التقرير السنوي
والبيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية 2020

الأهلي أسهل

البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

قائمة المحتويات

2 رؤيتنا ورسالتنا
3 القيم الأساسية والتصنيفات الائتمانية للمجموعة
4 نبذة عن مجموعة البنك الأهلي الكويتي
وتاريخ البنك الأهلي الكويتي - مصر
6 أعضاء مجلس الإدارة
10 أعضاء الإدارة التنفيذية
12 كلمة رئيس مجلس الإدارة
14 كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
16 مناقشة وتحليل الإدارة
24 تقرير الحوكمة
القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبى الحسابات عليها
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبى الحسابات عليها
شبكة الفروع

رؤيتنا

بنك أسهل

رسالتنا

أن نسخر خبراتنا بشكل مستمر لتسهيل وإثراء حياة عملائنا

القيم الأساسية

الشفافية

كافة تعاملاتنا مع العملاء وأصحاب المصالح واضحة وصريحة، على الرغم من ردود الفعل العكسية التي قد تسببها الشفافية المفرطة. ولكننا مستعدون لتحمل العواقب.

النزاهة

مصلحة العملاء والمساهمين هي دافعنا في العمل على المدى الطويل، وذلك لأن رضا العميل سوف يؤدي في النهاية إلى تحقيق القيمة طويلة الأجل للمساهمين.

السهولة

سوف نسعى جاهدين لتسهيل معاملاتنا المصرفية لعملائنا، عن طريق تبسيط المستندات والعمليات والتعامل بطريقة ودية وتنفيذ الخدمة بسرعة وبالتالي تقديم منتجات وخدمات أفضل للعملاء: "إن تنفيذ الأشياء بطريقة سهلة" لا يعني "تنفيذ الأشياء السهلة".

التميز

التميز هو نتيجة لكل ما سبق ويمكن تعريفه بأنه: إجراء المعاملات المصرفية بشكل "أسهل وأسرع وأفضل".

التصنيفات الائتمانية للمجموعة

موديز	فيتش
A2	A+

نبذة عن مجموعة البنك الأهلي الكويتي

تأسس البنك الأهلي الكويتي في دولة الكويت عام 1967. ويعمل اليوم من خلال 29 فرعاً في الكويت و 43 فرعاً في جمهورية مصر العربية و 3 فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في دبي وأبو ظبي ومركز دبي المالي العالمي. وعلى مدار الخمسين عامًا الماضية، نما البنك الأهلي الكويتي ليصبح واحد من البنوك الرائدة والمبتكِرة التي تحظى بالكثير من الاحترام والتقدير في المنطقة.

تاريخ البنك الأهلي الكويتي - مصر

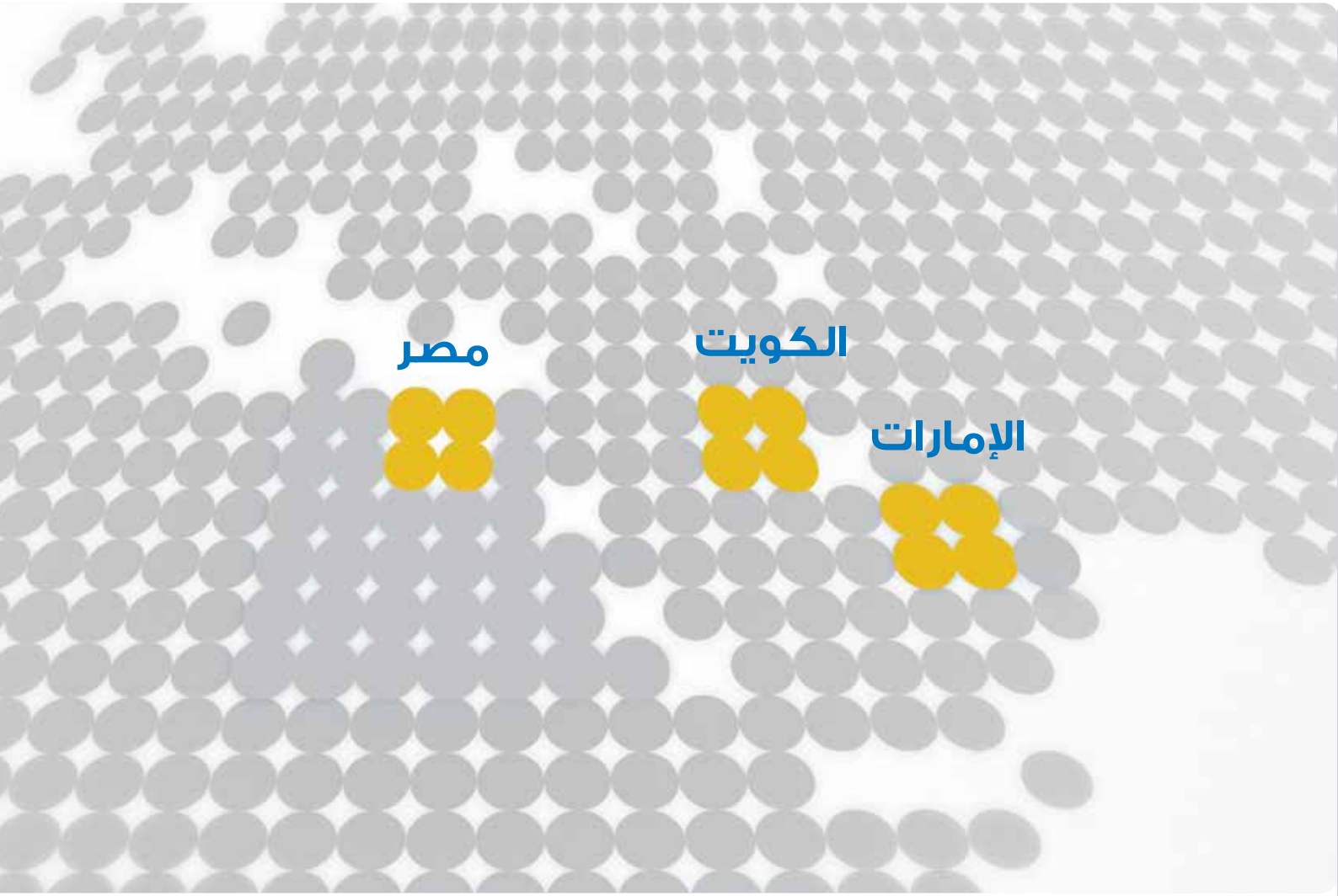
في البداية تأسس البنك في مصر في عام 1978 تحت اسم بنك الإسكندرية الكويت الدولي (AKIB) ، حيث كان من أوائل البنوك الخاصة في مصر وتم تغيير اسمه التجاري لاحقًا إلى البنك التجاري المصري. وفي عام 2005، استحوذت مجموعة بنك بيريوس على البنك التجاري المصري وغيرت اسمه إلى بنك بيريوس مصر.

في نوفمبر 2015، استحوذ البنك الأهلي الكويتي على بنك بيريوس مصر كجزء من خططه لتوسيع تواجده الإقليمي في المنطقة، وتعزيز المركز التنافسي للبنك وتوفير قيمة إضافية للعملاء وأصحاب المصالح. وتم تغيير اسم بنك بيريوس مصر ليصبح البنك الأهلي الكويتي – مصر ويعمل حاليًا من خلال 43 فرعًا منتشرة في 18 محافظة على مستوى جمهورية مصر العربية.

منذ استحواذه على بنك بيريوس، ضاعف البنك ميزانيته العمومية بأكثر من أربعة أضعاف، وذلك من 9.2 مليار جنيه مصري إلى أكثر من 41 مليار جنيه مصري في عام 2020 وحقق أرباحا صافية بلغت 666 مليون جنيه مصري في عام 2020.

وكانت الإستراتيجية التي اتبعها البنك طوال الوقت تركز على تنمية الأعمال في السوق المصري من خلال اكتساب عملاء جدد من الشركات والأفراد، وتقديم أفضل المنتجات والخدمات، وتحديث شبكة الفروع، والاستثمار في الحلول الرقمية لتقديم تجربة سهلة ومريحة للعملاء. ولم يكن هذا النمو ممكنًا لولا الجهد غير العادي الذي بذله فريق الإدارة المؤهل تأهيلا عاليا، والدعم الهائل الذي تلقاه من المساهمين ومجلس الإدارة.

وتماشياً مع رسالة البنك الأساسية، فإننا نسعى جاهدين لتقديم الخبرات التي تبسط حياة الناس وتثريها باستمرار، ونحن مستمرون في تقديم أفضل الخدمات بأعلى المستويات مع ضمان التمسك بقيمنا الأساسية المتمثلة في الشفافية والنزاهة والبساطة والتميز في صميم كل عمل ما نقوم به.



نخدمكم عبر كافة المناطق التي نعمل فيها

تمتع بخدمات مصرفية أسهل من خلال فروع البنك الأهلي الكويتي في دولة الكويت وجمهورية مصر العربية والإمارات العربية المتحدة.

الأهلي أسهل

أعضاء مجلس الإدارة

علي إبراهيم حجي حسين معرفي

رئيس مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ/ علي معرفي منصب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي – مصر منذ عام 2015 وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي منذ عام 2004. تم تعيين الأستاذ/ معرفي في مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية في عام 1992 حيث يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2013. وفي عام 1995 تم تعيينه في مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة (ش.م.ك) عامة، ومن عام 1998–2019 شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. عمل كعضو في مجلس إدارة بنك "Financial and General Bank" لندن من 1998–2003. في عام 2004، انضم إلى مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية والفرنسية يوباف – باريس (2004–2020) واتحاد المصارف العربية والفرنسية يوباف – هونغ كونغ (2004–2017). انضم إلى مجلس إدارة الشركة العربية القابضة يوباك – هولندا في عام 2004 ولا يزال عضوًا في مجلس الإدارة حتى اليوم. شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الأمريكية للخدمات العقارية (1995–1998) والمدير العام لشركة النور العالمية القابضة" (1999–2014). في عام 1976 انضم إلى عمل العائلة التي تتعامل في الاستيراد والتصدير ، وكذلك العقارات والتداول في أسواق الأوراق المالية في الكويت ولندن والولايات المتحدة الأمريكية. في نفس العام أسس شركة أولاد إبراهيم حسين معرفي للتجارة وللمقاولات، حيث شغل منصب المدير العام حتى عام 2019. ولد الأستاذ/ معرفي في الكويت عام 1949 وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت (1973).

خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

وعضو مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ/ خالد السلاوي منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأهلي الكويتي – مصر، وعضو مجلس إدارة تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر. بدأ مسيرته المصرفية في عام 1994 مع المصرف العربي الدولي في قطاع الخزانة، وفي عام 1995، انضم إلى البنك المصري الأمريكي، قطاع تمويل الشركات، والذي استحوذ عليه فيما بعد بنك كريدى أجريكول مصر. خلال فترة عمله في بنك كريدى أجريكول مصر، شغل العديد من المناصب ذات المسؤوليات المتزايدة، كان آخرها في عام 2002، عندما تمت ترقيته إلى مساعد نائب الرئيس، قطاع الشركات. في عام 2008، انضم الأستاذ/ السلاوي إلى بنك الإسكندرية – مجموعة إنتيسا سان باولو كنائب مدير عام، رئيس الشركات الكبرى، قطاع الشركات، وفي نفس العام تمت ترقيته إلى مدير عام، رئيس قطاع الشركات. في عام 2013، انضم إلى بنك الاتحاد الوطني كنائب الرئيس التنفيذي، حيث كان يدير مجموعة تمويل الشركات، والخزانة والاستثمارات، وتمويل الشركات الصغيرة ، والمؤسسات المالية. ولد الأستاذ/ السلاوي في السويد عام (1970)، وهو حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة (1993).

خالد محمود عبد العزيز محمود

عضو مجلس الإدارة

المهندس/ خالد عبد العزيز عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر. و هو وزير الشباب والرياضة الأسبق في مصر في وزارة رئيس الوزراء المهندس/ شريف إسماعيل (2015-2018)، ورئيس الوزراء المهندس/ إبراهيم محلب (2014-2015)، ووزير الدولة لشئون الشباب في حكومة رئيس الوزراء الدكتور/ حازم الببلاوي (2013-2014). شغل منصب رئيس المجلس القومي للشباب (ديسمبر 2011 – أغسطس 2012)، ورئيس المكتب التنفيذي لمجلس وزراء الشباب والرياضة العرب (2013-2018)، وعضو مجلس أمناء بيت العائلة المصرية وعضو المجلس الأعلى لمكافحة الإرهاب والتطرف في مصر. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة صندوق التمويل الأهلى لرعاية النشء والشباب والرياضة (مارس 2014 – يونيو 2018 وديسمبر 2011 – أغسطس 2012). ومن بين المهام والمسؤوليات التي تولاها المهندس/ عبد العزيز: رئيس مجلس إدارة هيئة إستاد القاهرة الدولي (مارس 2014 – يونيو 2018)، وعضو مجلس إدارة المجلس القومي للرياضة في مصر (2012) وعضو مجلس إدارة مشروع التميز الرياضي في مصر (2009-2012). كما شغل منصب المدير التنفيذى لبطولة كأس العالم للشباب تحت 20 سنة (الاتحاد الدولي لكرة القدم فيفا) (مصر 2009)، والمدير التنفيذى لبطولة كأس الأمم الأفريقية (مصر 2006) والمنسق العام بالاتحاد الدولى لكرة القدم فيفا والاتحاد الأفريقي لكرة القدم. ولد المهندس/ عبد العزيز في مصر (1959)، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة، قسم الاتصالات والإلكترونيات من جامعة القاهرة (1981).

خالد لطفى حسن محمد العطار

عضو مجلس الإدارة

المهندس/ خالد العطار هو عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر. يشغل منصب نائب وزير الإتصالات للتنمية الإدارية والميكنة والتحول الرقمى – (MCIT) في مصر منذ يونيو 2018، ويقود عملية التحول الرقمي في البلاد من خلال العديد من المشروعات المتعلقة بالتغطية الصحية العالمية، والمدفوعات الرقمية، والخدمات الرقمية الحكومية، وتطبيق القانون، والاستثمارات، ومبادرة البيانات الضخمة الوطنية. شغل المهندس/ العطار منصب وكيل وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في مصر (مايو 2015 – يونيو 2018)، ومدير الخدمات الألكترونية للجهات المصرفية في شركة آي بي إم جلوبال سيرفسس "IBM Global Services"، دبي للمؤسسات المالية في الشرق الأوسط (فبراير 2013 – مايو 2015)، ومدير البرمجيات والحلول في شركة آي بي إم (IBM) مصر (نوفمبر 2010 – يناير 2013)، والمدير التنفيذي للتطبيقات الحديثة لإفريقيا والشرق الأوسط وشريك مساعد في شركة آي بي إم (IBM) الإمارات العربية المتحدة (يناير 2009 – نوفمبر 2010) ومستشار الإدارة العليا في مصرف الإنماء، المملكة العربية السعودية، مدير برنامج إنشاء "Launch Program Director" (يناير 2007 – ديسمبر 2008). يتمتع بخبرة أكثر من 35 عامًا في مجال المعلوماتية، حيث أشرف على أكثر من 150 مشروعًا في هذا المجال في مصر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والبحرين وألمانيا والولايات المتحدة الأمريكية. كما شغل عدة مناصب إدارية في شركة آي بي إم "IBM" لمدة 28 عامًا، بالإضافة إلى شركة راية، وعمل محاضرًا في جامعة القاهرة. ولد المهندس/ العطار في مصر عام (1961)، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة مع مرتبة الشرف، قسم الاتصالات والإلكترونيات، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري.

بالونت سينج باينس

عضو مجلس الإدارة

الأستاذ/ بالونت سينج باينس هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر. يشغل منصب رئيس التدقيق الداخلي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام 2008. يتمتع الأستاذ/ باينس بخبرة تزيد عن 25 عامًا في مجال صناعة الخدمات المالية، حيث عمل في العديد من البنوك والشركات الاستشارية في المملكة المتحدة والكويت. وقبل التحاقه بالبنك الأهلي الكويتي، كان يعمل رئيسًا لإدارة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية (ديسمبر 2005 – أغسطس 2008) ورئيس تدقيق العمليات المصرفية (2005) في بنك الكويت الوطني. وشغل منصب رئيس إدارة الأعمال والمخاطر المالية في المركز المالي الكويتي (المركز)، الكويت (2002-2004)، ومدير أول في خدمات مخاطر الأعمال في إرنست أند يانج ، لندن والكويت (2001-2002)، ومدقق داخلى مسؤول عن عمليات الوساطة في جميع أنحاء أوروبا وهونغ كونغ وطوكيو في كانتور فيتزجيرالد إنترناشيونال، لندن (2000-2001)، مساعد نائب الرئيس في إدارة الخزانة ومراجعة سوق رأس المال في سيتي بنك إن أيه لندن (1997-2000) ومساعد أمين الخزانة في مجموعة تقييم العملاء في بانكرز تراست، لندن (1995-1997). وهو مدقق داخلى معتمد ومدقق نظم معلومات معتمد، وعضو في لجنة التدقيق الداخلي باتحاد مصارف الكويت. ولد الأستاذ/ باينس في المملكة المتحدة عام (1965) وهو حاصل على شهادة وطنية عليا في أعمال تكنولوجيا المعلومات من جامعة لوتون بالمملكة المتحدة (1991)، ودرجة البكالوريوس في دراسات الأعمال من جامعة لندن جيلدهول بالمملكة المتحدة (1995).

