٠٤,٠٧٧	تمويلات أخرى
٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٧	٨,٠٥٨٤,٤٦٠	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٨٤٩,٣٩٢,٣١٤	١١,٤٤٨,٢٤٠,٧٠٤	٥٤,٠٥٨,١٩٣,٤٦٠	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٠٩٤,٢٦٦,٩٥٧	٢١٦,٨٠٨,٧١٤	(١,٩٤٦,٣٦١)	٧,٠٩٧,٩٢٣	٣٧٦,٨٧٢,٧٩٧	٦,٤٣٢,٤٣٣,٨٨٤	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	١٧,٠٦٨٦,٤٧٩	٤٨,٠٣٨,٧٥٢	٩٦٤,٠٤٣,٦٢٧	١٣,٥١٦,٢٦٠,٠٦٣	٤٨,٩٧٠,٨٤١,٢٤١	إجمالي الأصول المالية
٥٧,١٦١,٢٢٦,١٣٨	١٦١,٦٩٢,٠١٧	٤٦,٢٩٤,٣٣٠	٩٠٢,٦٣٩,٦٧٣	١٣,١٦٠,٣٠٥,٧١٠	٤٢,٨٩٠,٢٩٤,٤٠٨	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٥٠٨,٦٤٤,٠٢٤	٨,٩٩٤,٤٦٢	١,٧٤٤,٤٢٢	٦١,٤٠٣,٩٥٤	٣٥٥,٩٥٤,٣٥٣	٦,٠٨٠,٥٤٦,٨٣٣	صافي المركز المالي

ب/٤ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لتأثر 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 ٢٠١٩					
	الاجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر
الأصول المالية						
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	٣,٥٠٧,٧٩,٦٧٨	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٢٦,٥٢٧,٦٦٨	أرصدة لدى البنوك
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	-	٦,١٧٨,٨٨٠,١٠٠	١,٣٣٣,٦٥٣,٨٥٠	أوراق حكومية
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	-	-	-	١٤٤,٣٧٣,٥٠٠	٩٦٤,٤٣١,٥٢١	عمليات استثمار مع البنوك
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	-	١,١١٠,٣٦٦,٤٩٣	٣,٤٨٢,٦٢١,٤٨٠	٤,٠٠٤,٩٥٤,٤١٣	١,٤٩٤,٦٤٧,٥٤١	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
استثمارات مالية :						
١٥,٠٧١٥,١٩٥	٥٥,٧٣٧,٥٧٦	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	٤,١٣١,٣٣٧,٦٨٤	٨,٢٦١,٤٢٢,٤٩٦	١,٤٧١,٦٨٣,٥٧٦	١٩٤,٩٢٣,٢٥٩	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤	٦,٨٣٤,٨٧٣,٢٣٢	٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية							
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	٥٤,٨٦٦,١٠٠	-	-	١٨,٠٥٥,٠٠٠	-	١,٠٣٤,١٥٥,٧٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٥,٦٧٩,٠٧٦,٢٣٩	-	-	-	٣٤,٥٢١,٨٦٦,٦٥٠	٢٣,٩٦٦,٣٨٣,٨٣٣	ودائع للعملاء
١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	-	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	تمويلات أخرى
٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٧	٥,٧٣٣,٩٤٢,٣٣٩	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	-	١٨,٠٥٥,٠٠٠	٣٤,٥٢٢,٦٧٥,٠٥٧	٢٥,٠٠٠,٥٣٩,٦١١	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٠٩٤,٢٦٦,٩٥٧	١,١٠٠,٩٣٠,٨٩٣	٤,٢٩٣,٩٨٤,٢٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩	(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٨)	(٤,١٤٥,٤٩٧,٥٧٩)	فجوة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	٥,٧٧٠,٢٢٥,٩٧٦	٤,٤٠٩,١٠٣,٠٥٧	١٠,٤١٧,٦٥٨,٩٣٤	١٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	٦,٢١٤,٦٥٠,٨٣٦	٢٣,٣٣٥,٠٤٧,٤٧٣	إجمالي الأصول المالية
٥٧,١٦١,٢٢٦,١٣٨	٧,٠٥٩,٩٨٠,٤٥٠	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	-	-	٢٣,٩٦٢,٧٥٨,٨٨٦	٢٤,٩٧٤,١٠٢,٨٠٢	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٥٠٨,٦٤٤,٠٢٤	(١,٢٨٩,٧٥٤,٤٧٤)	٣,٢٩٤,٧١٩,٠٥٧	١٠,٤١٧,٦٥٨,٩٣٤	١٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	(١٧,٧٤٨,١٠٨,٠٥٠)	(١,٦٣٩,٠٥٥,٣٢٩)	فجوة إعادة التسعير

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات 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 إحتلال 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 تسيلها 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 للالتزامات 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 :

بالجنه 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	-	١٨,٠٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للعملاء	١٦,٤٧٠,١٧٤,٧١٥	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢
تمويلات أخرى	-	-	-	١,٠٨٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٧,٥٥٩,١٩٦,٥٩٣	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٢١,٣٨٥,٨٢١	١١,٣٢٣,١٢,٩٥٨	١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠	٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٧
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

بالجنه المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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	١,٤٠٥,٩٣٢,٨٨٧	٩,٠٩٩٨,٨٢٢	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
ودائع للعملاء	١٤,٠٧٣,٣٣٦,٤٣٤	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	٧,٩١٨,٩٦٩,٨٢٠	٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨
تمويلات أخرى	-	-	-	١٤,٥٠٩,٥٦١	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٤٧٩,٢٦٩,٣٢١	٧,٨٦٨,٩٧٦,٠٢١	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٦٨,٠٩٩,٥٣٨	٩,٠٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٥٧,١٦١,٢٢٦,١٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩	٦,٦٤٨,٣٨١,٥٩٣	١٦,٤٨٤,٤٧٩,٠٣١	٨,٥٩٨,٤٥٦,٦١٦	١,٢٨٢,٥٥٩,٧٧٣	٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢

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)

بالجنه 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

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة		
٢٧٦,٦٤٥,١٨١	-	-	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	
٣,٠٣٧,٧٣٥,١٩٥	١,٠٠٨,٧٦١	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	خطابات ضمان	
٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	-	-	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	إعتمادات مستندية استيراد	
-	-	-	-	إعتمادات مستندية تصدير	
٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية	
<u>٤,٠٩٢,٦٤٤,٩٢٣</u>	<u>١,٠٠٨,٧٦١</u>	<u>٢٥١,٧٩١,٨٦٧</u>	<u>٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥</u>	الإجمالي	

وفي إطار 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 (يحد أدنى ٧٠٪ لعام ٢٠١٦ ، ٨٠٪ لعام ٢٠١٧ ، ٩٠٪ لعام ٢٠١٨ ، ١٠٠٪ لعام ٢٠١٩)

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٢٤,٨٤٦,٤٦٦	٢٣,٥٥٢,٥٠٤	بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	
١,٩٩٩,٥٥٨	٦,٠١٦,٠٥٦	مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	
<u>٪١٢٤٢,٦</u>	<u>٪٣٩١,٥</u>	نسبة تغطية السيولة LCR	

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٤٣,٣١٤,٠٠٣	٤٨,٢٢٣,٨٩٨	بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	
١٤,٤٧٥,٨٧٧	١٣,٦٣٦,٩٧٠	مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	
<u>٪٢٩٩,٢</u>	<u>٪٣٥٣,٦</u>	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	

(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.

٢/د 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 العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أصول مالية				
١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٠١,١٣٣,٥٦٧	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	عمليات استثمار مع البنوك
مراوبات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	أفراد
١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	مؤسسات
استثمارات مالية				
١,٠٧٧٥,٠٤٠,١٧٥	١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	بالتكلفة المستهلقة
التزامات مالية				
١,٥٠٧,٠٥٨,١٩٣	١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٦٥,٣٠٩,٩٥٤,٧١١	٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	ودائع العملاء
١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	تمويلات أخرى

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 استثمار مع البنوك

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

مراوبات ومشاركات ومضاربات للعملاء

- تتمثل مراوبات ومشاركات ومضاربات بالصادفي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراوبات 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 وللعلماء

- تمثل القيمة العادلة المقدره 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 . . ٥ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠٪ .
- 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 عن ١,٢٥٪ من المخاطر الائتمانية للأصول 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 ٢٠٪ 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 . ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بالألف جنيه مصري		رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الشريعة الأولى
		رأس المال الاساسي المستمر
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٦,٣٥٨	٩٨٢,٣٥٦	الاحتياطيات
-	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٢٣٧,١٦٦	-	احتياطي مخاطر IFRS 9
٨٤٩,٧٩٦	٨٨٨,٠١٢	الأرباح المحتجزة
<u>٢,٩٥٣,١٨٢</u>	<u>٣,٦٣١,٧٤١</u>	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الاساسي الازفافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(٥٩,٥٢١)	(١٩١,٩١٦)	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر
<u>٢,٨٩٣,٦٦١</u>	<u>٣,٤٣٩,٨٢٥</u>	إجمالي الشريعة الاولى بعد الاستبعادات
		الشريعة الثانية
-	-	٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
١٨,٩٦٣	-	٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١,١٦٤,٣٨٤	١,٠٤٢,٦٩٨	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٨٧,٧٠٠	٩١,٨٤٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
<u>١,٤٧١,٠٤٧</u>	<u>١,١٣٤,٥٤٠</u>	إجمالي الشريعة الثانية
<u>٤,٣٦٤,٧٠٨</u>	<u>٤,٥٧٤,٣٦٥</u>	إجمالي رأس المال
<u>٢٧,٤١٣,٢٣٢</u>	<u>٢٦,٢٢١,٨٤٦</u>	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان, السوق والتشغيل
<u>٪١٥,٩٢</u>	<u>٪١٧,٤٤</u>	معيار كفاية رأس المال (%)

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

مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه «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 .

بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
اولا: بسط النسبة		
إجمالى رأس المال الأساسى	٣,٤٣٩,٨٢٥	٢,٨٩٣,٦٦١
ثانيا: مقام النسبة		
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٦٨,٩٢٩,٠٢٣	٦٢,٤٦٣,٦٧٥
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢,٥٤٧,٥٨٢	٢,٢١٣,٨١٩
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٧١,٤٧٦,٦٠٥	٦٤,٦٧٧,٤٩٤
نسبة الرافعة المالية (%)	%٤,٨١	%٤,٤٧

(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 ٦١٥,٩٤٤,٣٦١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي 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.

(هـ) 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 ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,١١١,٨٠١,٢٣١	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٦٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٣٢٨,١٣٧,٦٣٣)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)	(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٢)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,٦٥٦,٣٤٨,٧٠٧)	مصروفات النشاط القطاعي
(٢١٦,٣٣٦,٤٠٢)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	الربح قبل الضريبة
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
(٦٦٦,٠٥٠,٤٩٩)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,١٢٦,٢٢٧,٦٨٧	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٥١٨,١١٢,٨١٢	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١,٠٣٣,٦٥٢,٣٩٤	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نفقات رأسمالية					
٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات					
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٩٤٠,٥٧٠,٣٥٩	٤,٣٩٥,٩٦١,٠١٩	١,٣٨٦,٠٧٠,٦٩٥	٥٩٩,٥٢٦,٦٦٧	٧٣٠,١١٥,٨٢٢	١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٥,٤٠٩,٩٢٥,٨٤١)	(٣,٣٧١,٩٧٩,٧٠٨)	(٩٥٤,٣٦١,٩١٩)	(٤١٠,٠٠٢,٠٠٤)	(٤٩١,٤٦٤,٩٨٠)	(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
(٤٦٩,٣٥٥,٤٨٢)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	الربح قبل الضريبة
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الضريبة
(٨٨,٠٢٨,٠٨٧)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٢٥٢,٨٠٦,٠٨٧	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٦٢,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٨٢٠,١٥٠,٢٢٢	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٥٩,٠٣٩,٥٩٢,٩٤٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٢,٣٦٩,٦٢٧	نفقات رأسمالية					
٣٦,٤٥٦,١٧٠	اهلاكات					
(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					



(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	-	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	١٣,٠٥٦,٤١١,١٢٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٢,٦٥٦,٣٤٨,٧٠٧)	-	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	(١١,٨٢٣,٨٩٨,٥٩٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	١,٢٣٢,٥١٢,٥٣٥	الربح قبل الضريبة
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	٧٨٢,٧٩٨,٤٣٨	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧٢,٥١٨,١١٢,٨١٢	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٦٣,٥٦٤,٢٤٤,٦٣٥	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٥٩,٤٧١,٦٦٩,٣٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نققات رأسمالية
			٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات
			(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري				
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	-	٩٥٨,٩٧٤,٨٢٠	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٠,٦٣٧,٣٣٤,٤٥٢)	-	(٦٥٠,٥٠١,٨٠٦)	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦٤٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٤١٤,٩١٠,١١٠	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	١,١٠٦,٤٣٧,٠٩٦	الربح قبل الضريبة
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الضريبة
١,٠٠٣,٠٣٧,٥٠٥	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	٦٩٥,٥٦٤,٤٩١	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٦٢,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥٥,٠٦١,٥١٤,٨٠٧	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٥٩,٠٣٩,٥٩٢,٩٤٤	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥١,٦٢٨,٨٥٨,٩٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٢,٣٦٩,٦٦٧	نققات رأسمالية
			٣٦,٤٥٦,١٧٠	اهلاكات
			(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

(٦) صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
عائد المربحات والمشاركات والمضاربات واليرادات المشابهة من		
مربحات ومضاربات ومشاركات		
٢,٢٧٤,٤١٧,٥٢٤	٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١	للبنوك
٢,٤٠٤,٨٩٣,٧٥٩	٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠	للعلماء
٤,٦٧٩,٣١١,٢٨٣	٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١	
٨٣٧,٩٠٣,٦١٩	٨٣٣,٩٥١,٢٤٢	أوراق حكومية
١,٤٤٢,٩٠٠,٥٨٥	١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨	استثمارات فى ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية		
(٧٨,٠٧٥,٧٧٥)	(٥٢,٧٨٦,٣٨١)	للبنوك
(٤,٩٣٠,١٤٣,٦٥٥)	(٦,٠٩٧,١٨٧,٥٨٣)	للعلماء
(٥,٠٠٨,٢١٩,٤٣٠)	(٦,١٤٩,٩٧٣,٩٦٤)	
(٦٦,٨٩٦,٢٩٩)	(٦٥,٣٣٢,١١١)	تمويلات أخرى
(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	(٦,٢١٥,٣٠٦,٠٧٥)	
١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	١,٨٩٦,٤٨٧,٧٨٦	الصافي

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 الأدوات تبلغ ٢١٪.