أعضاء مجلس الإدارة

جمال احمد سيد اقبال

عضو مجلس الإدارة

الأستاذ/ جمال أحمد هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر. يشغل منصب رئيس المخاطر لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام 2016. التحق الأستاذ / أحمد بالبنك الأهلي الكويتي في عام 2000 كمدير لإدارة المخاطر الائتمانية، ولديه خبرة لأكثر من 37 عامًا في مختلف القطاعات المصرفية، بما في ذلك تمويل الشركات، والقروض الدولية المشتركة، والاستثمار، والأعمال المصرفية التجارية، والتمويل التجاري. وقبل التحاقه بالبنك الأهلي الكويتي، شغل الأستاذ/ أحمد منصب مدير تنفيذي أول للائتمان بإدارة المخاطر في بنك برقان في الكويت (1994-2000)، كما عمل في بنك ستيت أوف إنديا كابيتال ماركت (1993-1994)، وبنك ستيت أوف ترافانكور (1983-1993). وهو عضو في لجنة مخاطر اتحاد مصارف الكويت. ولد الأستاذ / أحمد في الهند عام (1959)، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد (مع مرتبة الشرف) من كلية سانت كزافييه (1978)، وماجستير في الاقتصاد من جامعة كالكوتا، الهند (1981).

شياماك ايدول سوناوالا

عضو مجلس الإدارة

الأستاذ/ شياماك سوناوالا هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر. يشغل منصب الرئيس المالي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام 2016. التحق الأستاذ/ سوناوالا بالبنك الأهلي الكويتي في عام 2004 كمساعد مدير عام في القطاع المالي، ولديه خبرة أكثر من 30 عامًا في صناعة الخدمات المالية، والتي تغطي الإدارة المالية والتدقيق والتخطيط الاستراتيجي والأعمال الاستشارية في الشرق الأوسط. وقبل التحاقه بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي، شغل مناصب تنفيذية وتنفيذية عليا في شركة إرنست أند يانج في المملكة العربية السعودية والكويت كمدير تنفيذي (2001-2004)، ومدير أول (1999-2001)، ومدير تدقيق (1994-1996)، ولدى البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية كمدير تدقيق – الخزانة و الخدمات المصرفية الاستثمارية (1996-1999). كما أنه محاسب قانوني معتمد وزميل معهد المحاسبين المعتمدين بالهند، فضلاً عن كونه عضو لجنة الرقابة المالية باتحاد مصارف الكويت. ولد الأستاذ/ سوناوالا في الهند (1963)، وهو حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة بومباي (1984).

ليلى احمد محمد الخواجة

عضو مجلس الإدارة

الدكتورة/ ليلى الخواجة هي عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر. عملت كعضو في مجلس إدارة البنك المركزي المصري (2011-2019) وعضوًا في لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري (2011-2019) ولجنة الاستثمار (2015-2019). وقد كانت أيضًا عضوًا في مجلس إدارة مركز البحوث والدراسات الاقتصادية والمالية (CEFRS) بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية جامعة القاهرة (2015-2018)، ورئيس قسم الاقتصاد بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة القاهرة (2015-2018)، وعضو مجلس الشورى (مستقل 2001-2010) وعضو مجلس أمناء الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة (GAFI). تعمل د/ ليلى أستاذاً للاقتصاد بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة القاهرة. ولها منشورات كثيرة حول موضوعات الاقتصاد الكلي واقتصاديات العمل محليًا ودوليًا باللغات العربية والإنجليزية والفرنسية، وقد حصلت على جائزة الدولة التشجيعية في الاقتصاد، مصر (1996) وذلك عن اثنين من أبحاثها المنشورة. كما حصلت على جائزة أفضل رسالة علمية في الاقتصاد، جامعة باريس الثانية فرنسا (يناير 1985). تعمل كخبيرة ومستشارة لبعض المنظمات الدولية (برنامج الأمم المتحدة الإنمائي ومنظمة العمل الدولية) والمنظمات الإقليمية (منظمة العمل العربية ولجنة الأمم المتحدة الاقتصادية والاجتماعية لغرب آسيا ومجلس المرأة العربية). ولدت د/ ليلى في مصر عام (1952)، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة القاهرة (يونيو 1974 – مرتبة الشرف)، ودرجة الماجستير في الاقتصاد الجزئي المتقدم (DEA) من جامعة باريس الأولى فرنسا (1978)، ودكتوراه في الاقتصاد من جامعة باريس الثانية (يونيو 1984– امتياز مع مرتبة الشرف).

ديمتري سكوفاريدس

أمين سر مجلس الإدارة

الأستاذ/ ديمتري سكوفاريدس هو أمين سر مجلس الإدارة. بدأ مسيرته المصرفية في عام 1981 مع البنك السعودي الأمريكي في جدة (إحدى الشركات التابعة لسيتي بنك إن إيه المعروفة الآن باسم مجموعة سامبا المالية). وخلال هذه الفترة، عمل في إدارة العمليات كمسؤول إنتاج (1982-1984)، ومسؤول إنتاج أول (1985-1988)، ورئيس وحدة (1988-1992)، ورئيس قطاع ونائب رئيس قطاع المنتجات التجارية القُطري (1992-1998)، ومسئول الالتزام القُطري للعقوبات الاقتصادية والحظر التجاري (1994-1998). وقد أسس وترأس إدارة تنمية الخدمات البنكية للتجارة الدولية (1998-2001). كما حاضر في مركز البنوك والتمويل بالرياض (1990-1991 و 1993-1994). في عام 2002، التحق بالبنك الأهلي التجاري في جدة كأخصائي المنتجات التجارية. كما شغل منصب رئيس إدارة المنتجات التجارية وإدارة خدمة العملاء بالمنطقة الغربية(2003-2005)، ومدير إدارة الخدمات التجارية بالمنطقة الغربية (2005-2007). في عام 2007، التحق ببنك بيريوس – مصر (استحوذ عليه البنك الأهلي الكويتي في نوفمبر 2015) كنائب مدير عام في قطاع العمليات المصرفية. كما شغل منصب مدير عام العمليات المصرفية منذ عام 2008 والقائم بأعمال رئيس قطاع الموارد البشرية (2011). وفي عام 2013، تم تعيينه أيضًا كأمين سر لمجلس الإدارة، وفي عام 2017 تمت ترقيته إلى منصب الرئيس التنفيذى للعمليات. ولد الأستاذ/ سكوفاريدس في القاهرة (1955)، وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في الاقتصاد (1977) وماجستير في الاقتصاد (1981) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

أعضاء الإدارة التنفيذية

طارق عبده

نائب الرئيس التنفيذي –
الخدمات المصرفية للشركات

انضم طارق عبده إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر في عام 2016 ليشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للشركات والمؤسسات المالية ويشرف على قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية وخدمات العمليات الدولية GTS. كما انه يرأس شركة الاهلي الكويتي للتأجير التمويلي. فقد بدأ مسيرته البنكية عام 1992 بقسم العمليات وخدمة العملاء في بنك باركليز. وفي عام 1993 انضم للعمل في البنك العربي بقسم الخدمات المصرفية للشركات. في عام 2006 انضم للعمل ببنك عودة بمنصب مدير أول – علاقات العملاء، قسم الخدمات المصرفية للشركات لمنطقتي الإسكندرية والدلتا. وفي عام 2012 ترقي لمنصب رئيس قطاع الخدمات المصرفية للشركات حيث كان مسئولا عن زيادة حجم الخدمات المصرفية للشركات حتي عام 2014. انضم طارق عبده الى بنك الاتحاد الوطني، حيث شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات. ولد طارق عبده بالإسكندرية – مصر عام (1969) وهو حاصل على درجة بكالوريوس تجارة من جامعة الإسكندرية عام (1992).

هشام شريف

رئيس قطاع العمليات

انضم هشام شريف إلى بنك بيريوس مصر في عام 2003 (استحوذ عليه البنك الأهلي الكويتي عام 2015) وقد تولي مناصب عديدة بالبنك خلال 15 عاما بقسم تكنولوجيا المعلومات مع التركيز علي حلول تكنولوجيا المعلومات، وقسم أمن المعلومات، وقسم العمليات. وفي عام 2019 تم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي للعمليات حيث يرأس أقسام تكنولوجيا المعلومات والشئون الادارية والمشتريات ومكتب إدارة المشاريع. ولد هشام شريف في مصر عام 1975 وهو حاصل على درجة البكالوريوس من كلية الهندسة، جامعة القاهرة عام 1998، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الإسكندرية، وهي درجة معترف بها من جامعة ولاية جورجيا (2013).

عمرو بهجت

رئيس قطاع الخزانة وأسواق المال

بدأ عمرو سيف حياته المهنية بالعمل لدى بنك مصر الدولي (MIBank) عام 2000 كمتعامل في مجموعة أسواق المال، وفي عام 2003 قام عمرو بهجت بدور فعال في اعادة هيكلة البنك كممثل لمجموعة الخزانة وأسواق المال بالفريق المسئول عن الاستراتيجية. وفي عام 2005 تعين مديرا لمبيعات الخزانة حيث عمل علي زيادة قاعدة العملاء وعدد المنتجات وفي عام 2007، التحق عمرو بهجت للعمل في بنك بيريوس مصر بمنصب رئيس غرفة المعاملات الدولية، وفي عام 2015 تم ترقيته إلى منصب رئيس قطاع الخزانة وأسواق المال بعد استحواذ البنك الأهلي الكويتي . ولد عمرو بهجت في مصر عام 1977 وهو حاصل علي بكاليريوس التجارة – قسم اللغة الإنجليزية بجامعة عين شمس عام 1999.

محمد أبو بكر

رئيس قطاع الائتمان

انضم محمد أبو بكر إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر كرئيس لقسم الائتمان في عام 2017 ولديه مايزيد عن 23 سنة خبرة في المجال المصرفي. رأس قطاع اعاده الهيكلة و الديون المتعثرة ببنك الاسكندرية احد بنوك مجموعة انتيزا سان باولو كرئيس لقسم إعادة هيكلة الائتمان والتحصيل في الفترة (2009–2017). كما عمل سابقاً في بنك باركليز – مصر بمنصب مدير ائتمان أول في الفترة (2007–2009) والبنك التجاري الدولي (1997–2007). ولد محمد ابو بكر في مصر عام 1975 وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة حلوان عام 1996 وحاصل على دبلومه عليا في تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة من الأكاديمية العربية عام 2005.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين

بالأصالة عن نفسي، وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة للبنك الأهلي الكويتي – مصر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

ويسعدني أن أبلغكم بأن البنك الأهلي الكويتي – مصر قد اختتم عام 2020 بأداء قوي للغاية، في قطاع مصرفي شديد التنافس وبيئة خارجية مليئة بالتحديات. لقد حقق البنك ربحا صافيا بمبلغ 666 مليون جنيه مصري، وهو يمثل زيادة بنسبة 27% بالمقارنة بعام 2019. وبلغ إجمالي حقوق المساهمين 4.08 مليار جنيه مصري بالمقارنة بـ 3.36 مليار جنيه مصري في عام 2019. وظل معدل كفاية رأس المال في وضع جيد عند 17.35% كما وصلت نسبة القروض المتعثرة إلى 2.4%، وهي ضمن حدود المتطلبات الرقابية. وفي عام 2020 حافظ البنك على تصنيفاته الائتمانية بالدرجة +A من قبل وكالة التصنيف العالمية فيتش، كما حافظ على تصنيفه بالدرجة A2 من وكالة موديز إنفيستورز سيرفيس ، مما يعزز استقرار البنك في هذه المرحلة الصعبة.

وتتويجا للعديد من الإنجازات الهامة التي حققها البنك خلال العام، والأعمال التي كانت محل تقدير واعتراف، تم اختيار البنك الأهلي الكويتي – مصر ضمن أفضل اللاعبين العالميين في مجال "القيادة المتميزة للأزمات خلال عام 2020" من قِبل جلوبال فاينانس Global Finance.

لقد كانت الأزمة التي تسببت فيها جائحة كورونا (COVID-19) اختبارا حقيقيا لمرونة الشركات في عام 2020، وأثرت تداعياتها بشكل كبير على الاقتصاد العالمي.

ومنذ الأيام الأولى لانتشار الجائحة، نفذ البنك الأهلي الكويتي – مصر سلسلة من الإجراءات الإستراتيجية لحماية صحة الموظفين والعملاء وحماية مصالحهم المالية. وأنا أشعر بالكثير من الفخر والاعتزاز بالطريقة التي عمل بها فريق إدارتنا التنفيذية وكافة الزملاء في جميع أنحاء البلاد يدا بيد لضمان تطبيق كافة هذه الإجراءات وتنفيذها دون تأخير.

لقد قمنا بتنفيذ العديد من البرامج والمبادرات لتحقيق التنمية الشاملة، بما يتماشى مع الركائز الأساسية المتضمنة في رؤية مصر 2030.

وما يزال البنك حريصا على التزامه بتحقيق النمو والتنمية في المجتمعات التي يعمل فيها. وقد تم تعزيز هذه الالتزامات هذا العام من خلال تنفيذ العديد من المبادرات التي تم تطويرها استراتيجيًا للتخفيف من تأثير جائحة فيروس كورونا. وكان التعاون أمرًا أساسيًا بين البنك والهيئات الخيرية المحلية والمستشفيات المتخصصة لضمان استمرارها في العمل بالمعدات والإمكانات اللازمة.

كما نجح البنك في المحافظة على نظرة مستقبلية إيجابية للنمو والأداء في عام 2021، ونحن واثقين من نجاحنا في الاستفادة من الفرص المتاحة ومعالجة التحديات التي قد نواجهها. وسنستمر في تطبيق معايير الحوكمة الرشيدة، وتنويع مصادر الدخل والسيطرة على مخاطر الائتمان، للحد من آثار أي صدمات خارجية.

وبالنيابة عن البنك الأهلي الكويتي - مصر، أود أن أغتنم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر للحكومة المصرية ومحافظ البنك المركزي المصري لتوجيهاتهم الحكيمة خلال فترة انتشار هذا الوباء العالمي.

كما أتوجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم البناءة وأشكر مساهمينا على دعمهم المستمر. كما أنني ممتن جدًا لفريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفينا على عملهم الجاد وتفانيهم في العمل طوال العام.

علي معرفي

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

حضرات السادة المساهمين،

تحية طيبة وبعد،

لقد كان عام 2020 عاماً غير مسبوقاً ومتخماً بالتحديات الاجتماعية والاقتصادية ليس فقط في مصر ولكن على مستوى العالم، بسبب تداعيات انتشار جائحة فيروس كورونا (COVID-19).

فقد أدت هذه الجائحة إلى فرض إجراءات صارمة على مستوى الدولة المصرية في بعض الفترات مما أدى إلى تباطؤ النمو الاقتصادي ومثل ضغوطاً على مصرفنا وعملائنا وموظفينا.

ولأننا أدركنا هذه التحديات التي تسببت فيها هذه الجائحة، فقد قمنا باتخاذ العديد من التدابير والإجراءات الاحترازية لدعم استمرارية سير الأعمال خلال هذه الفترة الصعبة وللتخفيف من أثارها. وسنواصل خلال عام 2021 مراقبة الوضع عن كثب للاستعداد بشكل كاف لمواجهة أي تحديات جديدة قد تنشأ مستقبلاً.

خلال عام 2020، حافظ البنك الأهلي الكويتي – مصر على مساره التصاعدي في تحقيق نتائج إيجابية حيث حقق البنك صافي ربح تشغيلي بمبلغ 1.28 مليار جنيه مصري بالمقارنة بمبلغ 0.78 مليار جنيه مصري خلال الفترة ذاتها من العام الماضي. وارتفعت محفظة القروض بنسبة 12% لتصل إلى 21.71 مليار جنيهاً مصرياً، وبلغ إجمالي الأصول 41.23 مليار جنيه مصري. وبلغت نسبة القروض إلى الودائع 63.2%، ونسبة التكلفة إلى الدخل 38.9% وبلغت نسبة تغطية المخصصات 147%.