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
إيرادات الأتعاب والعمولات		
١٢٦,٢٧٠,٢٥٣	١٢٨,٩٨٥,٥٥٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٢٦,٧٢٦	٢٢,٦٧٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٥٢٥,٦٩٦	٧٩٥,٨٨٧	أتعاب أعمال الحفظ
١٦٠,٨٥٤,٧٢٢	١٥٨,٣١٦,٧٥٦	أتعاب أخرى
٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	٢٨٨,١٢٠,٨٧١	
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	
٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩	الصافي



(٨) توزيعات أرباح

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٥٤٨,٦٧١	٧,٧٧٤,١٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٩٧,٧٣٤	١١٩,٢١٨	وثائق صناديق استثمار
<u>٦,٣٤٦,٤٠٥</u>	<u>٧,٨٩٣,٣٥٧</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٣,٣٩١,٠٣٨	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	عمليات النقد الأجنبي
٧٣,٣٩١,٠٣٨	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢٣١,٤٥٣,٣٧٤)	(٢٥٠,٠١٦,٨٢٤)	تكلفة العاملين
(٧,٧٩٨,٢٦٦)	(٩,٩٣٣,٨٩٢)	أجور ومرتبوات
(٢٣٩,٢٥١,٦٤٠)	(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)	تأمينات اجتماعية
(٢٤٦,٢٤٤,٨٢٥)	(٣١٠,٤٣١,٦٥٩)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)</u>	<u>(٥٧٠,٣٨٢,٣٧٥)</u>	

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٩ من مرتبات، مكافآت، أرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢,٣٧٨,٩٤٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٩٣٩,٢٣٣ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٨.

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١٠,٣٤٠	(٢١,٠٦٨,٠٢٧)	(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
١,٨١٧,١١٥	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٣٣٦,٢٠١)	(٤,١٩٨,١٥١)	(عبء) تأجير تشغيلي
(١,٩٧٠,١١٧)	(٣,١١٨,٣٤٩)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(١,٢٣٨,٠٧٢)	٣٣,٦٢١,٦٦٤	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
٤,٠١٩,٦٩٩	٧٢,٢٤٧,١٣٠	أخرى *
<u>(٥٩٧,٢٣٦)</u>	<u>٧٧,٤٨٤,٢٦٧</u>	

* يتضمن بند أخرى خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٧,٠٩ مليون جنيه يمثل ارباح بيع المبني المملوك للبنك والكائن بـ ٦ شارع محي الدين أبو العز .

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٣٣٥,٦٩٣,١٣٤)	(٢٠٠,٧٨٣,٢٦٦)	مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
-	(٢٢,٣٣٢,٧٩٤)	أوراق حكومية
-	(٣,٠٢١,٥٩١)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٨٨٣,٨١٥)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزنة
-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزنة
-	(١٢٤,٦٤٩)	ايرادات مستحقة
(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق الاستثمار
<u>(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)</u>	<u>(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)</u>	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٤١١,٥٣٨,٤٧٦)	(٤٤٩,٥٦٤,٩٩٩)	الضرائب الحالية
٦٦٥,٨٧١	(١٤٩,٠٩٨)	الضرائب المؤجلة
<u>(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)</u>	<u>(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)</u>	

(١٤) نصيب السهم في الرباح

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٧١,٥٧٤,٥٠٥	٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
٢٢,٠٩٢١,٠٣٣	٢٢,٠٩٢١,٠٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٣,٩٥</u>	<u>٤,١١</u>	

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	نقدية
٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١	٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي اللائزامي
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	أرصدة بدون عائد
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	



(١٦) أرصدة لدى البنوك

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	حسابات جارية
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨	ودائع
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمي
٩٩,٦٢٠,٥٣٠	٨١,٥٩٥,٩٩٢	بنوك محلية
٧٦١,٣٥٣,٣٩١	٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦	بنوك خارجية
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	أرصدة بدون عائد
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	أرصدة ذات عائد
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	أرصدة متداولة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
-	-	رصيد أول العام
-	-	تسويات رصيد أول العام
-	-	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١,١٥٧,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال العام
<u>-</u>	<u>١,١٥٧,٢٧٤</u>	رصيد نهاية العام

(١٧) أوراق حكومية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	-	أذون خزانة ٩١ يوم
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
<u>٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠</u>	<u>٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠</u>	أذون خزانة يورو أو يوربي ٣٦٤ يوم
١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(٥٧١,٢٣٦,٩٠٠)	(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	
<u>١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩</u>	<u>٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦</u>	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢١٪.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	تسويات رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	عبء الاضمحلال خلال العام
<u>-</u>	<u>٢٩,٩٦٤,٥٥٢</u>	رصيد نهاية العام

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٦,٢٣٠,٠٧٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
٣,٤٥٢,٩٣١,٦١٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	أرصدة متداولة
٢٨,٦٦١,٧٦٠	-	أرصدة غير متداولة
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
-	-	رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	تسويات رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٣,٠٢١,٥٩١	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>٦,٢٣٠,٠٧٤</u>	رصيد نهاية العام

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

تتضمن مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٧٥,٥٥٣,٢٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣,٧٦٧,٣٨٢ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣,٢٦٣,٩٣٨ جنيه مصري خلال العام السابق) .

(١٩) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أفراد :		
-	-	حسابات جارية مدينة
١٨,٩٢٢,٧٨٩	٢٣,٤٩٧,٧١٦	بطاقات ائتمان
١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٣٧٠,٢٢٩,٦٠٥	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
<u>١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠</u>	<u>١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١</u>	اجمالي (١)
مؤسسات :		
-	-	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٨,٣٨٠,٢٨٩	٢٠,٧٦٨,٨٧٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
<u>١٦,٤٩٥,٠١٦,٤٧٨</u>	<u>١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨</u>	اجمالي (٢)
١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم : عوائد تحت التسوية
<u>(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)</u>	<u>(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)</u>	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	الصافي
١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	أرصدة متداولة
<u>٥,٥٦٧,٦٣١,٢٠١</u>	<u>٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢</u>	أرصدة غير متداولة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	



مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

بالجنيه المصري		أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١٥,٦٦١,٩٠٣	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٢,٦٣٢,٧٢٦	١٤٥,٩٧٧	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
٤٨,٤٢٠,١٤٢	٢٦,٣١١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	١١٤,١٥٩	-	تسويات على رصيد أول العام	
٦٤,٠٨٢,٠٤٥	٢٩,١٩٤,٤٩٧	٣٤,٦٢٧,٤١٢	٢٦٠,١٣٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات	
(٦,٧٤٣,٥٧٦)	(١,٤٣٥,٨٤٢)	(٥,٤١٠,٣٩٥)	١٠٢,٦٦١	-	عبء (رد) الاضمحلال	
(٢٦٤,٣٠١)	(٢٤,٢٩٩)	(١٣٦,١٣٤)	(١٠٣,٨٦٨)	-	مبالغ تم اعدامها	
١١,٤٣٠	-	-	١١,٤٣٠	-	مبالغ مستردة	
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧٠,٣٥٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ)	
بالجنيه المصري		مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٧٣١,٢٧٧	٣٤٧,٠٧٧,٢٠٧	٩٠,٤٣١,٣٩٩	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
١,٦٣١,٠٧٢	(٤٧٩,٠٤٦)	(٩٣,١٩١,٦٤٤)	٩٥,٣٠١,٧٦٢	-	تسويات على رصيد أول العام	
١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥	١,٢٥٢,٢٣١	٢٥٣,٨٨٥,٥٦٣	٩٥,٧٣٣,١٦١	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات	
٢,٧٥٢,٦٨٤٢	١,٥٠٨,٦٦٠	٧١,٩٣١,٥٧٩	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣	-	عبء الاضمحلال	
-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها	
٢٥٠,٣٤٧	-	-	٢٥٠,٣٤٧	-	مبالغ مستردة	
(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	-	(٢,٩١١,١٤٤)	(٣٣,٤٧٨,١٥٣)	-	فروق تقييم عملات أجنبية	
١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧	٢,٧٦٠,٨٩١	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)	
١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥					اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)	
بالجنيه المصري		أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٢٠,٦٦٤,٠٦٤	٥,٥٤٥,٩٥٣	١٤,٩٨١,٨٢٧	١٣٦,٢٨٤	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	
(٤,٤٨٩,٥٤٢)	(٢,٦٦٢,٧٥٣)	(١,٧٩٥,٣٥١)	(٣١,٤٣٨)	-	عبء الاضمحلال	
(٥٥٣,٧٥٠)	-	(٥٥٣,٧٥٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها	
٤١,١٣١	-	-	٤١,١٣١	-	مبالغ مستردة	
١٥,٦٦١,٩٠٣	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٢,٦٣٢,٧٢٦	١٤٥,٩٧٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (أ)	
بالجنيه المصري		مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١,١٠٦,٣٠٧,٧٢٧	١,٤٠٠,٥٧٥	٤٣٣,٢٧٣,١١٩	٦٧١,٦٣٤,٠٣٣	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	
٣٤٠,١٨٢,٦٧٦	٣٣٠,٧٠٢	٥٣,٤١٦,٣٦١	٢٨٦,٤٣٥,٦١٣	-	عبء (رد) الاضمحلال	
(٢,٢٣٤٣,٣٣١)	-	(١٤٠,٨٠٠,٧٦)	(٦١,٥٤٣,٢٥٥)	-	مبالغ تم اعدامها	
٣,٢٢٣,٤١٨	-	-	٣,٢٢٣,٤١٨	-	مبالغ مستردة	
١,٨٦٩,٣٩٣	-	١,١٨٧,٨٠٣	٦٨١,٥٩٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية	
١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٧٣١,٢٧٧	٣٤٧,٠٧٧,٢٠٧	٩٠,٤٣١,٣٩٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ب)	
١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦					اجمالي الافراد والمؤسسات (أ) + (ب)	

(٢٠) استثمارات مالية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٢٦,٤٣٤,١٠٥	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
-	١٩,٧٠٥,٢٠٥	إضافات خلال العام - صندوق البركات
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(٤٦٧,٤٥٣)	فروق التقييم خلال العام
<u>٢٤,٦٥٠,٧٩٦</u>	<u>٤٣,٨٨٨,٥٤٨</u>	الرصيد في نهاية العام - وثائق صناديق الاستثمار
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
٤٨,٦٠٦,٧٧٩	٣٥,٨٠٠,٢٦٠	مدرجة في السوق
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	غير مدرجة في السوق
	٩٤,٩٧٧,٦١٩	أدوات دين - بالقيمة العادلة
	(٨٨٣,٨١٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦٨,٥٤٤,٠٩٥</u>	<u>١٤٩,٨٣١,٣٨٠</u>	إجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة		
-	-	رصيد أول العام
-	٨٨٣,٨١٥	عبء الاضمحلال خلال العام
<u>-</u>	<u>٨٨٣,٨١٥</u>	رصيد نهاية العام
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة:		
١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	مدرجة في السوق
٢٣٨,٧٣٠,٨٣٢	٢٠٥,٥٤٤,٥١٨	غير مدرجة في السوق
-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥</u>	<u>١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢</u>	إجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة		
-	-	رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	تسويات رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	رصيد أول العام بعد التسويات
-	١٨,٧٢١,٧١٦	عبء الاضمحلال خلال العام
<u>-</u>	<u>٢٨,١٩٣,٧٩٣</u>	رصيد نهاية العام
٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	أرصدة متداولة
١٠,٥١٦,٠٦٨,٩٧٤	١٣,٥١٥,٤٩٩,١٧١	أرصدة غير متداولة
<u>١١,١٩٣,٤٨٥,٧٢٠</u>	<u>١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢</u>	
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥</u>	<u>١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢</u>	

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 الأدوات تبلغ ٢١٪.



بالجنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	-	محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	-	مخصص خسائر الاضمحلال أول العام
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد بعد التسويات
٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٩٣,٢٦٨,٨١١	اضافات خلال العام
(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	-	استبعادات خلال العام
(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣	-	استهلاك علوة وخصم الاصدار
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(١٩,٦٠٥,٥٣١)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(٨٨٣,٨١٥)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢</u>	<u>١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢</u>	<u>١٤٩,٨٣١,٣٨٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	-	اضافات خلال العام
(٢,٦٢٥,٠٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٥٠,٢٥٠)	استبعادات خلال العام
١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	-	استهلاك علوة وخصم الاصدار
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦</u>	<u>١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١</u>	<u>٦٨,٥٤٤,٠٩٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أرباح الاستثمارات المالية

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢,٦٩٦,١٣٧	٩٨,٩٢٠	
<u>١٢,٦٩٦,١٣٧</u>	<u>٩٨,٩٢٠</u>	

(٢١) أصول غير ملموسة

بالجنيه المصري			برامج حاسب آلي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٨,١٥٦,٢٣٣	٧,٠٠٠,٨٨٢		صافي القيمة الدفترية في أول العام
٧,٣٩٤,٦٦٧	١٤,٣٧٢,١١٢		اضافات
(٨,٥٥٠,٠١٨)	(١١,٦٧٨,٨٢٥)		الاستهلاك خلال العام
<u>٧,٠٠٠,٨٨٢</u>	<u>٩,٦٩٤,١٦٩</u>		صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٢) أصول أخرى

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	الايرادات المستحقة
-	(٤٩٢,٥٢٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	الايرادات المستحقة بالصافي
٦,٨٦٧,٢٥٩	٩,٢٩١,١٢٨	المصروفات المقدمة
٢٢٨,٩١٩,٨٠٢	٩٥,٧٨٧,٣٧٦	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٧,١٢٣,٢٦٩	١٤٩,١٥٠,٧٨٦	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٥,٢٥٢,٥٦٢	٧,٥٣٥,٧٠١	التأمينات والعهد
٣٤,٨٨٨,٠٦٢	٦١,٩١٧,٤٢٣	أخرى
<u>١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧</u>	<u>١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤</u>	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ايرادات مستحقة		
-	-	رصيد أول العام
-	٣٦٧,٨٧٨	تسويات رصيد أول العام
-	٣٦٧,٨٧٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١٢٤,٦٤٩	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>٤٩٢,٥٢٧</u>	رصيد نهاية العام