وكجزء من استراتيجيتنا المصرفية لتقديم حلول بنكية سهلة، نجح البنك الأهلي الكويتي – مصر في خطته نحو التحول الرقمي للمنتجات المصرفية، كما نجح في رفع مستوى خبرات موظفيه في هذا المجال مع التركيز على احتياجات العملاء وتلبيتها. وبالنسبة لعملائنا من الأفراد، قمنا بتعزيز عروضنا الرقمية لتبسيط الخدمات المصرفية اليومية، بما في ذلك توفير حلول إلكترونية مناسبة مثل منصة "اعرف عميلك الإلكترونية" (e-KYC) التي تتيح سهولة التسجيل الرقمي لعملاء المحفظة الإلكترونية لتمكينهم من تنفيذ عمليات الدفع والتحويلات بشكل فوري. كما حظيت محفظة البنك الأهلي الكويتي – مصر على اقبال كبير من العملاء، حيث ارتفعت نسبة الاستخدام للمحفظة بنسبة 41% في الفترة ما بين أغسطس 2019 الى أغسطس 2020.

كما قمنا أيضاً بطرح بطاقة الائتمان الافتراضية "VCN" التي تتيح لعملائنا إجراء عمليات شراء أكثر سهولة وأمان عبر الإنترنت، كما تتيح لهم أيضا إمكانية التبرع للعديد من المنظمات الخيرية المرتبطة بهذا التطبيق. ويحرص البنك على تقديم كافة خدماته المصرفية بشكل آمن تماماً في بيئة جديرة بالثقة ومدعومة بالبنية التحتية المتطورة تكنولوجياً. كما ساعد استخدام مصرفنا للتكنولوجيا الحديثة على تلبية متطلبات السوق المصرفي المصري وتعزيز توجه الحكومة نحو الشمول المالي. وقد أدت جهودنا في هذا المجال إلى تبسيط عمليات الإيداع والدفع والتسهيلات الائتمانية لدعم عملائنا على اكمل وجه. فضلاً عن المنتجات المصرفية المقدمة للشباب حيث نؤمن إيماناً راسخاً بأن تمكين الشباب سيؤدي في نهاية المطاف إلى نمو الاقتصاد القومي.

أما بخصوص المسئولية الاجتماعية، فإن التزامنا بهذه المسئولية يعتبر جزءاً أساسياً من استراتيجيتنا. ونحن نهتم بتحسين وتطوير سبل المعيشة في المجتمعات التي نعمل بها. وقد عملنا هذا العام عن كثب مع عدد من الهيئات والمؤسسات الخيرية، وركزنا على تقديم المساعدات للفئات الاجتماعية الأكثر احتياجاً، وتوفير بعض الأجهزة الطبية بالمستشفيات، ومساعدة الأشخاص الأكثر تضرراً من جائحة فيروس كورونا.

وبعد أن أنهينا العام المالي 2020 بنجاح، فإنني أشعر أنا وفريق العمل بالفخر والاعتزاز لكوننا جزءاً من هذا الكيان الذي يواصل التزامه الجاد بتحقيق هذه النتائج الإيجابية. ولم يكن هذا الإنجاز ممكناً لولا دعم عملائنا المخلصين. ومع استمرار مسيرتنا خلال هذا الوضع الجديد، سنواصل البناء المؤسسي وتلبية احتياجات عملائنا والتي ستظل في صميم اولوياتنا الحالية واهدافنا المستقبلية.

وفي الختام، أود أن أعرب عن خالص التقدير والامتنان لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، وفريق الإدارة العليا، وكافة الموظفين بالبنك الأهلي الكويتي - مصر لمساهماتهم وعملهم الجاد ونحن نختتم عاماً آخر من النجاح في ظل بيئة مليئة بالتحديات.

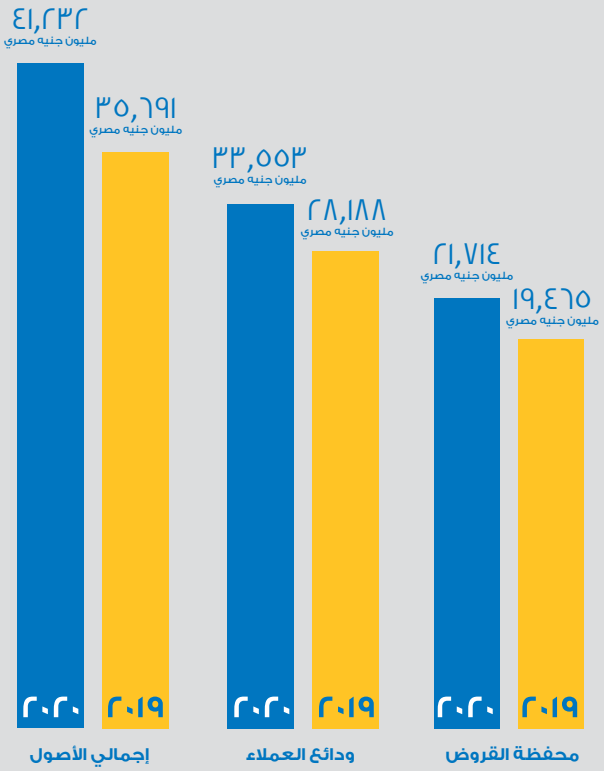
خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مناقشة وتحليل الإدارة

مناقشة وتحليل الإدارة

النتائج المالية للبنك الأهلي الكويتي – مصر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



تمكن الاقتصاد المصري من مواجهة الموجة الأولى من تداعيات أزمة فيروس كورونا (COVLD-19) حيث سجل نموا اقتصاديا بنسبة 3.6% في العام المالي 2020/2019، وهو يعتبر من بين أسرع معدلات النمو في العالم. وكانت المؤشرات الاقتصادية الرئيسية صامدة بسبب التزام الحكومة القوي ببرنامج الإصلاحات الاقتصادية، مما أدى إلى تحسين القدرة التنافسية وضمان دخول الاقتصاد المصري هذه الأزمة بأساس قوي ومتين. وقد لعبت الاستجابات والإجراءات السياسية المسبقة والجريئة للحكومة والبنك المركزي المصري دورًا رئيسيًا في مساعدة الاقتصاد على تحمل الصدمات والتداعيات الاقتصادية الناتجة عن جائحة كورونا بالإضافة إلى ضمان سلامة المواطنين. كما قامت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري بخفض أسعار الفائدة بمقدار 300 نقطة أساس في بداية الأزمة وتابعت بخفض أسعار الفائدة 100 نقطة اساس اضافية خلال العام. وقدم البنك المركزي المصري العديد من المبادرات للتخفيف من وطأة الأزمة، بما في ذلك تأجيل مدفوعات أقساط القروض لمدة ستة أشهر للمقترضين وخفض سعر الفائدة على مبادراته التمويلية من 10% إلى 8% لدعم مختلف قطاعات الاقتصاد. وعلى الصعيد المالي، أطلقت الحكومة حزمة تحفيز اقتصادي بقيمة 100 مليار جنيه مصري توفر دعمًا مستهدفًا لمساعدة قطاعات السياحة والتضامن الاجتماعي والبورصة. كما قدمت الحكومة المصرية مهلة بفترات مختلفة لسداد المستحقات الضريبية على الشركات والقطاعات المتأثرة بالإضافة إلى زيادات مؤقتة في رواتب عمال اليومية وزيادة سنوية لأصحاب المعاشات.

وقد حافظ البنك الأهلي الكويتي – مصر على أدائه المرن على مدار العام واستمر في ترسيخ مكانته كبنك رائد في المنطقة، ونجح في زيادة إجمالي ميزانيته العمومية بنسبة 16% وتقديم أداء قوي في ظل الظروف الصعبة التي مرت بها البلاد. ومع بداية الوباء العالمي، تحولت استراتيجية التشغيل نحو حماية السيولة وترشيد التكاليف وتخفيف المخاطر مع ضمان سلامة موظفينا وعملائنا، والالتزام بكافة المتطلبات الرقابية ودعم عملائنا خلال هذه الأوقات الصعبة وغير العادية.

وحافظ البنك الأهلي الكويتي – مصر على رأس ماله القوي، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى وفقًا لاتفاقية بازل 3 (CET1) 16.48%.

بالمليون جنيه مصري		
مؤشرات الأداء الرئيسية	2020	2019
ربحية السهم	6.42	5.05
العائد على الأصول	%1.8	%1.6
العائد على حقوق المساهمين	%18.0	%17.4
معدل الإيرادات إلى الأصول قبل المخصصات (%)	%3.4	%2.5
معدل التكلفة إلى الدخل (%)	%38.9	%50.1
معدل القروض المتعثرة (%)	%2.40	%2.35
معدل كفاية رأس المال (%)	%17.35	%15.76

تستند الأرقام الواردة في التقرير السنوي من ص 4 - 31 إلى القوائم المالية المستقلة للبنك الأهلي الكويتي - مصر عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

قطاع الشركات والقروض المشتركة

ساهم قطاع الشركات والقروض المشتركة بقوة في تعزيز مكانة البنك الأهلي الكويتي – مصر في السوق المصري ، حيث تمكن قطاع الشركات من مضاعفة محفظة القروض أربع مرات من 2.7 مليار جنيه إلى 11.5 مليار جنيه خلال الفترة من نهاية 2015 إلى 2020 مستعيناً بكوادر متخصصة ذات خبرة مميزة تمكنت من دعم العملاء والاقتصاد من خلال تقديم خدمات وحلول متميزة تشكل جسرًا قويا للتعافي خلال الفترات الصعبة.

وقد واصلت محفظة قروض الشركات بالبنك لتصل إلى 11.5 مليار جنيه مصري في عام 2020. وعلى الرغم من التحديات، فقد نمت قاعدة عملاء الخدمات المصرفية للشركات لتصل إلى حوالي 300 عميل. يقدم القطاع خدماته من المركز الرئيسي في القرية الذكية، بالإضافة إلى مركزين لتقديم الخدمات المصرفية للشركات في الإسكندرية وغرب القاهرة.

قطاع التجزئة المصرفية

قدم قطاع التجزئة المصرفية للأفراد الدعم الكامل لعملائه الذين تأثروا مالياً بجائحة فيروس كورونا المستجد (COVID-19) بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي المصري، وذلك من خلال العديد من الإجراءات التي تضمنت فترة تأجيل سداد الأقساط لمدة ستة أشهر لجميع القروض وبطاقات الائتمان دون غرامة، والتنازل عن رسوم السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي ومعاملات محفظة الهاتف المحمول وزيادة حدود المعاملات عبر الإنترنت، وتسهيلات بطاقات الائتمان والخصم ومعاملات البطاقات "بدون تلامس" Tap & Go.

كما واصل قطاع التجزئة المصرفية تقديم حلول تركز على العملاء طوال عام 2020، واشتملت الخدمات والمنتجات الرئيسية التي تم تقديمها خلال العام على ما يلي:

- إطلاق شهادة الإيداع بأسعار خاصة مترافقة مع قرض مضمون وبطاقة ائتمان.
- طرح ودائع ثابتة لمدة 3 و 6 أشهر مع دفع فائدة شهرية.
- إطلاق شهادة إيداع جديدة مع بطاقة ائتمان بدون رسوم.
- زيادة حدود ومدد القرض لشريحة العملاء ذوي الرواتب.
- جدول لسداد الأقساط مصمم خصيصًا لاحتياجات العملاء ذوي الراتب من العاملين في قطاع البترول.
- إطلاق برامج قرض السيارة المصمم خصيصًا بدفعات مقدمة متفاوتة عبر مختلف شرائح العملاء وحسب إمكانياتهم.
- استحداث إدارتين جديدتين هما إدارة كبار العملاء وإدارة الثروات وتستهدفان كبار العملاء وشرائح العملاء الأثرياء مع مجموعة منتجات مخصصة لتلبية احتياجاتهم.
- إطلاق العديد من مجموعات البرامج الجديدة مثل برنامج السيارات والبطاقات وبرنامج عضوية نادي وادي دجلة والبطاقات.
- تقديم برامج القروض النقدية لمختلف الشرائح والمهن مثل الأطباء وأساتذة الجامعات والصيادلة وغيرهم
- إطلاق برنامج المكافآت ABK Xtra لتعزيز ولاء العملاء على بطاقات الخصم المباشر وبطاقات الائتمان.
- زيادة التركيز على عضوية النادي، حيث أحرزنا المركز الأول من بين البنوك الثلاثة الأولى في تمويل عضوية النادي.
- باستخدام ميكنة البرامج الروبوتية، تم تقليل الوقت المستغرق لفتح حساب الراتب بشكل كبير.

الخدمات المصرفية الرقمية وأجهزة الصراف الآلي

- تماشياً مع مبادرة البنك المركزي المصري ، تم زيادة عدد ماكينات الإيداع النقدي (CDM) لتشكل الآن 31% من إجمالي شبكة أجهزة الصراف الآلي للبنك الأهلي الكويتي – مصر.
- تنفيذ كافة تعليمات البنك المركزي المصري المتعلقة بأجهزة الصراف الآلي مع زيادة حدود الخزانة النقدية لأجهزة الصراف الآلي مما أدى إلى زيادة حجم معاملات أجهزة الصراف الآلي بنسبة 47%.
- ارتفع عدد العملاء الذين يستخدمون الخدمات المصرفية عبر الهاتف من 156 إلى 4364 مستخدمًا مسجلاً خلال عام 2020.
- إطلاق خدمة كشوفات الحساب الإلكترونية الشهرية التلقائية والمجانية للشركات.
- تحسين قناة الرسائل القصيرة كأداة اتصال ثنائية الاتجاه تقدم للعملاء قناة استجابة عبر الرسائل النصية القصيرة والتي تم استخدامها لمبادرة البنك المركزي المصري الخاصة بتأجيل سداد أقساط القروض وسداد مدفوعات بطاقات الائتمان لمدة 6 أشهر.
- إطلاق ميزة الدفع باستخدام رمز الاستجابة السريعة (QR Code) على المحفظة الإلكترونية للهاتف النقال Mobile Wallet ومنتج اعرف عميلك KYC الإلكتروني للتسجيل في محفظة الموبايل.

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت و الهاتف المحمول

خلال فترة الوباء العالمي، سمحت خدماتنا الكاملة للعملاء بإدارة جميع احتياجاتهم المصرفية بفعالية من منازلهم / أماكن إقامتهم الآمنة، على مدار الساعة. وخلال العام، ارتفع عدد عملاء البنك من الأفراد والشركات الذين يستخدمون قنوات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول بنسبة 77 % مع زيادة مقابلة بنسبة 51 % و 73% في عدد وقيمة التحويلات المنفذة على هذه القنوات. وتم تنفيذ 48% من التحويلات على قناة الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وكان لدينا القدرة على استيعاب مشجع للخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت.

وعلاوة على ذلك، نمت قروض التجزئة خلال عام 2020 بمقدار 1.8 مليار جنيه لتصل إلى 8.2 مليار جنيه مصري وهي تمثل 38% من اجمالي القروض المصرفية (21.71 مليار جنيه مصري).

شبكة الفروع

أضاف البنك الأهلي الكويتي – مصر فرعًا جديدًا لشبكته في العاصمة الإدارية الجديدة ونمت ودائع الأفراد بمقدار 5 مليارات جنيه لتصل إلى 26.4 مليار جنيه وأصبحت تمثل 79% من إجمالي الودائع المصرفية (33.55 مليار جنيهًا مصريًا).

قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة

نمت محفظة قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من أقل من 100 مليون جنيه بنهاية عام 2015 لتصل إلى 1.4 مليار جنيه عام 2020.

كما قام قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بتوسيع محفظته على مدار عام 2020 على الرغم من تحديات السوق الصعبة لتصل إلى 1.4 مليار جنيه مصري، بالمقارنة مع 1.2 مليار جنيه مصري في عام 2019، وتخدم 223 عميلًا. كما واصل فريق العمل خدمة العملاء من خلال إدارتهم المركزية في القرية الذكية والإسكندرية ومركز الشركات الصغيرة والمتوسطة الذي تم إنشاؤه حديثًا في غرب القاهرة.

وفي عام 2020، تمت مخاطبة شريحة عملاء أخرى من خلال إضافة وحدة خدمات الشركات المتوسطة وهي تقدم خدمات للعملاء الذين يتمتعون بمبيعات سنوية تتراوح من 200 إلى 400 مليون جنيه مصري.

قطاع الخزانة وأسواق المال

تمكن قطاع الخزانة من التنقل بأمان بين محافظ البنك والسيولة الزائدة أثناء حالة عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة فيروس كورونا المستجد (COVID-19). وقد استفادت عائدات المتاجرة في أدوات الدخل الثابت من التقلبات المتزايدة في الأسواق المحلية حيث خرجت تدفقات المحفظة الأجنبية من السوق المصري وعادت إليه عدة مرات على مدار العام. كما زادت مساهمة الخزانة في إيرادات البنك حيث نمت محفظة الدخل الثابت بالعملة المحلية بنسبة 43 % ونمت محفظة الدخل الثابت بالعملات الأجنبية بنسبة 21 %. كما واصل قسم الخزانة مساعدة العملاء في إدارة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال توفير بدائل تحوط من عملة الدولار الأمريكي مقابل الجنيه المصري.