(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

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	-	الأصول الثابتة
٣,٥٦٣,٠٠٥	-	٣,٥٦٣,٠٠٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	



حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

بالجنيه المصري			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	٣,١٣٥,٧٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤٢٧,٢٧٤	-	٤٢٧,٢٧٤	الاضافات خلال العام
٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧	-	الاستيعادات خلال العام
<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٤) أصول ثابتة

بالجنيه المصري				
الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨				
٦١٩,٨٤٢,٤٢٦	١٧٩,١٨٠,٣٩٤	٢٤,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(٢,٤١١,٣١٣)	(٩٨,٩٢٥,٩٧٩)	(٢,٠٣٣,٣٨٦)	(١,٤٩٩,٤٠٦)	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)
<u>٤١٥,٧٣٠,١١٣</u>	<u>٨٠,٢٥٤,٤١٥</u>	<u>٤,٢٥٣,٥٧٩</u>	<u>٣,٣٩٥,٩٥٨</u>	<u>٣٢٧,٨٢٦,١٦١</u>
١٢,٩٧٤,٩٦٠	٧,٠٦٢,٨٤٨	٣,٢٦٠,٥٥٩	-	٢,٦٥١,٥٥٣
(٢,٤٥٢,٠٣٢)	(٢,٢٦٣,٤١٥)	-	-	(١٨٨,٦١٧)
(٢٧,٩٠٦,١٥٢)	(١,٠٣٩٣,٩٣٨)	(٢,٢٦٨,٨٥٤)	(١١٦,١٢٤)	(١٥,١٢٧,٢٣٦)
٢,٣٦٠,٠٤٤	٢,٢٦٣,٣٩٥	-	-	٩٦,٦٤٩
<u>٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣</u>	<u>٧٦,٩٢٣,٣٠٥</u>	<u>٥,٢٤٥,٢٨٤</u>	<u>٣,٢٧٩,٨٣٤</u>	<u>٣١٥,٢٥٨,٥١٠</u>
٢٠١٨ ديسمبر				

بالجنيه المصري				
الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩				
٦٣٠,٣٦٥,٣٥٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١٠٧,٥٦٠,٥٢٢)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)
<u>٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣</u>	<u>٧٦,٩٢٣,٣٠٥</u>	<u>٥,٢٤٥,٢٨٤</u>	<u>٣,٢٧٩,٨٣٤</u>	<u>٣١٥,٢٥٨,٥١٠</u>
٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	٦٥,١٢٠,٨٥٧
(٧٤,١٥٤,٧٢٢)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٩٧,٦٣٠)	-	(٦٢,٢٦٦,٥٨١)
(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١١٦,١٢٤)	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)
٢,٠٩١٤,٤٤٧	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٣,٢٧٥,٦٣٤
<u>٥١٧,٨٦٠,٩١٩</u>	<u>١٩٢,٦٠٢,٦٨٤</u>	<u>٧,٧٣٤,٩٨٤</u>	<u>٣,١٦٣,٧١٠</u>	<u>٣١٤,٣٥٩,٥٤١</u>
٢٠١٩ ديسمبر				

بالجنيه المصري

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	٣.٩.٩٦,٥٦٥	٣٣,١.٢.٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥.٣,٩١٥	التكلفة
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١.٢,١٤٤,٣٧٤)	مجمع الاهلاك
<u>٥١٧,٨٦٠,٩١٩</u>	<u>١٩٢,٦.٢,٦٨٤</u>	<u>٧,٧٣٤,٩٨٤</u>	<u>٣,١٦٣,٧١٠</u>	<u>٣١٤,٣٥٩,٥٤١</u>	صافي القيمة الدفترية

(٢٥) استثمارات عقارية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	رصيد أول العام
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	٥٣,٣٨٧,٢٧٨	إضافات
-	(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	استبعادات
<u>١٣٩,٥٢٣,٩٧٧</u>	<u>١٣٩,٦٧٠,٩٨٧</u>	التكلفة في آخر العام
-	(١,٠٤٥,٦٦٣)	مجمع الاهلاك أول العام
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٤,١٨٦,٣٢٧)	تكلفة الاهلاك
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	مجمع الاهلاك في آخر العام
<u>١٣٨,٤٧٨,٣١٤</u>	<u>١٣٤,٤٣٨,٩٩٧</u>	الصافي

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٥٤,٨٦٦,١٠٠	حسابات جارية
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	ودائع
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	
٤٢٩,٥٠٦,٥١٣	٤٦٩,٤٢١,٥١٥	بنوك محلية
١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦	٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	بنوك خارجية
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٥٤,٨٦٦,١٠٠	ارصدة بدون عائد
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	ارصدة ذات عائد
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة متداولة
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨</u>	



(٢٧) ودائع العملاء

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٣٤٢,٠١٠,٢٢٥	٤,٥٣٢,٢٣٢,٤٦٩	ودائع تحت الطلب
٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	٣٠,٨٣٠,٧٧٠,٣٧٩	ودائع لأجل وباخطار
١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	شهادات ادخار وايداع
٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	ودائع التوفير
١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	ودائع أخرى
<u>٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢</u>	
٣,٠٩٠,٧٦١١,٦٣٣	٣,٠٥٩٨,٠٧١,٢٠١	ودائع مؤسسات
٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١	ودائع افراد
<u>٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢</u>	
٤,٨٨٢,٣١٩,٥٧٥	٤,٠٦٥,٥٤٧,٩٣٠	ارصدة بدون عائد
٤٩,٦٠٣,٠٨١,٢٩٣	٦,٠١٠,٧٧٨,٧٩٢	ارصدة ذات عائد متغير
<u>٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢</u>	
٤,٠٢٥,٢٠١,٦٦١	٤٢,٠٨٧,٢٠٣,١٨١	ارصدة متداولة
١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	ارصدة غير متداولة
<u>٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢</u>	

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصدوق 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 الصدوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ , وبتاريخ ١٦/٧/٢٠١٦ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصدوق 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 الصدوق للبنك في ٢٨/٨/٢٠١٦ .

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

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

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٤,٥٠٩,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	اضافات خلال العام
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	سدادات خلال العام
<u>١٤,٥٠٩,٥٦١</u>	<u>١٠,٨٠٨,٤٠٧</u>	الرصيد في نهاية العام

(ب) 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 وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣.

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣. وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٪، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣ يونيو ٢٠٢٥ .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٤,٥٥٤,...	٣٥٨,٢٧٢,...	الرصيد في ١ يناير
٣,٧١٨,...	(٣٧,٤٤٢,...	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٣٥٨,٢٧٢,...</u>	<u>٣٢٠,٨٣٠,...</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,...	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات خلال العام
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨٠٦,١١٢,...</u>	<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١ ١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧

(٢٩) التزامات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,١٠١,٤٣٨,٢٢٠	١,٢١٥,٨١٩,٨٥٥	عوائد مستحقة
٦٤,٦٣١,٦٧٥	٦٣,٠٤٧,٣٤٩	إيرادات مقدمة
٦٩,٨١٨,٣٦٧	٨٤,٩٩٣,٠٤١	مصروفات مستحقة
٣٤٧,٩٢٧,١٠٠	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	ارصدة دائنة متنوعة
<u>١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢</u>	<u>١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩</u>	



(٣.) مخصصات أخرى

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	الرصيد في ١ يناير
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	تسويات رصيد أول العام
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
١,٩٧٠,١١٧	٣,١١٨,٣٤٩	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١,٢٣٨,٠٧٢	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	المستخدم خلال العام
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨٦,٦٥٤,٦٥٦</u>	<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	الرصيد في نهاية العام

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٢,٣٣٣,١٧٣	٥٦,٨١٠,٧٨٢	مخصص للالتزامات العرضية
٤,٢٤٨,٩٣٨	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٤٨٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
<u>٨٦,٦٥٤,٦٥٦</u>	<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	

(٣١) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٤٠٥,٨٦١,١٢١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
<u>١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩</u>	<u>١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩</u>	<u>١٨٠,٩٣٤,٥٠٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٣٢) الاحتياطات

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		تتمثل الاحتياطات في :
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	احتياطي قانوني
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٧,٤٢١,٨٨٥	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	-	احتياطي خاص
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	١٩,٤٧٣,١٤١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٩٠٣,٣٤٩,١١١</u>	<u>١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢</u>	

(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، ووفقاً 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	الرصيد في ١ يناير
-	(١٥,٤٧٨,٠١٩)	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	
(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	-	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
<u>١٣٤,٠٤٣,٨٠٥</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	الرصيد في ١ يناير
٧٢,٤٠٢,٣٥٠	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٤٣,١٠٠,٢٤٢</u>	<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) احتياطي عام

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	الرصيد في ١ يناير
٤٢,٨٣٤,٤٩٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	الرصيد في ١ يناير
١,٢٣٤,٩٣٠	١,٨١٧,١١٥	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٧,٤٢١,٨٨٥</u>	<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(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 ، ووفقاً 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	١,١٩٦,٤٣٥	تسويات رصيد أول العام - محول إلى الأرباح المحتجزة
<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية العام

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

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	الرصيد في ١ يناير
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٣٧,١٦٥,٥١٠</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية العام

(ك) احتياطي المخاطر العام

- وفقاً 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢	محول من الاحتياطي الخاص
-	١٥,٤٧٨,٠١٩	محول من احتياطي المخاطر البنكية
-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠	محول من احتياطي معيار (٩)
	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في نهاية العام

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣,٥٧٠,٨٥٢	الرصيد في ١ يناير
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
-	-	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
٣,٥٧٠,٨٥٢	١٩,٤٧٣,١٤١	الرصيد في نهاية العام

(٣٣) الارباح المحتجزة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير
-	(١,١٩٦,٤٣٥)	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	(١,٨١٧,١١٥)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS9
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	صافي ربح العام
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	الرصيد في نهاية العام
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	

(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 الاقتران

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
-	-	أوراق حكومية
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	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 ٢٠١٩ بمبلغ ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصرى مقابل ٤,٢٤٨,٩٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٥,١٨٧,٩٣٢	٢٨,١٨٠,٤١٩	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
-	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>٢٥,١٨٧,٩٣٢</u>	<u>٢٨,١٨٠,٤١٩</u>	

(ج) ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦١٣,٠٨٨,٦٦٩	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	خطابات ضمان
٤.٤٤٤٢,٣٥٦	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	إعتمادات مستندية
<u>٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩</u>	<u>٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠</u>	

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

- من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .
- الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها 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 فحص فروع البنك حتى ٢٠١٧/٣/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .
- تم فحص البنك من ٢٠١٧/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الفترة من ٢٠١٣/٤/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

بالجنيه المصري		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين	
شركات تابعة وشقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المستحق للعملاء			
الرصيد في ١ يناير	-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢
ودائع تم ربطها خلال العام	-	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	١,٩٩٨,٠٠٠
ودائع مستردة خلال العام	-	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)
الرصيد في نهاية العام	-	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤.٤,٢٠٩,٨٧٧
تكلفة الودائع خلال العام	-	٤١,١٣٠,٢٤٢	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 المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

- بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (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 الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٪. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري , وبتاريخ ٢٠ أكتوبر 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٤,٥٥٤,...	٣٥٨,٢٧٢,...	الرصيد في ١ يناير
٣,٧١٨,...	(٣٧,٤٤٢,...	فروق تقييم عمليات أجنبية
<u>٣٥٨,٢٧٢,...</u>	<u>٣٢٠,٨٣٠,...</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,...	الرصيد في ١ يناير
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	فروق تقييم عمليات أجنبية
<u>٨٠٦,١١٢,...</u>	<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(د) مزايا مجلس الإدارة والادارة العليا

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	٣٣,٨٠١,٥٠٣	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
<u>٢٢,٧٢٠,٦٩٦</u>	<u>٣٣,٨٠١,٥٠٣</u>	

(هـ) تعاملات أخرى

- بتاريخ ٢٧/٨/٢٠١٩ قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم بشارع محي الدين أبو العز لشركة مصر للتأمين (أحد مساهمي البنك) وذلك نظير صافي قيمة بيعية قدرها ١٢٤,٢ مليون جنيه محققاً أرباحاً بيع قدرها ٧١ مليون جنيه تقريباً .

٣٨) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	تاريخ انشاءه
	٢٤ يونيو ٢٠١٩	١ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣ مارس ٢٠٠٦	بموجب ترخيص
	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	مدير الصندوق
	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
	٢,٢١٦,٤١٠	١٧٣,٨٢٥	١,٤٤٤,٤٥٧	٢٩٥,١٢٠	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)
	٢٢١,٦٤١,٠٠٠	١٧,٣٨٢,٥٠٠	١٤٤,٤٤٥,٧٠٠	٢٩,٥١٢,٠٠٠	القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)
	٢٢٩,٢٢١,١٢٢	١٦,١١٣,٥٧٨	١٠٢,٦٢٨,٦٧٠	٣٠,٩٩٩,٤٠٥	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
	٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)
	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)
	٢٠,٢٧٠,٣٢٠	٤,٨٨٥,٢٩٠	٣,٢٢٥,٨٨٣	١٥,٥٠٧,٠٥٥	أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)
	٢٦١,٧٠٥	٨٣,٢١٥	٢٥١,٤٠٧	٢٣٣,٣٧٧	عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)
	-	-	٤٥,٤٠٣	٧٣,٨١٥	



صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبا الحسابات

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

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة لبنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، 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 المراجعة 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 أعمال 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 لاغراض المراجعة . و نرى ان ما قمنا به من اعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً 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 لبنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . وعن الإيرادات المحصلة و المصروفات المدفوعة بواسطة الصندوق خلال السنة 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


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


محمد مرتضى عبد الحميد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
BDO خالد وشركاه



القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠



الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
نقدية وأرصدة بالبنك :		
٣٧٥,٢.٥	١,٣٠٤,١١٥	حساب جارى إستثمارى
١٣٩,...	١,...	حساب جارى إستثمارى محدد المدة
٥١٤,٢.٥	١,٤٠٤,١١٥	إجمالي الحسابات الجارية
١,٦٢٣,...	١,٦٢٣,...	(٤) حساب إستثمارى خيرى عائد للصندوق (صدقة جارية)
<u>٢,١٣٧,٢.٥</u>	<u>٣,٠٢٧,١١٥</u>	الإجمالي
٥١٤,٢.٥	١,٤٠٤,١١٥	زيادة الموارد عن المصارف
١,٦٢٣,...	١,٦٢٣,...	مقابل الإستثمار الخبرى
<u>٢,١٣٧,٢.٥</u>	<u>٣,٠٢٧,١١٥</u>	الإجمالي