قطاع المؤسسات المالية

كان أحد الأهداف الرئيسية للبنك الأهلي الكويتي- مصر هو توسيع نطاق قطاع المؤسسات المالية من وظيفة الدعم لعملاء الشركات ليكون قطاع أعمال مستقل يحقق إيرادات.

لذا واصل قطاع المؤسسات المالية المحافظة على علاقات وثيقة مع شبكة البنوك المراسلة في كافة أنحاء العالم ، مما سهل من إنجاز الأعمال التجارية للبنك الأهلي الكويتي – مصر و تقديم منتجات جديدة للمؤسسات المالية.

وبالإضافة إلى ذلك، استطاع قطاع المؤسسات المالية خلال السنوات الثلاث الماضية التحول بنجاح إلى قطاع عمل جديد مدر للدخل. وبحلول نهاية عام 2020، بلغ إجمالي محفظة القروض للقطاع 557 مليون جنيه مصري مع قاعدة ودائع إجمالية تبلغ 1.8 مليار جنيه مصري.

قطاع العمليات المصرفية

الهدف من عمل قطاع العمليات المصرفية هو تقديم أعلى مستوى من جودة الخدمة لعملائنا، وهذه الغاية لا يمكن تحقيقها بدون تحسين الكفاءة التشغيلية للبنك، والميكنة، وإعادة تنظيم العمليات، مما يؤدي في النهاية إلى تقليل تكلفة الخدمة وتحسينها بشكل أفضل لإرضاء عملائنا.

الإنجازات الرئيسية لعام 2020:

- تنفيذ ميكنة العمليات الروبوتية (RPA) لميكنة عملية إنشاء ملفات العملاء وإصدار البطاقات الجماعية لعملاء الشركات وتحديث بيانات أكثر من 52000 ملف تعريف عميل.
- تم تنفيذ برنامج الشيكات المخصومة لعملاء الشركات بالجنيه المصري والعملات الأجنبية مع وقت قصير لتنفيذ الشيك لا يتجاوز 5 دقائق.
- تم تنفيذ إعادة تنظيم إدارة عمليات الخزانة لتبسيط العمليات داخل البنك.
- تقليل وقت إنجاز خدمة العملاء بنسبة 80 % في بعض الخدمات (مثل التحويلات الصادرة من غرفة المقاصة الآلية ، إلخ ...) مما عزز من المكانة التنافسية للبنك الأهلي الكويتي – مصر داخل السوق المصري.
- إعادة تنظيم عمليات الخزانة المركزية مما ساهم في تحقيق ربح للبنك بحوالي مليون جنيه مصري وتوفير كبير في التكاليف.
- زيادة حجم المعاملات في منتجات تمويل التجارة خلال فترة الوباء بزيادة إجمالية بنسبة 11% في حجم المعاملات مقارنة بعام 2019.
- الالتزام بتطبيق كافة تعليمات البنك المركزي المصري (تأمين أقساط القرض / بطاقة الائتمان لمدة 6 أشهر دون أي غرامة تأخير).

قطاع تكنولوجيا المعلومات

ينظر البنك الأهلي الكويتي- مصر إلى التكنولوجيا باعتبارها ركيزة أساسية لأجندة التحول الرقمي وعامل تمكين لإستراتيجيته لمصرفية "بنك أسهل". وخلال عام 2020، تم إجراء عدد من التحديثات على المنصات الرقمية التي عززت من نطاق الخدمات الرقمية للبنك.

وفيما يلي أبرز إنجازات هذا القطاع خلال عام 2020:

- كان البنك الأهلي الكويتي – مصر أول بنك مصري مرخص له من قبل البنك المركزي المصري للوصول إلى المنصة الرقابية الإلكترونية Sandbox (E-KYC) للمصادقة على هويات العملاء والتحقق من صحة معلوماتهم.
- تنفيذ حلول لميكنة الطباعة الرقمية لمعاملات الصرافين باستخدام رمز الاستجابة السريعة لتسهيل الأرشفة التلقائية لمعاملات الصرافين ومستندات الفرع في نهاية اليوم، وسيتم التوسع في هذه الحلول لتشمل جميع المستندات في كافة أنحاء البنك.
- تنفيذ برنامج Onboarding الرقمي للعميل باستخدام تقنية OCR و API للمساعدة في انضمام العميل الجديد خلال 5 دقائق وطباعة بطاقة الخصم المباشر ورقم التعريف الشخصي عبر استخدام كلمة السر لمرة واحدة OTP في غضون 15 دقيقة.
- تنفيذ ميكنة العمليات الروبوتية (RPA) لميكنة (1) عملية إنشاء ملفات العملاء الجماعية وإصدار البطاقات و (2) تحديث أكثر من 52000 ملف تعريف العميل.
- تمكين كافة ميزات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ومنذ ذلك الحين يستخدم 13000 عميل بشكل نشط قناة الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.
- تطبيق نظام الشيكات المخصومة للشيكات بالعملات المحلية والأجنبية مما قلل من الوقت الإجمالي للمعالجة إلى 5 دقائق مع زيادة إمكانية معالجة الشيكات المخصومة لأكثر من 24 ضعفا في اليوم.

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

يلتزم البنك الأهلي الكويتي – مصر تمامًا بقوانين وأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CFT) التي وضعها البنك المركزي المصري ووحدة مكافحة غسل الأموال المصرية EMLCU ومجموعة العمل المالي FATF

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي وحدة متخصصة تابعة لقطاع الالتزام والحوكمة، وهو قطاع مستقل يرفع تقاريره مباشرة الى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.

يقوم رئيس قطاع الامتثال والحوكمة بالإبلاغ عن أي حالات مشبوهة لغسل الأموال / تمويل الإرهاب إلى وحدة مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب بعد التأكد من إجراء العناية الواجبة المعززة المناسبة.

تقدم الوحدة تقريرًا سنويًا عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يغطي جميع أنشطة مكافحة غسل الأموال / العقوبات إلى وحدة مكافحة غسل الأموال التي وافق عليها مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في المادة رقم 38 من اللائحة التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال رقم 2002/80.

تم وضع برنامج عقوبات يتوافق مع القوانين والمعايير الدولية والمحلية لحماية البنك من أي مخالفات محتملة.

تم إجراء دراسة لتقييم المخاطر خلال عام 2020 للامتثال للوائح اعرف عميلك KYC الصادرة عن وحدة مكافحة غسل الأموال المصرية EMLCU من أجل تسليط الضوء على مخاطر غسل الأموال / تمويل الإرهاب الرئيسية وتقديم التوجيه المطلوب ، مع التركيز على الطبيعة الديناميكية لعملية تقييم المخاطر.

يتألف فريق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من موظفين ذوي خبرة على دراية بجميع القوانين واللوائح المحلية والدولية من أجل تنفيذ متطلبات عملهم كما هو مطلوب.

توفر الوحدة بانتظام برامج تدريبية متخصصة لجميع موظفي البنك لإبقائهم على اطلاع دائم بالإجراءات واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يقوم قطاع المراجعة الداخلية بتقييم مدى كفاية برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابع للبنك الأهلي الكويتي– مصر للتأكد من أنه محدث فعال.

قطاع إدارة المخاطر

وضع البنك الأهلي الكويتي – مصر إطار عمل شامل للمخاطر لإدارة كافة المخاطر الجوهرية التي تتضمن عمليات تحديد وقياس ومراقبة المخاطر عبر البنك تحت إشراف ومراقبة إدارة مخاطر المجموعة ومقرها الكويت. ويشمل إطار عمل إدارة المخاطر في البنك سياسة المخاطر، والمخاطر المقبولة وتقييمها، ونماذج ومنهجية قياس المخاطر واختبارات التحمل، ومصفوفات تقييم كفاية رأس المال، والتي تمت الموافقة عليها من قِبل مجلس الإدارة وتم تضمينها في عملية صنع القرار بشأن كافة أنواع المخاطر لتسهيل إدارة المخاطر ضمن حدود المخاطر المقبولة الإجمالية المعتمدة.

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك وتعتبر إدارتها الاستباقية أساسية لضمان النجاح على المدى الطويل. وفي هذا الصدد، لدى البنك نظام شامل للعناية الواجبة لتقييم واعتماد التسهيلات الائتمانية وسياسات محددة جيدًا للتحكم في مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة. ويتم تعزيز سلامة مخاطر الائتمان من خلال نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترض لتقييم مخاطر تعثر المقترضين من الشركات مع دمج أفضل الممارسات الدولية في هذا الخصوص. ويأخذ نموذج تصنيف مخاطر المقترضين في الاعتبار عوامل المخاطر الرئيسية، مثل عوامل المخاطر التجارية والمالية بما في ذلك الدولة، والصناعة، والمركز التنافسي، ومعايير التدفقات النقدية والرافعة المالية، وعوامل أخرى مثل الإدارة والحوكمة، والسياسة المالية، وهيكل رأس المال وتنويع الأعمال الذي يتم ترجيحه على النحو الواجب للوصول إلى التصنيف على مقياس من 1 إلى 10 ، مع اعتبار "1" تصنيف ممتاز و "10" تصنيف رديء. ويتم استكمال نماذج تصنيف المقترضين بنموذج تصنيف مخاطر التسهيلات الائتمانية بغرض الحصول على تصنيف مركب للمدين مع مراقبة التغييرات في تصنيفات المقترضين بشكل دوري.

أما بخصوص المقترضين الدوليين والمؤسسات المالية الأجنبية، فإن البنك يعتمد على التصنيف الائتماني الصادر من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ويتعامل بشكل أساسي مع المقترضين والدول المصنفين بالدرجة الاستثمارية. يستخدم البنك تصنيفات وكالات التصنيف الدولية ستاندرد أند بورز وموديز وفيتش للتوظيفات السيادية وتوظيفات البنوك، ويختار أعلى تصنيفين من أدنى تصنيفين لتعيين وزن المخاطر للتوظيفات.

وبالإضافة إلى ما ورد أعلاه، وضع البنك حدودا حصيفة لمخاطر المحفظة الداخلية لإدارة التركيز في مختلف القطاعات التي تتم مراجعتها على فترات منتظمة لتسهيل الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. وللتخفيف من المخاطر الناشئة عن الأزمة المالية التي ضربت الاقتصاد العالمي والأزمات السياسية الإقليمية، قام البنك بمراجعة استباقية لتوظيفات المحفظة لأنواع المعاملات المختلفة والأطراف المقابلة والقطاعات والبنوك والبلدان ومراجعة حدود التوظيفات حسب الاقتضاء.

أما بخصوص قطاع ائتمان التجزئة، فإن لدى البنك السياسات والضوابط والعمليات اللازمة المعمول بها بما يتماشى مع لوائح وتعليمات البنك المركزي المصري. وتتم معالجة قروض الأفراد التي تتوافق مع معايير السياسة عند الموافقة من قبل جهات الاعتماد اللازمة وتتم مراجعة الاستثناءات والموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان.

وفيما يلي أهم الإنجازات الرئيسية لقطاع إدارة المخاطر لعام 2020:

- مع ظهور جائحة فيروس كورونا (COVID-19) خلال مارس 2020، بدأ القطاع باتخاذ الخطوات الاحترازية وشارك بنشاط في فريق إدارة الأزمات للمساعدة في تطوير الإجراءات الوقائية لحماية موظفي البنك وعملائه.

- قام القطاع بتعزيز وتقديم نماذج جديدة لتقييم رأس المال لحساب عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) – الركن الثاني، بما يتماشى مع منهجية المجموعة، بعد التغييرات الرقابية العالمية والمتغيرات المحددة في السوق.
- استحداث سياسة جديدة لزيادة تعزيز العملية الحالية لتحديد وقياس ورصد وإدارة ومتابعة مخاطر التركز.
- تقديم منهجية اختبار التحمل السنوي لكل نوع من المخاطر بما يتماشى مع الاقتصاد الكلي والتغيرات الرقابية.
- تم البدء بعرض لوحة بيانات مخاطر السيولة وتقديمها على أساس يومي لتقييم تأثير جائحة فيروس كورونا COVID-19 على ملف مخاطر السيولة لدى البنك.
- تم ضبط نموذج العائد على رأس المال المعدل بحسب المخاطر RAROC ليشمل جوانب مثل تصنيف مخاطر المقترض من أجل النظر في خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.
- تنفيذ لوحة بيانات المخاطر التشغيلية التي توفر نظرة عامة على مؤشرات المخاطر الرئيسية وعلى وجه التحديد مخاطر السمعة.
- بدء الاستعداد لاتفاقية بازل 4 من خلال اعتماد إطار العمل المقترح لإدارة مخاطر أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة.
- بدء الاستعداد للنهج المعياري للمخاطر التشغيلية للامتثال لإرشادات البنك المركزي المصري بشأن تنفيذ اتفاقية بازل 3.

قطاع المراجعة الداخلية

يتمثل الدور الرئيسي لقطاع المراجعة الداخلية في تقديم خدمات مستقله وتأكيد موضوعي وأنشطة استشارية بهدف تقديم قيمة مضافة وتحسين العمليات المصرفية من خلال منهج تقييم المخاطر.

يستمد قطاع المراجعة الداخلية استقلاليته وصلاحياته من تبعيته للجنة المراجعة المنبثقة من مجلس ادارة البنك كما يستطيع توفير الية المتابعة المستمرة مما يساعد الادارة في الاكتشاف المبكر وتحسين البيئة الرقابية.

قطاع الموارد البشرية

خلال عام 2020 ركز قطاع الموارد البشرية على الإنتاجية والمساءلة وتنمية وتطوير قدرات الأفراد من خلال المبادرات الرئيسية التالية:

- **المكافآت**

تم إطلاق برامج المكافآت "The Power of One" و "ExtraMile" لمساعدة القيادات بالبنك على تقدير ومكافأة السلوكيات الصحيحة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن مبادرة "Engage" التي تم إطلاقها مكنت الموظفين بكافة الإدارات من التعرف على متطلبات وإقتراحات موظفي البنك أو طرح أسئلة أو تقديم ملاحظات من خلال اجتماعات افتراضية.

- **تنمية المواهب والقيادة**

كجزء من برامج تنمية المواهب والقيادة تم التركيز بشكل خاص خلال عام 2020 على التخطيط للتعاقب الوظيفي ووضع الأسس للقيادة الناجحة.

- **تعلم ثقافة التعامل مع التغيير**

على الرغم من تعطل مبادرات التعلم والتطوير خلال فترة إغلاق الأعمال بسبب جائحة فيروس كورونا COVID-19، كان فريق العمل نشيطا ومرنا بما يكفي للتعامل مع التغيير بسرعة وبدء تشغيل النسخة الافتراضية لجميع البرامج التي تضمنت أكاديمية ائتمان الشركات الافتراضية التي ستمكن من تخريج 18 من الخريجين الجدد يتم اختيارهم بعناية من أفضل المواهب لبدء حياتهم المهنية في وظائف الخدمات المصرفية للشركات والائتمان.

وبالإضافة إلى ما سبق، تم تنفيذ برامج القيادة والتطوير الإداري والدعم الوظيفي باستخدام المنصات الافتراضية. ودعما للشباب المصري، طرح البنك الأهلي الكويتي – مصر أول برنامج تدريب صيفي افتراضي، والتحق به أكثر من 140 من خريجي الجامعات.

- **إدارة أزمة فيروس كورونا (COVID-19)**

بالتعاون مع فريق القيادة، قدمت إدارة الموارد البشرية بالتنسيق مع فريق عمل إدارة الأزمات الدعم لتوفير عمليات المراقبة عن كثب وتتبع حالات الموظفين المحتمل إصابتهم بالعدوى وتقديم الخدمات الطبية لهم بما في ذلك احتياجاتهم من الأدوات الطبية ، ووضع بروتوكول طبي داخلي لمساعدة المدراء على التعامل مع حالات الإصابات الإيجابية بفيروس كورونا.

قطاع التسويق

بالإضافة إلى التواصل الهيكلي وفي الوقت المناسب مع العملاء مع القيام بعمليات تحديث البيانات أثناء فترة الجائحة، قام البنك بتنويع جهوده من خلال حملات متعددة تستهدف شرائح المجتمع بحسب التركيبة السكانية طوال عام 2020 والتي تضمنت الترويج للحلول الرقمية والقنوات البديلة لتشجيع العملاء على التحول إلى المدفوعات الرقمية أثناء جائحة كورونا (COVID-19).