رئيس مجلس الإدارة
صندوق الزكاة والخيرات
لبنك البركة مصر

اشرف الغمراوي

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

حساب الإيرادات والمصروفات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموارد :

رصيد أول المدة ٢٢٩,٣٠٠ ٥١٤,٢٠٥

زكوات محصلة :

مستحقة شرعاً على أموال البنك عن العام السابق ٨,٣٠٨,٨٠٥ ١٠,٧٧٧,٩٤٠

تحت حساب زكاة البنك عن العام الحالي - ٥,٠٠٠,٠٠٠

زكاة مقدمة من الأفراد ٤٠,٠٠٠ ٧٠,٠٠٠

مجموع الزكوات المحصلة ٨,٥٧٨,٨٠٥ ١٦,٣٦٢,١٤٥

عائد الحساب الاستثماري (جاري / محدد المدة) ١٦,٦١١ ٤,٢٢٢

عوائد حسابات الاستثمار الخيرية " صدقة جارية " ١٤٩,٨٠٣ ١٥٥,٧١٣

إجمالي الموارد ٨,٧٤٤,٥١٩ ١٦,٥٢٢,٠٨٠

المصارف :

زكوات منصرفة

مستشفيات ومؤسسات وجمعيات خيرية (٨,٢٢٩,٨٨٢) (١٥,١١٧,٤٥٠)

مجموع الزكوات المنصرفة (٨,٢٢٩,٨٨٢) (١٥,١١٧,٤٥٠)

مصاريف إدارية وعمومية (٤٣٢) (٥١٥)

إجمالي المصارف (٨,٢٣٠,٣١٤) (١٥,١١٧,٩٦٥)

زيادة الموارد عن المصارف ٥١٤,٢٠٥ ١,٤٠٤,١١٥

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ 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 .

العناوين

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: ٢٥٨٦.٥٢٠ (٢) (خط)
فاكس: ٢٨١.٣٥٠.١ / ٢٨١.٣٥٠.٢ / ٢٨١.٣٥٠.٣ (٢)
السويفت: ABRKEGCA
بريد الكتروني: central@albaraka-bank.com.eg
انترنت: www.albaraka-bank.com.eg

فرع مصر الجديدة

العنوان: ٧٦ شارع السيد الميرغني-مصر الجديدة - القاهرة - مصر
ص. ب.: ٥٩٨٦ هيليوبوليس غرب- القاهرة - مصر
الرقم البريدي: ١١٧٥٧
هاتف: ٢٤١٤.٠١٩ / ٢٤١٤.٠١٨ (٢)
فاكس: ٢٤١٤.٠١٣ (٢)
السويفت: ABRKEGCAMRG
بريد الكتروني: heliopolis@albaraka-bank.com.eg

فرع محي الدين أبو العز

العنوان: ٦٢ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة - مصر
ص. ب.: ٥٠٤ الدقي
الرقم البريدي: ١٢٣١١ الدقي
هاتف: ٣٣٣٨٣٤٩٤ / ٣٣٣٨٣٤٨٢ / ٣٣٣٨٣٤٩٠ (٢)
فاكس: ٣٧٦١١٤٣٨ / ٣٧٦١٧٣٠٥ (٢)
السويفت: ABRKEGCAEZZ
بريد الكتروني: mohyeldin@albaraka-bank.com.eg

فرع المهندسين

العنوان: ٤٥ شارع محمد حسن حلمي -المهندسين-الجيزة- مصر
ص. ب.: ٤٠٩ امبابه - الجيزة - مصر
الرقم البريدي: ١٢٤١١
هاتف: ٣٣.٣٧٨٤٢ / ٣٣.٣٧٨٤٠ (٢)
فاكس: ٣٣.٣٧٨٤١ (٢)
السويفت: ABRKEGCAMOH
بريد الكتروني: mohandessien@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: ٢٧٩٥.٦٧٣ / ٢٧٩٤٧١١٢ (٢)
فاكس: ٢٧٩٤٩٦٤١ (٢)
السويفت: ABRKEGCACAI
بريد الكتروني: cairo@albaraka-bank.com.eg

فرع العقاد

العنوان: مركز العقاد التجاري-مدينة النور-مدينة نصر- القاهرة - مصر
ص. ب.: ٩٠١٧ مدينة نصر- القاهرة - مصر
الرقم البريدي: ١١٧٦٥
هاتف: ٢٤١٤٦٥١٨ / ٢٤١٤٦٥١٧ (٢)
فاكس: ٢٤١٤٦٥١٩ (٢)
السويفت: ABRKEGCAAKD
بريد الكتروني: akkad@albaraka-bank.com.eg

فرع عدلي

العنوان: ٩ شارع عدلي - وسط البلد- القاهرة - مصر
ص. ب.: ١٩٩٤ العتبة - القاهرة - مصر
الرقم البريدي: ١١٥١١
هاتف: ٢٣٩١٩٢٥٠ / ٢٣٩١٩٢٠٩ / ٢٣٩١٩٣٠٤ (٢)
فاكس: ٢٣٩١٩٠٥٩ (٢)
السويفت: ABRKEGCAALF
بريد الكتروني: adly@albaraka-bank.com.eg

فرع المعادي

العنوان: ٣ شارع وهيب دوس-ميدان المحطة-المعادي - القاهرة - مصر
ص. ب.: ١٢٥٩ - المعادي
الرقم البريدي: ١١٧٢٨
هاتف: ٢٧٥.٩٨٨١ / ٢٧٥.٩٨٧٩ (٢)
فاكس: ٢٧٥.٩٨٨٥ (٢)
السويفت: ABRKEGCAMAD
بريد الكتروني: maadi@albaraka-bank.com.eg

إدارة الزكاة

العنوان: عنوان فرع عدلي أعلاه



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. .٣٢٩ / ٣٧٨. .٣٢٧ (. ٢)

فاكس: ٣٧٨. .٣.٩ (. ٢)

السويفت : ABRKEGCAFSL

بريد الكتروني : faisal@albaraka-bank.com.eg

فرع مدينة نصر

العنوان: ١٨ شارع احمد فخري-مدينة نصر - القاهرة – مصر

ص. ب. : ٤٣ الأندلس - مصر

الرقم البريدي : ١١٧١٨

هاتف : ٢٦٧١٢٩٤٨ / ٢٦٧١٢٩٤٧ (. 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 : ٣٣٣٦٦١٢٩ / ٣٣٣٦٦١٧٦ (. ٢)

فاكس: ٣٣٣٦٦.٧٨ (. ٢)

السويفت : ABRKEGCADOK

بريد الكتروني : dokki@albaraka-bank.com.eg

فرع احمد عرابي - بالصحفيين

العنوان: ١٣ ناصية شارععبي الهادي والامين – متفرع من شارع

احمد عرابي – مدينة الصحفيين – العجوزة -الجيزة – مصر

ص. ب. : ٢٠ امبابة

الرقم البريدي : ١٢٤١١ امبابة

هاتف : ٣٣. ٢٨٥٤٤ / ٣٣. ٢٨٥٤٣ (. 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. : . . الغورية

الرقم البريدي : ١١٦٣٩

هاتف : ٢٥١. ٦١٩٢-٢٥١. ٦١٩١ (. 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- الازاريطه – الإسكندرية – مصر

ص. ب. : ٢٧٩ المنشية- الإسكندرية - مصر

الرقم البريدي : ٢١١١

هاتف : ٤٨٧٥٦٣١ / ٤٨٧٥٦٧٢ (. 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 (٠٣)
فاكس: ٤٥٩٥١١٥ (٠٣)
السويفت: ABRKEGCABRG
بريد الكتروني: borgelarab@albaraka-bank.com.eg

فرع الرحاب

العنوان: المبني الإداري رقم ٦ منطقة البنوك - مدينة الرحاب - القاهرة- مصر
ص. ب.: ١١٠ مدينة الرحاب
الرقم البريدي: ١١٨٤١
هاتف: ٢٦٩٢٨٧٥٧ - ٢٦٩٢٨٧٥٨ (٠٢)
فاكس: ٢٦٩٢٨٧٥٩ (٠٢)
السويفت: ABRKEGCARHB
بريد الكتروني: rehab@albaraka-bank.com.eg

فرع المنصورة

العنوان: ناصية شارعي قناة السويس والفلكي-حي توريل- المنصورة- مصر
ص. ب.: ٩٠ المنصورة - مصر
الرقم البريدي: ٣٥٥١١
هاتف: ٢٣٣٤٥٠٥ / ٢٣٣٤٥٠٣ / ٢٣٣٤٥٠٤ (٠٥٠)
فاكس: ٢٣٣٤٥٠١ (٠٥٠)
السويفت: ABRKEGCAMAN
بريد الكتروني: mansoura@albaraka-bank.com.eg

فرع شبرا

العنوان: ٧٢ شارع روض الفرج - شبرا - القاهرة- مصر
ص. ب.: ٢ دوران شبرا - مصر
الرقم البريدي: ١١٦٨٩
هاتف: ٢٤٣٣.٨٣٣ / ٢٤٣٣.٨٣٢ (٠٢)
فاكس: ٢٤٣٣.٨٣٤ (٠٢)
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: ٣٤.٥٩٧٧ / ٣٤.٥٩٧٦ (٠٤٠)
فاكس: ٣٤.٥٩٩٨ (٠٤٠)
السويفت: ABRKEGCATAN
بريد الكتروني: tanta@albaraka-bank.com.eg

فرع العاشر من رمضان

العنوان: قطعة رقم ٤/أ مركز المدينة الرئيسي - العاشر من رمضان - مصر
ص. ب.: ١٠٣٨ العاشر من رمضان - مصر
الرقم البريدي: ٤٤٦٣٥
هاتف: ٣٨٩.٣٥-٣٨٩.٣٤ (٠١٥)
فاكس: ٣٨٩.٣٣ (٠١٥)
السويفت: ABRKEGCAASH
بريد الكتروني: tenthramadan@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: ٢٣٦٤١٣٧٤ / ٢٣٦٤١٣٦٦ (٠٢)
فاكس: ٢٣٦٤١٣٥٢ (٠٢)
السويفت: ABRKEGCAMNL
بريد الكتروني: manial@albaraka-bank.com.eg

فرع شرم الشيخ

العنوان: شارع السلام-منطقة جنوب السنترال-مدينة شرم الشيخ - مصر
ص. ب.: ٤٠٨ شرم الشيخ
الرقم البريدي: ٤٦٦١٩ شرم الشيخ
هاتف: ٣٦.٢٦٧٥ / ٣٦.٢٦٧٤ (٠٦٩)
فاكس: ٣٦.٢٦٧٦ (٠٦٩)
السويفت: ABRKEGCASHM
بريد الكتروني: sharmsheikh@albaraka-bank.com.eg



فرع الحديقة الدولية

العنوان: ٧ شارع أحمد الزمر – المنطقة الثامنة – مدينة نصر – القاهرة - مصر
ص. ب. : ٩٥٠١ قرية اللطفال
الرقم البريدي: ١١٧٨٧
هاتف: ٢٢٧٢٧٥٨٢ - ٢٢٧٢٧٥٨٣ (. ٢)
فاكس: ٢٢٧٢٧٥٨٤ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAHDW
بريد الكتروني: zomor@albaraka-bank.com.eg

فرع الهرم

العنوان: ٤٨ شارع الهرم - الجيزة - مصر
ص. ب. : ٢٦ الهرم
الرقم البريدي: ١٢٥٥٦
هاتف: ٣٧٧١٣٢٦٢ / ٣٧٧١٣٢٦٣ / ٣٧٧١٣٢٩٣ (. ٢)
فاكس: ٣٧٧١٣٢٨٣ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAHRM
بريد الكتروني: haram@albaraka-bank.com.eg

فرع الشيخ زايد

العنوان: قطعة رقم ٣ (ا) مشروع ليجيندا - الحى الدولى
الحى السكنى الثانى الشيخ زايد
هاتف: ٣٧٩٤٤٢٠١ / ٣٧٩٤٤٢٠٢ (. ٢)
فاكس: ٣٧٩٤٤١٩٥ / ٣٧٩٤٤١٩٦ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAZYD
بريد الكتروني: zayed@albaraka-bank.com.eg

فرع التجمع الخامس

العنوان: ٢٩ شارع التسعين الرئيسى مركز خدمات المدينة
القطاع الأول - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة
هاتف: ٢٨١٠٣٥١١ / ٢٨١٠٣٥١٦ / ٢٨١٠٣٥١٦ (. ٢)
فاكس: ٢٨١٠٣٥١٣ / ٢٨١٠٣٥١٤ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAFSB
الرقم البريدي: ١١٨٣٥
صندوق بريد: ٣٠٥ التجمع الخامس
بريد الكتروني: newcairo@albaraka-bank.com.eg

فرع مدينتي

العنوان: الوحدة رقم (CIB) منطقة خدمات القطاع
الجنوبى-المرحلة الاولى بمشروع مدينتى
السويفت: ABRKEGCAMDN
الرقم البريدي: ١٩٥١١
صندوق بريد: ٦٤ مدينتى
بريد الكتروني: madenty@albaraka-bank.com.eg

فرع اللاسلكي – المعادي الجديدة

العنوان: ٨٥٧ / د/٥ شارع اللاسلكي – المعادي الجديدة-
القاهرة - مصر
ص. ب. : ٤٥ صقر قريش – المعادي الجديدة
الرقم البريدي: ١١٩٣١
هاتف: ٢٥١٦٨٥٧١ / ٢٥١٦٥٨٧٠ / ٢٥١٧٢٨١٠ (. ٢)
فاكس: ٢٥٢٠٢١٢ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCALSK
بريد الكتروني: laselky@albaraka-bank.com.eg

فرع سانت فاتيما

العنوان: ١٦٨ شارع النهضة – مصر الجديدة- القاهرة - مصر
ص. ب. : ٢٢١٨ الحرية
الرقم البريدي: ١١٧٣٦
هاتف: ٢٧٧٥٦٣٢٢ / ٢٧٧٥٦٣٢١ (. ٢)
فاكس: ٢٧٧٥٦٠١٦ (. ٢)
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 (. ٢)
فاكس: ٢٦٨٤٢٨٢٥ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAABS
بريد الكتروني: abasia@albaraka-bank.com.eg