الشمول المالي

كجزء من التزام البنك بتعزيز الشمول المالي بين الشباب المصري، شارك البنك الأهلي الكويتي – مصر في مبادرات البنك المركزي المصري على مستوى الدولة والتي ركزت على تعزيز الشمول المالي من خلال توفير وصول أسهل وأسرع إلى منصات الدفع الرقمية وكذلك المنتجات المصرفية التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، قدم البنك الأهلي الكويتي– مصر خلال العام مجموعة مختارة من المنتجات والخدمات المنسقة بعناية والتي تهدف إلى دعم الشباب والشرائح غير المصرفية. كجزء من هذه المبادرات، قدم البنك تسهيلات مجانية لفتح الحساب دون متطلبات الحد الأدنى للرصيد، وشمل العرض أيضًا استرداد نقدي بدون حد أقصى للشراء عبر الإنترنت باستخدام بطاقات الائتمان الافتراضية (VCN) من خلال المحفظة الإلكترونية للبنك الأهلي الكويتي– مصر.

تقرير
الحوكمة

تقرير الحوكمة

مقدمة

إن وضع إطار عمل الحوكمة للبنك الأهلي الكويتي – مصر يجسد التزام مجلس الإدارة بتطبيق أفضل الممارسات والالتزام بها في مجال الحوكمة وإمكانية المساءلة فيما يتعلق بضمان تحقيق البنك الأهلي الكويتي – مصر للالتزامات الرقابية والقانونية في الدول التي يعمل بها. والمسئولية الرئيسية التي تقع على عاتق مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر هي وضع استراتيجية البنك والإشراف على تنفيذها مع ضمان التزام الإدارة التنفيذية التي تعتبر مسئولة عن تنفيذ هذه الإستراتيجية بأن يكون التركيز على النمو المربح على المدى البعيد وتحقيق القيمة المضافة والمستدامة للمساهمين.

تشكيل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر

(1) السيد/ علي إبراهيم حجي حسين معرفي، رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي.
(2) السيد/ محمد خالد أحمد نبيل عبد الوهاب السلاوي، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – عضو تنفيذي.
(3) المهندس/ خالد محمود عبد العزيز محمود – عضو مستقل غير تنفيذي.
(4) المهندس/ خالد لطفي حسن محمد العطار – عضو مستقل غير تنفيذي.
(5) السيد/ بالونت سينج باينس – عضو غير تنفيذي.
(6) السيد/ جمال أحمد سيد إقبال – عضو غير تنفيذي.
(7) السيد/ شيامك إيدول سوناوالا – عضو غير تنفيذي.
(8) الدكتورة/ ليلى أحمد محمد الخواجة – عضو مستقل غير تنفيذي.

السيد/ ديمتري سكوفاريديس، أمين سر المجلس

وقد تم بيان ملخص السيرة الذاتية لأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي– مصر على الصفحات رقم (6) حتى (9) من هذا التقرير.

يجتمع المجلس بشكل دوري لا يقل عن ثماني مرات في السنة أو كلما رأى رئيس المجلس ضرورة لعقد اجتماعات إضافية. وخلال عام 2020، اجتمع المجلس ثماني مرات ويتم توزيع جدول الأعمال والمعلومات ذات الصلة قبل الاجتماعات للسماح بالوقت الكافي لأعضاء المجلس بدراسة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال والتعرف عليها.

هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر

بغرض تنفيذ المسئوليات المنوطة به وفقا لتوجيهات وتعليمات البنك المركزي المصري، قام المجلس بتشكيل اللجان التالية بالصلاحيات المحددة لها في الميثاق الخاص بكل لجنة:

- لجنة مجلس الإدارة للمراجعة (BAC).
- لجنة مجلس الإدارة للمخاطر (BRC).
- لجنة مجلس الإدارة للمكافآت (RemCo).
- لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والحوكمة (BNCG).
- لجنة مجلس الإدارة التنفيذية (ExCo).

ويتابع رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر عمل لجان المجلس بشكل مستمر للتأكد من تنفيذ المسؤوليات الموكلة إليها. كما يدرك كافة أعضاء المجلس أن وجود هذه اللجان لا يعني إعفاء المجلس من تولي مسئوليته المباشرة الشاملة عن كافة الأمور المتعلقة بالبنك الأهلي الكويتي – مصر.

وفيما يلي تفاصيل موجزة عن الاجتماعات التي عقدها مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي– مصر واللجان المنبثقة عنه خلال عام 2020 مع نسبة حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

أعضاء مجلس الإدارة	مجموع الاجتماعات والحضور						
	AGM[1]	Board	BAC	BRC	RemCo	BNCG	ExCo
السيد/ علي إبراهيم حجي حسين معرفي، رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي[1]	1/1	8/8	-	-	-	2/2	-
السيد/ خالد نبيل السلاوي، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – عضو تنفيذي[2]	1/1	8/8	7/1	7/6	2/2	-	2/2
السيد/ ميشال أنطوان العقاد، عضو غير تنفيذي[3]	1/1	8/1	7/1	-	-	-	
المهندس/ خالد محمود عبد العزيز محمود عضو مستقل غير تنفيذي[4]	1/1	8/8	7/3	-	2/2	2/2	-
المهندس/ خالد لطفي حسن محمد العطار عضو مستقل غير تنفيذي[5]	1/1	8/7	7/6	7/7	2/1	2/1	-
السيد/ بالونت سينج باينس ، عضو غير تنفيذي[6]	-	8/5	7/5	7/4	2/1	-	-
السيد/ جمال أحمد سيد إقبال ، عضو غير تنفيذي[7]	-	8/3	-	7/3	-	-	-
السيد/ شيامك إيدول سوناوالا ، عضو غير تنفيذي[8]	-	8/4	7/4	-	-	-	-
الدكتورة/ ليلى أحمد محمد الخواجة، عضو مستقل غير تنفيذي مستقل[9]	-	8/4	-	-	2/1	2/1	-

[1] وفقا لقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 (المادتان 60 و 77) ووفقا للنظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي – مصر (المادة 26) المنشور في مجلة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة (العدد 47246) بتاريخ 19 مارس 2018، الحد الأدنى لحضور اجتماع الجمعية العمومية هو أربعة أعضاء من بينهم رئيس مجلس الإدارة.

[2] حضر اجتماعات BAC و RemCo بصفته مدعوًا. غادر عضوية BRC في 16 يوليو 2020 ، وحضر 7/1 من اجتماعات BRC بصفته مدعوًا وعاد إلى BRC في 15 سبتمبر 2020.

[3] ترك المجلس في 14 مايو 2020.

[4] ترك عضوية BAC في 16 يوليو 2020.

[5] ترك عضوية RemCo و BNCG في 13 أغسطس 2020.

[6] انضم كعضو في مجلس الإدارة في 15 أبريل 2020 ، وحضر اجتماعًا واحدًا للجنة BAC بصفته مدعوًا وأصبح عضوًا في BAC و BRC في 16 يوليو 2020 وعضوًا في RemCo في 13 أغسطس 2020.

[7] انضم كعضو مجلس إدارة في 19 مايو 2020 وعضو في BRC في 16 يوليو 2020 وترك عضوية BAC في 28 يوليو 2020.

[8] انضم كعضو في مجلس الإدارة في 19 مايو 2020 وأصبح عضوًا في مجلس الإدارة في 28 يوليو 2020.

[9] انضمت كعضو مجلس إدارة في 29 يوليو 2020 وأصبحت عضوًا في RemCo و BNCG في 13 أغسطس 2020.

تقرير الحوكمة (تتمة)

هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر (تتمة)

وفيما يلي الأنشطة الرئيسية للجان خلال عام 2020:

لجنة مجلس الإدارة للمراجعة

رئيس اللجنة: شيامك إيدول سوناوالا، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

اجتمعت اللجنة (7) مرات خلال عام 2020، لمراجعة واعتماد و/أو تقديم التوصيات بشأن (1) البيانات المالية المرحلية والسنوية شاملة كفاية المخصصات والتقديرات و(2) نطاق أعمال المدققين الخارجيين واستقلاليتهما وأدائهما، و(3) خطة وأنشطة التدقيق الداخلي، و(4) أنشطة الالتزام الرقابي وتحديثات بشأن التفتيش الرقابي.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر

رئيس اللجنة: المهندس/ خالد لطفي حسن محمد العطار، عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

خلال عام 2020، اجتمعت اللجنة (7) مرات لمراجعة واعتماد و/أو التوصية بسياسات ونماذج وأطر عمل المخاطر ذات الصلة بالمخاطر المقبولة لدى البنك، ومدى المخاطر والمخاطر الناشئة والتوظيفات عبر كافة فئات المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر إدارة رأس المال ومخاطر السيولة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات.

لجنة مجلس الإدارة للمكافآت

رئيس اللجنة: المهندس/ خالد محمود عبد العزيز محمود، عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

اجتمعت اللجنة مرتين خلال عام 2020، لمراجعة واعتماد و/أو تقديم التوصيات بشأن (1) تجديد عقود التأمين الصحي والتأمين على الحياة (2) زيادة رواتب الموظفين والمكافآت وتوزيعات الأرباح وتوزيع مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر وبدل الحضور وبدل الانتقال.

لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والحوكمة (BNCG)

رئيس اللجنة: علي إبراهيم حجي حسين معرفي – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

اجتمعت اللجنة مرتين خلال عام 2020، بشأن (1) تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بالحوكمة (2) مراجعة خطة الحوكمة ومبادئ وسياسات الحوكمة (3) المراجعة والتوصية بترشيح أعضاء جدد لمجلس الإدارة وموظفين للإدارة التنفيذية والإدارة العليا.

لجنة مجلس الإدارة التنفيذية (ExCo)

رئيس اللجنة: خالد نبيل السلاوي، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - عضو مجلس ادارة تنفيذي

اجتمعت اللجنة التنفيذية مرتين خلال عام 2020 لمراجعة مسائل الأعمال الرئيسية وتقديم التوصية إلى مجلس الإدارة. تتكون اللجنة من 6 أعضاء من الإدارة التنفيذية بناء على توصية من قبل الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وموافقة مجلس الإدارة. يتم دعم اللجنة من قبل 14 لجنة على مستوى الإدارة وقد تم بيان مؤهلات وخبرة أعضاء اللجنة على الصفحتين (10) و (11) من هذا التقرير.

لجان الإدارة

لدى البنك 14 لجنة على مستوى الإدارة لدعم اللجنة التنفيذية وقد تم تضمين صلاحيات هذه اللجان في مواثيق اللجان ذات الصلة. وفيما يلي بيان بهذه اللجان.

لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO)

تعتبر هذه اللجنة مسؤولة عن وضع ومراقبة واعتماد جميع السياسات والاستراتيجيات المتعلقة بإدارة أصول وخصوم البنك من حيث التمويل والسيولة والتسعير والربحية والاستثمار والمخاطر ، والإشراف على محفظة العملات الأجنبية الخاصة بالبنك والمراكز والاستراتيجية، وذلك من أجل ضمان الإلتزام بتوجيهات البنك المركزي المصري والحدود التي يضعها.

لجنة المخصصات واستعادة الأعمال

تقوم هذه اللجنة بمتابعة محفظة الشركات المتعثرة والشركات الصغيرة والمتوسطة ومحافظ العملاء الأفراد بالإضافة إلى التوصية باتفاقيات إعادة الهيكلة والتسويات التي تشمل عمليات الشطب والموافقة على جميع مخصصات انخفاض القيمة وفقا للمعايير المحلية / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ضمن توجيهات / إرشادات البنك المركزي المصري / المركز الرئيسي.

لجنة الائتمان التنفيذية

تتولى هذه اللجنة مراجعة طلبات الائتمان والتوصية بها والموافقة عليها ومعالجة المسائل الأخرى المتعلقة بالائتمان، ويرأسها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. كما تقدم اللجنة التوجيه والمشورة إلى لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس إدارة مجموعة البنك الأهلي الكويتي (BCIC) بشأن منح الائتمان والاستثمار لدعم وتسهيل عملية صنع القرار.

لجنة الائتمان

هذه اللجنة فرعية تابعة للجنة الائتمان التنفيذية، وقد تم إنشاؤها بغرض تسهيل عملية الائتمان، وحل المسائل العالقة، والاتفاق على الشروط قبل طلب الموافقة من اللجنة العليا. وهي مسؤولة عن المراجعة والتوصية والموافقة على طلبات الائتمان والأمور الأخرى المتعلقة بالائتمان.

لجنة الإجراءات

تتولى هذه اللجنة مراجعة واعتماد إجراءات التشغيل لتلبية احتياجات العمل ولتعزيز وتسريع دورة الموافقة لإصدار إجراءات التشغيل الخاصة بالبنك.

لجنة صناديق السوق

تهدف اللجنة إلى الرقابة والإشراف على نشاط الصناديق التي أنشأها البنك والموافقة على إنشاء / رعاية صناديق إضافية والحصول على موافقة البنك المركزي المصري (حسب الاقتضاء) المتعلقة بزيادة مساهمة البنك في رأسمال الصناديق.

لجنة مقرات الفروع

تضطلع هذه اللجنة بالموافقة على مواقع الفروع الجديدة ، ونقل و/أو تجديد الفروع الموجودة عبر شبكة البنك من الفروع المحلية.

لجنة إدارة الأزمات

يتم تشكيل اللجنة في حالة حدوث أي أزمة وهي مسؤولة عن اتخاذ القرار بشأن تفعيل خطة استمرارية الأعمال (BCP) والإشراف على إجراءات التعافي.

لجنة الموارد البشرية

تتولى هذه اللجنة التنسيق مع الإدارة العليا بشأن مناقشة المسائل الجوهرية المتعلقة بالموارد البشرية والموافقة على كافة الأمور ذات الصلة بالموارد البشرية.

لجنة مخاطر الإدارة والرقابة

تتولى هذه اللجنة الإشراف المستقل لضمان إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مناسب وضمن المستويات المقبولة، والتأكد من كفاية ضوابط الأعمال التشغيلية والحوكمة وأن المسائل الهامة التي تتعلق بالأعمال مثل أحداث المخاطر التشغيلية والقانونية والإلتزام وأمن المعلومات والمخاطر الرقابية يتم تصعيدها والإبلاغ عنها بشكل مناسب.

لجنة إدارة الاحتيال

الغرض من اللجنة هو إبقاء أقسام الأعمال على اطلاع دائم بالتطورات والتدابير الإحترازية المتعلقة بالغش والاحتيال وصياغة استراتيجيات متماسكة وفعالة لمكافحة الاحتيال وإدارة المخاطر.

لجنة تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (IFRS9)

تم تشكيل هذه اللجنة تماشيا مع تعليمات البنك المركزي المصري لمراقبة تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بالإضافة إلى النتائج المستمدة من النماذج الحسابية الأساسية.

لجنة المناقصات

تعتبر هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة عملية إجراء المناقصات والإشراف عليها لضمان الالتزام الأمثل بإجراءات وعمليات المشتريات.

لجنة التعريفة

تهدف اللجنة إلى مراجعة واعتماد تعريفة البنك المطبقة على الخدمات والمنتجات.

قواعد السلوكيات الوظيفية والسياسات الرئيسية المتعلقة بالحوكمة

يتم دعم إطار عمل الحوكمة في البنك الأهلي الكويتي – مصر من خلال قواعد السلوك والسياسات التالية:

(1) قواعد السلوكيات الوظيفية الخاصة بمجلس الإدارة
(2) قواعد السلوكيات الوظيفية الخاصة بالموظفين
(3) معاملات الأطراف ذات العلاقة وسياسات تضارب المصالح
(4) سياسة خصوصية العميل
(5) سياسة الإفصاح
(6) سياسة استمرارية الأعمال
(7) سياسة الإبلاغ عن المخالفات
(8) سياسة التخطيط للتعيينات والتعاقب الوظيفي
(9) سياسة المسؤولية الاجتماعية المؤسسية
(10) سياسة تضارب المصالح

تقرير الحوكمة (تتمة)

المسئولية المجتمعية للبنك الأهلي الكويتي - مصر

في عام 2020 ، واصل البنك الأهلي الكويتي – مصر تأكيد حرصه على المساهمة في المجتمعات التي يعمل فيها. ومنذ تأسيسه، قدم البنك الكثير من الدعم والمساعدة لغير القادرين من خلال مجموعة من المبادرات الاجتماعية بدءا من تقديم المساعدات المالية، والتواصل مع غير القادرين لتزويدهم بالملابس والمأوى والإمدادات الغذائية واستكشاف الفرص لمساعدة الأطفال وغير القادرين مالياً.

ومن خلال الفهم الطبيعي للدور الحيوي الذي تلعبه هذه التبرعات في التغلب على التحديات التي تواجه المجتمع المصري، فقد شارك البنك في العديد من المبادرات على مدار العام لدعم الجهود الوطنية لمواجهة الوباء العالمي من خلال شراكته مع المنظمات غير الحكومية المحلية لتقديم الدعم لأولئك المتأثرين بجائحة فيروس كورونا. وقد اشتملت هذه المبادرات على ما يلي:

مصر الخير- دفع القسط الثاني لبناء أسقف منازل - 2019

بدأ هذا التبرع في ديسمبر 2019 لبناء أسطح 10 منازل عائلية كجزء من حملة المؤسسة الشتوية التي تغطي المناطق الأكثر إحتياجاً في صعيد مصر. قام البنك الأهلي الكويتي – مصر بدفع القسط الأول في عام 2019 وتم صرف المبلغ المتبقي في فبراير 2020.

مؤسسة جزيرة الخير

في أبريل 2020 ، قدم البنك الأهلي الكويتي – مصر مساهمة مالية لمؤسسة جزيرة الخير كجزء من جهود البنك المستمرة لدعم أسر العمال الذين تأثروا بفيروس كورونا. تأسست مؤسسة جزيرة الخير من قبل نادي الجزيرة الرياضي (GSC) لدعم الأسر المحتاجة ، وتقديم الخدمات التعليمية والاجتماعية، ورعاية كبار السن وذوي الاحتياجات الخاصة ، وتقديم الدعم لموظفي القطاع العام والمتقاعدين.

التعاون مع مؤسسة أهل مصر - التبرع بـ 4 أجهزة تنفس صناعي ومعدات حماية للأطباء والتمريض بالمستشفيات العامة

في أبريل 2020 ، اشترى البنك الأهلي الكويتي – مصر أربعة أجهزة تنفس صناعي و 200 عدة حماية للأطباء والممرضات بالتعاون مع مؤسسة أهل مصر. كما تم توزيع أجهزة التنفس الصناعي على المستشفيات التالية: مستشفى الحميات العباسية، ومستشفى الصدر بالعباسية، ومستشفى الصدر بإمبابة للمساعدة في تجهيز هذه المستشفيات العامة ومساعدتها على تقديم خدمة أفضل للأعداد المتزايدة من المرضى.

مستشفى القصر العينى التخصصى - جهاز التنفس الصناعي لوحدة العناية المركزة

في أبريل 2020 ، تبرع البنك الأهلي الكويتي – مصر بجهاز تنفس صناعي لوحدة العناية المركزة (ICU Ventilator) مباشرة إلى مستشفى القصر العينى التخصصي لتخفيف النقص في أجهزة العناية المركزة اللازمة لعلاج حالات كورونا (COVID-19) الإيجابية أثناء فترة الوباء.

التعاون مع مؤسسة مصر الخير للتبرع لإعانة 5000 أسرة من عمال اليومية مع مواد غذائية لمدة شهر

في أبريل 2020 ، شارك البنك الأهلي الكويتي – مصر في تحدٍ وطني تحت شعار "التحدي من أجل الخير" بالشراكة مع مؤسسة مصر الخير لدعم 5000 أسرة مصرية من العمالة اليومية، والتي تأثرت حياتها بشدة بسبب الوباء وكانت في حاجة ماسة للإمدادات الغذائية.

الجامعة الأمريكية بالقاهرة – صندوق المنح الدراسية للمدارس الحكومية

في أكتوبر 2020، قدم البنك الأهلي الكويتي – مصر الدفعة الثالثة كجزء من "صندوق المنح الدراسية للمدارس الحكومية المصرية" ، وهي منحة أكاديمية كاملة للدراسة في الجامعة الأمريكية بالقاهرة (AUC) تُمنح لأفضل طالب من مدرسة عامة.

وقد تم التوقيع على صندوق المنح الدراسية في 2018 بمبلغ إجمالي يتم دفعه على خمسة أقساط سنوية متساوية حتى عام 2022.

جامعة زويل للعلوم والتكنولوجيا - صندوق المنح الدراسية للمدارس الحكومية

في يونيو 2019، قام البنك الأهلي الكويتي بتوقيع اتفاقية مع جامعة زويل للعلوم والتكنولوجيا لصالح تسعة (9) طلاب متفوقين من مدارس القطاع العام يسعون للحصول على درجة بكالوريوس العلوم. وبموجب هذه الاتفاقية يلتزم البنك بدفع خمسة أقساط على مدى خمس سنوات. وقد تم دفع القسط الثاني في يونيو 2020 للعام الدراسي 2020/2021.

مستشفى جمعية مصطفى محمود - جهاز الموجات فوق الصوتية :

في سبتمبر 2020، اشترى البنك الأهلي الكويتي- مصر "نظام سيمنز للمسح بالموجات فوق الصوتية (Siemens Healthineers Acuson NX2 Ultrasound System) لمستشفى جمعية مصطفى محمود. تم تصميم الجهاز للمسح الذكي متعدد الأغراض وتم تثبيته في المركز الطبي الرئيسي للجمعية لخدمة أنواع مختلفة من المرضى الذين يزورون العيادة الرئيسية.

مستشفى سرطان الاطفال مصر 57357

في نوفمبر 2020 ، قدم البنك الأهلي الكويتي – مصر تبرعًا ماليًا لمستشفى سرطان الأطفال 57357 مصر لتغطية جزء من التكلفة الشهرية للأدوية التي تحتاجها المستشفى.

حملة الشتاء لمؤسسة صناع الحياة

في ديسمبر 2020، قدم البنك الأهلي الكويتي- مصر 340 بطانية للأسر المحتاجة في صعيد مصر كجزء من الشراكة مع مؤسسة صناع الحياة.

الأنشطة التي شارك فيها الموظفون

في يوليو 2020، تبرع موظفو البنك الأهلي الكويتي – مصر بأدوية ومعدات طبية خفيفة غير مستخدمة لمستشفى جمعية مصطفى محمود كجزء من حملة البنك للتبرع بالدم، حيث تبرع موظفو البنك بالدم للأطفال في مستشفى أبو الريش المنيرة.

البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

٢-١ تقرير مراقبى الحسابات
٣ قائمة المركز المالى المجمعة
٤ قائمة الدخل المجمعة
٥ قائمة الدخل االشامل المجمعة
٧-٦ قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٨ قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٨٦-٩ الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

محمد عبد الغنى حواس
محاسب قانوني

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ""شركة مساهمة مصرية" "البنك" وشركاته التابعة "المجموعة" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الأعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم 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 المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا 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.

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الأعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

محمد عبد الغنى حواس

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٩١٥٢
رقم القيد في سجل البنك المركزي المصري ٥٣٨
محاسب قانونى

Allied for Accounting & Auditing
A Member of Ernst & Young Global
إيهاب مراد عازر

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في : ١١ فبراير ٢٠٢١

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	[٩]	٥٦٠٩١٦٦٧١٦	٤٢٣٢٤٨٥٠١٠
أرصدة لدى البنوك	(١٠)	١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢٨١٥٤٢٧٧٧٤
قروض وتسهيلات البنوك	(١١)	٥٤٨٠٧٧٤٧١	٣١٩٣٩٠٤٥١
قروض وتسهيلات العملاء	(١٢)	٢٠٥٣٥٨١٤٤٥٧	١٨٧٦٨٦٠٧٧١١
إستثمارات مالية			
من خلال الأرباح و الخسائر	(١٤)	٤٧٧١٠٠١٢	٨٦٥٤٤٣٤٠
من خلال الدخل الشامل	(١٤)	١٠١٦٦٧٥١٩٠٠	٦٧٨٠٤٠٧٥٣٣
بالتكلفة المستهلكة	(١٤)	١٣١٩٧٤٤٦٠٦	١٦٦٩٩٨١٨١٩
أصول غير ملموسة	(١٦)	٤٨٧٦٣٦	١٤٨٢٩٦٦
أصول أخرى	(١٧)	١٠٠٨١٦٠٢٥٩	٦٥٥٦٤١٧٤٠
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٤)	١٥١٩٩٥٩٤	٦٣٣٨٧١٧
أصول ثابتة	(١٨)	٣٨٧٨٢٦٥٧٦	٤١٨٥٧١٧٨٤
استثمارات عقارية	(١٩)	٤٣٤٤٧١٠	٤٤٥٨٦٤٧
إجمالى الاصول		**٤١٣٠٨٨٩٩٦٧٥**	**٣٥٧٥٩٣٣٨٤٩٢**
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٠)	١٧٤٤٠١٠٣٥٨	٢٨٥٢٥٦٢٨٥٧
ودائع العملاء	(٢١)	٣٣٥٤١١٤٤٧٥٧	٢٨١٧٢٨٩٥١٣٧
مشتقات مالية	(١٣)	١٩٨٧٨٣٠	٦٠١١٦٨٥
التزامات أخرى	(٢٢)	١٦٥١٩١٤٤٩٠	١١٢٥٩٢٥٢٦٤
مخصصات أخرى	(٢٣)	١٣٧١٩٦٤٠٧	٩٤١٠٤٩٦٧
التزامات مزايا التقاعد	(٢٥)	٨٢٧٠٥٧٥٠	٨٩٧٠١٦٥١
إجمالى الالتزامات		**٣٧١٥٨٩٥٩٥٩٢**	**٣٢٣٤١٢٠١٥٦١**
حقوق الملكية	(٢٦)		
رأس المال المصدر و المدفوع		١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣
إحتياطيات		٥٠٨٣٦٦٩٨١	٣٧٣٠٨٣٤٤٩
أرباح محتجزة		٢٠٢٤١٣٧٨٤٤	١٤٢٧٦٢٤٣٩٢
		٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	٣٤١٨٠٣٨٨٤٤
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٨)	١٠٤٢٥٥	٩٨٠٨٧
إجمالى حقوق الملكية		**٤١٤٩٩٤٠٠٨٣**	**٣٤١٨١٣٦٩٣١**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٤١٣٠٨٨٩٩٦٧٥**	**٣٥٧٥٩٣٣٨٤٩٢**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ١٠ فبراير ٢٠٢١

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤ ١١٦ ٦١٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٩ ٣٨٠ ٠٨٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢ ٢٢٧ ٤٠٨ ٠٨٣)	(٢ ٥٤٥ ٦٤٧ ٨٥٥)
صافى الدخل من العائد	(٣٠)	**١ ٨٨٩ ٢٠١ ٩١٧**	**١ ٤٦٣ ٧٣٢ ٢٢٧**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٣٤٦ ٨٦٤ ٥٣٣	٣٧٠ ٩١٦ ٤٩٦
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١٠٦ ٣٦٥ ٤٠٤)	(٧٢ ٦٣٤ ٨٤٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٣١)	**٢٤٠ ٤٩٩ ١٢٩**	**٢٩٨ ٢٨١ ٦٥٣**
توزيعات أرباح	(٣٢)	١٤ ٥٢٧ ٥٠٢	٢٣ ٠٠٥ ٤٦١
صافى دخل المتاجرة	(٣٣)	٨٥ ٩٩١ ٥٠٨	٨٧ ٥٩٤ ٠٨٩
أرباح إستثمارات مالية	(١٥)	٩ ٦٥٦ ٧٩٨	٨ ٤٧٧ ٢٨٨
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٤)	(٣١٠ ٣٤٥ ٣٥٢)	(٥٤ ٤٢٧ ٤٤٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٥)	(٨٣١ ٧٧٥ ٧٩٤)	(٧٩٥ ١٣٠ ١٧٦)
مصروفات تشغيل أخرى	(٣٦)	(١١٠ ٢٥٧ ٢٤٥)	(٢٨٢ ٩٤٦ ٦٣٩)
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		**٩٨٧ ٤٩٨ ٤٦٣**	**٧٤٨ ٥٨٦ ٤٥٧**
ضرائب الدخل	(٣٩)	(٣١٢ ٧١٩ ٥٣٩)	(٢٠٢ ٩٦٤ ٣٤٩)
أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		**٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤**	**٥٤٥ ٦٢٢ ١٠٨**
تتمثل أرباح السنة إلى:			
نصيب الشركة الام		٦٧٤ ٧٧٢ ٧٥٦	٥٤٥ ٦٠٦ ٩١٨
نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)		٦ ١٦٨	١٥ ١٩٠
		٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤	**٥٤٥ ٦٢٢ ١٠٨**
نصيب السهم في أرباح السنة	(٣٧)	٦,٥٠	٥,٢٦

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافى أرباح السنة بعد الضريبة	**٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤**	**٥٤٥ ٦٢٢ ١٠٨**
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	٦٤ ٢٧٢ ٧٦٧	١٥٩ ٠١٢ ١٩٠
إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد	١١ ٥١٣ ٤٣٩	(٢ ٩٣٧ ٢٧٩)
	٧٥ ٧٨٦ ٢٠٦	**١٥٦ ٠٧٤ ٩١١**
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	٢٩ ٦٤٤ ٠٣٦	١٩٤ ٥٣٦ ١٤٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٩٩٣ ٩٨٦	(٦٣ ٥٣١)
	٣١ ٦٣٨ ٠٢٢	**١٩٤ ٤٧٢ ٦١٦**
اجمالى بنود الدخل الشامل عن السنة	**١٠٧ ٤٢٤ ٢٢٨**	**٣٥٠ ٥٤٧ ٥٢٧**
إجمالي الدخل الشامل عن السنة	**٧٨٢ ٢٠٣ ١٥٢**	**٨٩٦ ١٦٩ ٦٣٥**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		٩٨٧ ٤٩٨ ٤٦٣	٧٤٨ ٥٨٦ ٤٥٧
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		٨٤ ٨٠٣ ٣٥٩	٨٧ ٦٤١ ٢٥١
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان		٣١٥ ٣٩٣ ٧٣٧	٥٤ ٤٢٧ ٤٤٦
عبء المخصصات أخرى		٤٣ ٣١٠ ٤٤٣	١٤ ٨٠٩ ٢٣٥
ارباح إستثمارات مالية		(٩ ٦٥٦ ٧٩٨)	(٨ ٤٧٧ ٢٨٨)
توزيعات أرباح		(١٤ ٥٢٧ ٥٠٢)	(٢٣ ٠٠٥ ٤٦١)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		(٨٤ ٧٢٦)	(١ ٠٧٥ ٤٤٨)
أرباح بيع أصول ثابته		(١ ٩٧٣ ٠٣٦)	-
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		(١ ٣٧٥ ٤٨٥)	(١ ٩٧٠ ٦١٠)
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال		(١٣٤ ٢٧٧)	(١٢٧ ٨٦٨)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**١ ٤٠٣ ٢٥٤ ١٧٨**	**٨٧٠ ٨٠٧ ٧١٤**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		١ ٤١٨ ٤٩٦ ٧٥٠	(٤٤٧ ٠٩٢ ٤٩٩)
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(١ ٢٦٦ ٦٠٤ ٧٤٩)	(١ ٦٨٩ ٤٠٠ ٠٤٤)
اذون خزانة		(٤٨٨ ٢٩٣ ٩٦١)	(٧٣٦ ٤٥٠ ٣١٠)
قروض وتسهيلات البنوك		(٢٢٨ ٦٨٧ ٠٢٠)	٦٣ ٥٤٥ ٣٩٦
قروض وتسهيلات العملاء		(٢ ٠٧٩ ٢٥٧ ٨٤٢)	(٣ ١٤٠ ٣٦٥ ٣٤٢)
أصول أخرى		(٣٥٢ ٥١٨ ٥١٩)	(١٠٠ ٢٧٤ ٤٥٨)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٣٨ ٨٣٤ ٣٢٨	٤٢ ٧١٩ ٦٦١
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(١ ١٠٨ ٥٥٢ ٤٩٩)	٢ ٢٢٤ ٦٩٩ ٤١٠
ودائع العملاء		٥ ٣٦٨ ٢٤٩ ٦٢٠	٤ ١٤١ ٣٩٨ ٢٢٧
مشتقات مالية (بالصافى)		(٤ ٠٢٣ ٨٥٥)	٦ ٠١١ ٦٨٥
التزامات أخرى		٥١٢ ٦٢٤ ٤٩٠	٥٤٢ ٢١٧ ٤٤٧
ضرائب الدخل المسددة		(٢٩٩ ٣٥٤ ٨٠٣)	(١٩٤ ٩٣٠ ١٩٩)
التزامات مزايا التقاعد		(٦ ٩٩٥ ٩٠١)	١٠ ٤٤٧ ٤٤٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**٢٩٠٧ ١٧٠ ٢١٧**	**١ ٥٩٣ ٣٣٤ ١٣٠**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**٢٩٠٧ ١٧٠ ٢١٧**	**١ ٥٩٣ ٣٣٤ ١٣٠**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٥٤ ٧٣٩ ٢١٩)	(١٣٦ ٢٧١ ٤٦٧)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٣٦٤٩ ٤٣٤	-
مدفوعات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		(٢ ٥٧٣ ٩٥٣ ١٧٨)	(١ ٢٩٨ ٤٣٤ ٣٧١)
توزيعات أرباح		١٤ ٥٢٧ ٥٠٢	٢٣ ٠٠٥ ٤٦١
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار		**(٢ ٦١٠ ٥١٥ ٤٦١)**	**(١ ٤١١ ٧٠٠ ٣٧٧)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض لأجل		-	(٣٢ ٢٩٥ ١٧١)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل		**(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)**	**(٥٩ ٧٩٥ ١٧١)**
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		٢٤٦ ٢٥٤ ٧٥٦	١٢١ ٨٣٨ ٥٨٢
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٦١٣ ٠٩٧ ٤١٩	٤٩١ ٢٥٨ ٨٣٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر السنة		**٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥**	**٦١٣ ٠٩٧ ٤١٩**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣	٤ ٢٣٤ ٤٦٤ ١٢٧
أرصدة لدى البنوك		١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦
أذون خزانة		٤ ٣٦٧ ٨٢٢ ١٦٧	٣ ٩٨٧ ٦٥٢ ٧٢٥
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦)	(٣ ٨٩٩ ٨٣٤ ٣٦٧)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠)	(٢ ٦٧٠ ٩٩٥ ٣٠٠)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٤ ٣٦٦ ٤٠٣ ٤٩٧)	(٣ ٨٥٤ ٧٠٣ ٣٥٢)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٧)	**٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥**	**٦١٣ ٠٩٧ ٤١٩**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	الاحتياطى القانونى	الاحتياطى العام	الاحتياطى الراسمالى	الاحتياطى الخاص	احتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطى مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطى مخاطر معيار (IFRS ٩)	أرباح محتجزة	احتياطى مخاطر عام	اجمالى حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الإجمالى
الرصيد كما تم إصدارة فى ١ يناير ٢٠١٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٤٦ ٤٥٣ ٢٤٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	(٢٢ ٨٩٧ ١٢٧)	١٤٢ ٥٢٦ ٥٦٦	-	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	٩١٧ ١٣٧ ٩١٩	-	٢ ٨٦٢ ٣١٠ ٥٨٠	٨٣ ٨٧٨	٢ ٨٦٢ ٣٩٤ ٤٥٨
المحول الى احتياطى المخاطر العام	-	-	-	-	(٣١ ٠٨٣٦٠٧)	-	(١٤١ ٠٤٥ ٢٥١)	-	(١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥)	-	٢٨٤ ٧٥٦ ٢١٣	-	-	-
أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	-	(٣٧ ٩٩٧ ٥١٠)	-	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)	-	٢٣ ٤٦٤ ٠٢٨	(٢٨٠ ٥١٣ ٩٤٩)	(٣١٤ ٦٣١ ٢٧٦)	(٩٨١)	(٣١٤ ٦٣٢ ٢٥٧)
الرصيد المعدل فى ١ يناير ٢٠١٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٤٦ ٤٥٣ ٢٤٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	(٦٠ ٨٩٤ ٦٣٧)	١ ٤٨١ ٣١٥	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)	-	٩٤٠ ٦٠ ١٩٤٧	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٢ ٥٤٧ ٦٧٩ ٣٠٤	٨٢ ٨٩٧	٢ ٥٤٧ ٧٦٢ ٢٠١
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	٢٧ ٥٦٢ ٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٥٦٢ ٨٣٤)	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٢٧ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٢٧ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٥ ٢٢٦ ٧٣٤	-	-	(٥ ٢٢٦ ٧٣٤)	-	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٣٥٣ ٤٨٤ ٨٠٦	-	(٢ ٩٣٧ ٢٧٩)	-	١ ٧٠٥ ٠٩٥	-	٣٥٢ ٢٥٢ ٦٢٢	-	٣٥٢ ٢٥٢ ٦٢٢
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٥ ٦٠٦ ٩١٨	-	٥٤٥ ٦٠٦ ٩١٨	١٥ ١٩٠	٥٤٥ ٦٢٢ ١٠٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٧٤ ٠١٦ ٠٧٨	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	٢٩٢ ٥٩٠ ١٦٩	٦ ٧٠٨ ٠٤٩	(٢٢ ٥٢١ ١٢٤)	-	١ ٤٢٧ ٦٢٤ ٣٩٢	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٣ ٤١٨ ٠٣٨ ٨٤٤	٩٨ ٠٨٧	٣ ٤١٨ ١٣٦ ٩٣١
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٧٤ ٠١٦ ٠٧٨	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	٢٩٢ ٥٩٠ ١٦٩	٦٧٠٨ ٠٤٩	(٢٢ ٥٢١ ١٢٤)	-	١ ٤٢٧ ٦٢٤ ٣٩٢	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٣ ٤١٨ ٠٣٨ ٨٤٤	٩٨ ٠٨٧	٣ ٤١٨ ١٣٦ ٩٣١
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	٢٧ ٠٧٦ ٥١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٠٧٦ ٥١٦)	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠ ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٠ ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٠ ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٧٨٢ ٧٨٨	-	-	(٧٨٢ ٧٨٨)	-	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٩٥ ٩١٠ ٧٨٩	-	١١ ٥١٣ ٤٣٩	-	-	-	١٠٧ ٤٢٤ ٢٢٨	-	١٠٧ ٤٢٤ ٢٢٨
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٤ ٧٧٢ ٧٥٦	-	٦٧٤ ٧٧٢ ٧٥٦	٦ ١٦٨	٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠١ ٠٩٢ ٥٩٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	٣٨٨ ٥٠٠ ٩٥٨	٧ ٤٩٠ ٨٣٧	(١١ ٠٠٧ ٦٨٥)	-	٢ ٠٢٤ ١٣٧ ٨٤٤	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٤ ١٤٩ ٨٣٥ ٨٢٨	١٠٤ ٢٥٥	٤ ١٤٩ ٩٤٠ ٠٨٣

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثلاثة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١١٣٤ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس – مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ % ،و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس- مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي – محافظة الجيزة – مبنى رقم B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ -– B٢٢٧ مصر.

يقوم البنك والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعلمات البنك المركزى اللمصرى المعتمدة من مجلس إدارتة بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوما منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة، كما في وعن ذات السنة المالية حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٠٨. واعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ وبمناسبة صدور معايير المحاسبة المصرية خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها والقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس في ضوء المعايير المحاسبية ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس ادارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٤ - ١ التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩ (سنة التطبيق الأولى) و ما بعدها

إيضاح تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

٤ - ٢ الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية:

الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة التطبيق الأولى)، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩ (سنة التطبيق الأولى) و ما بعدها

إيضاح اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الاخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تنطبق على عام ٢٠١٩ (سنة التطبيق الأولى) وما قبلها

إيضاح تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

إيضاح قياس التزامات المزايا المحددة: الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية.

إيضاح الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

إيضاح الاعتراف والقياس للمخصصات والالتزامات العرضية: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد الخارجة.

إيضاح إضمحلال الأدوات المالية: الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد.

٥ - التعديلات التي تمت على قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي المصري بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٥ - ١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) -الأدوات المالية

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ كتطبيق أولي حيث تم التطبيق بصفة تجريبية خلال عام ٢٠١٨ و قد تم التطبيق الرسمي اعتبارا من بداية عام ٢٠١٩، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافا جوهريا عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الادوات المالية – الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتبويب وقياس والافصاح عن الاصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

٥ - ٢ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

* أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة. (Amortized Cost)

* أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ((Fair Value through Other Comprehensive Income (FVOCI)

* أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. . ((Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع). والمعيار الدولي رقم ٣٩ وتعليمات البنك المركزي المصري التابعة لها.

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة على النحو التالي:

* التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل.

* يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر.

٥ - ٣ اضمحلال الأصول المالية

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الإئتمان المحققة" طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بالإضافة الى بعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

٥ - ٤ المرحلة الانتقالية:

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق قواعد البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بأثر رجعي باستثناء ما يلي:

* بالنسبة للمعيار رقم (٩) لم يتم تعديل أرقام فترات المقارنة لعام ٢٠١٩، وتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري المشار اليها في الاحتياطيات في ١ يناير ٢٠١٩. وبناء على ذلك فإن القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لم تتضمن متطلبات القواعد الجديدة وبالتالي غير قابلة للمقارنة بالقوائم المالية لعام ٢٠١٩.

* تم قياس الأصول والإلتزامات المالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي.

* تم تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ الأصل المالي من خلاله لدي البنك

* تم تبويب وإلغاء تبويب بعض الأصول والإلتزامات المالية السابق تبويبها عند الإعتراف الأولى لتقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* تبويب بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

* في حالة إذا كانت مخاطر الإئتمان للأصول المالية منخفضة في تاريخ التطبيق الاولى، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان على تلك الأصول لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الاولي.

٦ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما عدا ما ذكر في اضاح رقم ٥، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة.

٦ - ١الشركات التابعة والشقيقة

٦ - ١ - 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 سياساتها 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.

٦ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحا مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٦ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١٢)

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٦ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

المعاملات والارصدة 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 ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة،

وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل.

٦-٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لغطية صافي الاستثمار.

* للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات مالية متاحه للبيع سابقاً).

٦-٣ إيرادات ومصروفات العائد

٦-٣-١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند إحتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جز ء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدي للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

وتشمل تكاليف المعاملة الأتعاب والعمولة التي تدفع إلى الوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون بصفة وكلاء بيع)، والمستشارين، والوسطاء والمتعاملين، والرسوم التي تتقاضاها الجهات التنظيمية والأسواق المالية، وضرائب ورسوم التحويلات. ولا تشمل تكاليف المعاملة علاوات أو خصومات الدين، وتكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الحفظ.

٦-٣-٢ اجمالي المبلغ الدفتري للأصل أو الالتزام المالي او التكلفة المستهلكة

تعريف التكلفة المستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسأر متوقعة (Expected Credit Loss)

٦ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لغطية صافي الاستثمار.

* للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات مالية متاحه للبيع سابقاً).

٦ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٦ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند إحتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جز ء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدي للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

وتشمل تكاليف المعاملة الأتعاب والعمولة التي تدفع إلى الوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون بصفة وكلاء بيع)، والمستشارين، والوسطاء والمتعاملين، والرسوم التي تتقاضاها الجهات التنظيمية والأسواق المالية، وضرائب ورسوم التحويلات. ولا تشمل تكاليف المعاملة علاوات أو خصومات الدين، وتكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الحفظ.

٦ - ٣ - ٢ اجمالي المبلغ الدفتري للأصل أو الالتزام المالي او التكلفة المستهلكة

تعريف التكلفة المستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسأر متوقعة (Expected Credit Loss)

٦-٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٦-٣-٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفتري للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي

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

* عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

*بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٦-٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٦-٣-١) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء سنة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء سنة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادعند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٦-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٦-٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى بالاضافة 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٦-٧-١ الاعتراف و القياس الأولى

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

٦-٧-٢ التبويب

٦-٧-٢-١ الأصول المالية – السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة 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.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

* عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة فى الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.

* عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقه مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء سنة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه ماليه نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

القروض والمديونيات

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

* الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

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

٦ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءاً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التى يتعين على البنك بصفته منشئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا 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.

ويُتبع 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 بند صافي دخل المتاجرة.

* يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى 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 المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

* يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن 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 قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة.

٦ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦ - ٧ - ٢ - ٢ الأصول المالية – السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

* يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

وفيما يلي ملخص تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

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

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٢-٣ تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لادارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٢-٤ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

٦-٧-٢-٥ إعادة التبويب

لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٦-٧-٢-٦ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
* يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح أو الخسائر.

٦-٧-٣ الاستبعاد

٦-٧-٣-١ الاصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٦ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

* اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

* في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٦ - ٧ - ٣ - ٢ الالتزامات المالية

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

٦ - ٧ - ٤ التعديلات على الاصول المالية و الالتزامات المالية

٦ - ٧ - ٤ - ١ الاصول المالية

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

٦ - ٧ - ٤ - ٢ الالتزامات المالية

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

٦ - ٧ - ٥ المقاصة بين الاصول المالية و الالتزامات المالية

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

تجري المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة او ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

٦ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦ - ٧ - ٦ قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن 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 قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

* يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

* عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه و/ أو لكيفية نظر المشاركين في السوق.

* يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

و فيما يلى اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالى :

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتوجد عادة مشترين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

٦ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما تقوم المجموعة أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

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

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

* يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تَحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدارالخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التى تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

تعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من سنة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالى بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لسنة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما اذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٦-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يستبدل المعيار الدولى للتقارير المالية ٩ IFRS طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموذج الخسائر المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .

بموجب المعيار الدولى رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الاصول المالية التى تمثل ادوات الدين.
* المديونيات المستحقة.
* عقود الضمانات المالية.
* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

٦-٨-١ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٦-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٦-٨-١-١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية و قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر:

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و يقوم البنك بتصنيفها الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسى (المعايير الكمية)	المحدد الاضافى (المعايير النوعية)
المرحلة الأولي ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	**بمنتجات التجزئة المصرفية :** تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. **قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية :** تأخير اكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوي مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.

٦-٨-١-٢ الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور سنة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولي.

٦-٨-١-٣ الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
* سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

٦-٨-١-٤ سنة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٦-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٦-٨-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

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

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

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

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.

يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

* بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

٦ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

* بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

* يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٦ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

* إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.

* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٦ - ٨ - ٤ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي: -

* الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

* ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.

* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ .المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم

* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي .القيمة العادلة

٦ - ٨ - ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٦ - ٩ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

٦ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطرالأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ".

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة ". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة ". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٦ - ١١ الاصول غير الملموسة

الشهرة

تتمثل الشهرة فى قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات فى شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة فى صافى أصول الشركة المقتناة فى تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات فى شركات شقيقة ضمن استثمارات فى شركات شقيقة.

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال فى قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات فى شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال فى القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التى يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الالى

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

٦-١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء 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 فى الفترة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

المبانى	من ٢,٥% الى ١٤,٣%
تحسينات على الاصول	٢٠%
الات ومعدات	٢٠%
نظم الية وحاسبات	٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% الى ٢٠%
اخرى	٢٠%

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقا لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتبارا من تاريخ الاستخدام.

ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

٦-١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية فى الاراضى و المبانى المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافى بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٦-١٤ مزايا العاملين

٦-١٤-١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٦-١٤-٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

٦-١٤ مزايا العاملين (تابع)

٦-١٤-٣ نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالى القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيه.

٦-١٤-٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطى جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أيه أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين مؤهلين.

٦-١٥ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٦-١٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٦-١٧ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الارباح والخسائر.

يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

٦ - ١٨ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٦ - ١٩ رأس المال

٦ - ١٩ - ١ تكلفة رأس المال

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

٦ - ١٩ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٦ - ١٩ - ٣ أسهم الخزينة

يتم خصم مبلغ شراء أسهم الخزينة يمثل ذلك تكلفتها حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في سنة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية.

٦ - ٢٠ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية فيما عدا إعادة التقدير والقياس عند تطبيق معيار IFRS ٩.

٦ - ٢١ 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.

٧ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٧ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الإئتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.
يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٧ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفتري للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A-أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

٧ - ١ - ٢ - ١ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

٧ - ١ - ٢ - ٢ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر اخري مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

٧ - ١ - ٢ - ٣ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ١٦ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١ -١٦)، و٤ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٧ حتى ٢٠). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية:

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠١٠٧٪	AAA
٢	٠,٠١٦٨٪	AA+
٣	٠,٠٢٨٥٪	AA
٤	٠,٠٥٥٣٪	AA-
٥	٠,٠٨٣٢٪	A+
٦	٠,١٢٣٧٪	A
٧	٠,١٦٨٢٪	A-
٨	٠,٢٣٨٩٪	BBB+
٩	٠,٣١٨٢٪	BBB
١٠	٠,٤٧٨٩٪	BBB-
١١	٠,٦٦٣٧٪	BB+
١٢	١,٠٦٢٥٪	BB
١٣	١,٧٠٨٦٪	BB-
١٤	٣,١٥١٧٪	B-
١٥	٥,٥٩٢١٪	B
١٦	١٠,٠١٦٥٪	B-
١٧	١٧,٤٩٩٢٪	CCC+
١٨	٣٠,٦١٩٥٪	CCC
١٩	٥٥,٢٢٩٧٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

ويتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاقPD" Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاقEAD" Exposure at Default " والخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الاخفاقPD" Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق EAD" Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاقEAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-Month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

٧-١-٣ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

٧-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي:

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
* معدل البطالة.
* الناتج الإجمالي المحلي
* مؤشر الطاقة
* مؤشر الأسهم
* تخفيض التصنيف الداخلي

٧-١-٣-٢ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

* مدة التسهيل
* نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)
*تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

قروض المؤسسات:

* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".
* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".
* تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.
* تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧-١ - ٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان -الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية و الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

الأفراد — **٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** — **القيمة بالألف جنيه**

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٦ ٩٧١ ٠٨٠	-	-	٦ ٩٧١ ٠٨٠
متابعة خاصة	-	٦٦٥ ٣٤٠	-	٦٦٥ ٣٤٠
إخفاق	-	-	١٣٦ ٨٤٢	١٣٦ ٨٤٢
اجمالى القيمة الدفترية	٦ ٩٧١ ٠٨٠	٦٦٥ ٣٤٠	١٣٦ ٨٤٢	٧ ٧٧٣ ٢٦٢
مخصص الخسارة	(١٢٧ ٥٣٨)	(٢٢ ١٣١)	(١١١ ٥٩١)	(٢٦١ ٢٦٠)
صافى القيمة الدفترية	٦ ٨٤٣ ٥٤٢	٦٤٣ ٢٠٩	٢٥ ٢٥١	٧ ٥١٢ ٠٠٢

المؤسسات — **٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** — **القيمة بالألف جنيه**

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٢ ٤٨١ ٠٠٣	-	-	١٢ ٤٨١ ٠٠٣
متابعة خاصة	-	٦٥٦ ٧٣٧	-	٦٥٦ ٧٣٧
إخفاق	-	-	٤٠١ ٤١٣	٤٠١ ٤١٣
اجمالى القيمة الدفترية	١٢ ٤٨١ ٠٠٣	٦٥٦ ٧٣٧	٤٠١ ٤١٣	١٣ ٥٣٩ ١٥٣
مخصص الخسارة	(٧٩ ٣٨٧)	(١٨٤ ٨٥٣)	(٢٥٠ ١١٢)	(٥١٤ ٣٥٢)
صافى القيمة الدفترية	١٢ ٤٠١ ٦١٦	٤٧١ ٨٨٤	١٥١ ٣٠١	١٣ ٠٢٤ ٨٠١

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١ ٣٥٦ ٦١٨	٨٥٩ ١٦٧	-	٢ ٢١٥ ٧٨٥
اجمالى القيمة الدفترية	١ ٣٥٦ ٦١٨	٨٥٩ ١٦٧	-	٢ ٢١٥ ٧٨٥
مخصص الخسارة	-	(٢ ٠٩٢)	-	(٢ ٠٩٢)
صافى القيمة الدفترية	١ ٣٥٦ ٦١٨	٨٥٧ ٠٧٥	-	٢ ٢١٣ ٦٩٣

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١١ ١٥٠ ٠٩٧	-	-	١١ ١٥٠ ٠٩٧
اجمالى القيمة الدفترية	١١ ١٥٠ ٠٩٧	-	-	١١ ١٥٠ ٠٩٧
مخصص الخسارة	(٩ ٥٢٥)	-	-	(٩ ٥٢٥)
صافى القيمة الدفترية	١١ ١٤٠ ٥٧٢	-	-	١١ ١٤٠ ٥٧٢

الأصول الأخرى — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٤٦٦ ٢٨٣	-	-	٤٦٦ ٢٨٣
اجمالى القيمة الدفترية	٤٦٦ ٢٨٣	-	-	٤٦٦ ٢٨٣
مخصص الخسارة	(٢٦١٠)	-	-	(٢٦١٠)
صافى القيمة الدفترية	٤٦٣ ٦٧٣	-	-	٤٦٣ ٦٧٣

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ٦ الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة خلال الفترة المنتهية . ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

٧ - ١ - ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد او بعض او كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة -إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٧ - ١ - ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي 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 مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما 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 المقرضة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشاديه لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	٣ ٨٩٩ ٨٣٤ ٣٦٧
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٤ ٤٦٣ ٨٩٥ ٢١٨
أرصدة لدى البنوك	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦
قروض و تسهيلات للبنوك	٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	٧ ٤٧٨ ٠٨٦ ٤٢٩	٥ ٩٧٦ ١٧٨ ٢٥٧
* بطاقات ائتمان	٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	١٨٨ ٨٢٨ ٦٥٧
* حسابات جارية مدينة	٧٦ ٤٣٧ ٠٦٥	٢١ ٥٤٨ ٤٢٨
* قروض عقارية	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٣ ١٢٦ ٢٧٢
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	٤ ٥٧٧ ٠٨٨ ٢٠٨
* قروض مباشرة	٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١	٦ ٤٣٤ ٢٥٨ ٨٩٦
* قروض مشتركة	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	١ ٩٨٨ ٧١٥ ٨٢٧
* قروض أخرى	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	٨٤ ٧١١ ٠٢٥
إستثمارت مالية في أدوات دين	٦ ٧٨٢ ٢٧٥ ٠٩٢	٣ ٧٣٣ ١٦٩ ٥٦٢
أصول أخرى	٤٦٦ ٢٨٤ ٣٨٢	٣٠٢ ٥٥٢ ٣٥٢
	٤٠ ٢٨٩ ١٥٧ ٤٥١	**٣٤ ٨١١ ٢٥٠ ٦٥٥**

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣	١٠٦ ٣٨٦ ٠٥٦
الأوراق المقبولة	٢٣٩ ٢٧٧ ٦٨٠	٢٩٠ ٣٩٥ ٣٦٦
خطابات ضمان	٢ ٧٥٧ ٧٧١ ٩٢٨	٢ ١٦٧ ٦٠٣ ٧٧٩
اعتمادات مستندية	٤٠٤ ١٠٧ ٨٤٨	٥١٨ ٧٦٩ ٦٦٩
	٣٦٠٥ ٣٢٩ ٠٢٩	**٣٠٨٣ ١٥٤ ٨٧٠**

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

٧-١-٩ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول 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.

٧-١-١٠ 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 اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٧-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٧-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	% ٠	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	% ١	AA	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	% ١	A	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	% ٢	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	% ٢	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حدياً	% ٣	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	% ٥	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	% ٢٠	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	% ٥٠	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	% ١٠٠	D	ديون غير منتظمة

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أواضمحلال	١٩ ٤٥٢ ٠٨٢ ٨٥٧	٢ ٢١٥ ٧٨٥ ٢٥٢	١٧ ٨٤٠ ٨٠٧ ٢٠٧	٣ ١٣٧ ٠٧١ ٠٨٠
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٣٢٢ ٠٧٦ ٧١٠	-	١ ٠٦٥ ٣٠٤ ٢٧٣	-
(ج) محل اضمحلال	٥٣٨ ٢٥٤ ٩٦٠	-	٣٦٨ ٣٤٤ ٠٩٠	-
الإجمالي	**٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧**	**٢ ٢١٥ ٧٨٥ ٢٥٢**	**١٩ ٢٧٤ ٤٥٥ ٥٧٠**	**٣ ١٣٧ ٠٧١ ٠٨٠**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٧٥ ٦١١ ١٠٣)	(٢ ٠٩٢ ٠٤٣)	(٤٨٩ ٤٩١ ٨٠٢)	(٢ ٥٢٥ ٣٦١)
الصافي	**٢٠ ٥٣٦ ٨٠٣ ٤٢٤**	**٢ ٢١٣ ٦٩٣ ٢٠٩**	**١٨ ٧٨٤ ٩٦٣ ٧٦٨**	**٣ ١٣٤ ٥٤٥ ٧١٩**

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفراد				مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢٦.٥ ١.. ٩٤٦	٧ ٧٨٤ ٧٤٤ ٣٤٩	١ .٩١ ٨٤٣ ٣٦٠	٢٩٣ ١.٤ ٩٤٤	١٨ ٧٤٥ ٨٧٣ ٨١١	٢ ٢١٥ ٧٨٥ ٢٥٢
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٥٩ ٣٣٩ ٤١٨	٢١١ ٨٨٠ ٨٥٣	٣٩٩ ٨٣٢ ٧٧٥	٣٥ ١٥٦ ...	٧.٦ ٢.٩ .٤٦	-
الإجمالي	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢٦٦٤ ٤٤٠ ٣٦٤	٧ ٩٩٦ ٦٢٥ ٢٠٢	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	١٩ ٤٥٢ .٨٢ ٨٥٧	٢ ٢١٥ ٧٨٥ ٢٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفراد				مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٢١ ... ٨٩٧	١٨١ .٦٤ .٥٤	٥ ٥٩٥ ٧٥٤ ٥٤٦		٣٩٥٢ ٤٩٩ .٧٩	٦ ١٣٨ ٩٧٤ ٧١٥	١ ٣٠. ١٢٩ ٨١٥	٨٤ ٧١١ .٢٥	١٧ ٢٧٤ ١٣٤ ١٣١	٣ ١٣٧ .٧١ .٨٠
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٤ ٢٢٥ ٣٣٠	١٢٣ ١٥٦ ٩٨٦	٤٣٩ ٢٩. ٧٦٠	-	٥٦٦ ٦٧٣ .٧٦	-
الإجمالي	٢١ ... ٨٩٧	١٨١ .٦٤ .٥٤	٥ ٥٩٥ ٧٥٤ ٥٤٦	.	٣٩٥٦ ٧٢٤ ٤.٩	٦ ٢٦٢ ١٣١ ٧.١	١ ٧٣٩ ٤٢. ٥٧٥	٨٤ ٧١١ .٢٥	١٧ ٨٤. ٨.٧ ٢.٧	٣ ١٣٧ .٧١ .٨٠

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم و لا توجد متأخرات	-	٤٠ ٣٩٢	٨٥٢ ٥٥٣	-	٤٠٩ ٥٦٢ ٩٧٠	٣٠ ٤٥٧ ٧٦٢	-	٤٤٠ ٩١٣ ٦٧٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٠ ٢٠٨	٤٨١ ٦٤٩	١١٠ ٥٣٣ ٠٢٣	-	١١٥ ٢٤٤ ٧٩٢	٦٦ ٤٩٧ ٦٠٩	-	٢٩٢ ٧٨٧ ٢٨١
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٩٢ ٥٨٩	١٥ ٠٧٣ ٣٤٣	٣٤١ ٧٥٥ ٩٧٩	-	٦٥	٣٢ ٣٣١ ٩٤٧	-	٣٨٩ ٢٥٣ ٩٢٣
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٤ ١٤٣	٩٧٦ ٤٠٠	١٩٥ ٤٨٩ ٥٣٣	-	٤ ٥٦٥	٢ ٦٣٧ ١٨٨	-	١٩٩ ١٢١ ٨٢٩
الإجمالي	١٣٦ ٩٤٠	١٦ ٥٧١ ٧٨٤	٦٤٨ ٦٣١ ٠٨٨	-	٥٢٤ ٨١٢ ٣٩٢	١٣١ ٩٢٤ ٥٠٦	-	١ ٣٢٢ ٠٧٦ ٧١٠
القيمة العادلة للضمانات	١٠ ٤٣١	٥ ١١٧ ١٣٢	٢٤٠ ٥٩٣ ٨٨٩	-	٢٠٣ ٥٤٦ ٩٨٨	٦٧ ٧٣٤ ٨٠٦	-	٥١٧ ٠٩٧ ٢٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم و لا توجد متأخرات	-	٥١٠ ٥٣٤	١٢٣ ٠١٠ ١٥٧	٣ ١٢٦ ٢٧٢	٢٦ ٤١١ ٧٠٢	١٢ ٦٣٢ ٧١٢	٨٤ ٧١٥ ٨٣٧	١٣٩ ٦٩٨ ٢١٤
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤١٥ ٢٨٢	٥٢ ٤٧٠ ٢٠٣		١٥ ٢٣١ ٢٦٢	٧٥ ٩١٥ ١٠٨	١٦٤ ٥٧٩ ٤١٥	٣٠٨ ٦١١ ٢٧٠
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢ ٠٥٦	١ ٢٨٢ ٣٢٨	٢١٥ ٧٢٩ ٧١٨	-	٢٦٣ ٠٦٦ ٧٢٧	٥ ٠٩٠ ٩٣٦	-	٤٨٥ ١٧١ ٧٦٥
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٣٩ ٦٥١	٨٤٧ ٦٢٥	٣٨ ٤٣٥ ٦١٦	-	٦٣ ٣٨٦ ٩٥٣	٢٩ ٠١٣ ١٧٩	-	١٣١ ٨٢٣ ٠٢٤
الإجمالي	١٤١ ٧٠٧	٣ ٠٥٥ ٧٦٩	٣١٨ ٩٣٦ ٦٩٤	٣ ١٢٦ ٢٧٢	٣٦٨ ٠٩٦ ٦٤٤	١٢٢ ٦٥١ ٩٣٥	٢٤٩ ٢٩٥ ٢٥٢	١ ٠٦٥ ٣٠٤ ٢٧٣
القيمة العادلة للضمانات	١٣٧ ٨٣٧	١ ٤٧٥ ٦٥٩	١٥١ ٦٣٢ ٢٩٩	٣ ١٢٦ ٢٧٢	١٩٦ ٧٠٤ ٠٨٠	١ ٧٤٤ ١٤١	-	٣٥٤ ٨٢٠ ٢٨٨

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال	١٨١ ٨٥٦	٤ ٩٣٨ ١٩٠	١٣١ ٧٢١ ٤٩٩	٣٠٤ ٥٨٠ ٦٩٢	٩٦ ٨٣٢ ٧٢٣	٥٣٨ ٢٥٤ ٩٦٠
القيمة العادلة للضمانات	٣١ ٢٦٥	١ ٢٣٢ ٣٤٧	٢٢٦ ٦٤٦	٤١ ٩٤٨ ٣٥٨	١٢٣	٤٣ ٤٣٨ ٧٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	٤٠٥ ٨٢٤	٤٧٠ ٨٨٣٤	٦١ ٤٨٧ ٠١٧	٢٥٢ ٢٦٧ ١٥٥	٤٩ ٤٧٥ ٢٦٠	٣٦٨ ٣٤٤ ٠٩٠
القيمة العادلة للضمانات	٣٢٣ ٨٧٠	٥٠١ ٠٥٣	١٤ ٠٦٦ ٠٠	٥٦ ٠٠٠ ١٦	-	٧ ٨٣١ ٥٣٩

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ١٥ قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

تعتمد سياسة البنك على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

٧ - ١ - ١٦ الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
* قروض مباشرة	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	٧٧ ٣٤٥ ٤١٦
أفراد		
* قروض شخصية	٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	١٣ ١٢٤ ٥٥٩
* بطاقات إئتمان	٢ ٢٨٤ ٧٧٦	٢ ٦١٢ ٩٤٥
	٣٧ ٩٨٣ ٣٠١	٩٣ ٠٨٢ ٩٢٠

٧ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من A+ حتى A-	-	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١
أقل من A-	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٦ ٣٤٥ ٦٥٠ ١٥٠	١٠ ٦٩١ ٦٠٩ ٢٣٢
الإجمالى	**٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢**	**٦ ٧٨٢ ٢٧٥ ٠٩١**	**١١ ١٢٨ ٢٣٤ ١٧٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من A+ حتى A-	-	٥٤٥ ٢٢٣ ٥٣٦	٥٤٥ ٢٢٣ ٥٣٦
أقل من A-	٤ ٤٦٣ ٨٩٥ ٢١٨	٣ ١٨٧ ٩٤٦ ٠٢٦	٧ ٦٥١ ٨٤١ ٢٤٤
الإجمالى	**٤ ٤٦٣ ٨٩٥ ٢١٨**	**٣ ٧٣٣ ١٦٩ ٥٦٢**	**٨ ١٩٧ ٠٦٤ ٧٨٠**

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٧-١-١٨ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخرالفترة المالية الحالية.

(بالألف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحرالاحمر/ سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٥ ١٦٦ ٤٣٩	-	-	-	-	-	٥ ١٦٦ ٤٣٩
اذون خزانة و أدوات دين	٤ ٣٤٥ ٩٥٩	-	-	-		-	٤ ٣٤٥ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	١٣٠ ٧٨٤	-	-	-	١ ٥١٥ ٦٥٥	١٩ ١٧٧	١ ٦٦٥ ٦١٦
قروض و تسهيلات للبنوك	٥٥٠ ١٧٠	-	-	-		-	٥٥٠ ١٧٠
قروض و تسهيلات للعملاء					-	-	
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٥ ٣٥٤ ٦٦٠	١ ١٢٥ ٨٦٣	٧٠١ ٤٩٦	٢٩٦ ٠٦٧	-	-	٧ ٤٧٨ ٠٨٦
بطاقات ائتمان	١٨٢ ٥٩٦	١٩ ٤٣١	٩ ٧٨٦	٤ ٠٤١	-	-	٢١٥ ٨٥٤
حسابات جارية مدينة	٥٥ ٥١٥	٤ ٨٨٧	١٣ ٩٩٥	٢ ٠٤٠	-	-	٧٦ ٤٣٧
قروض عقارية	٢ ٨٨٥	-	-	-	-	-	٢ ٨٨٥
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٣ ٠٦٩ ٥٦٠	٣٣٥ ٠٥٧	٨٨ ٢٢٨	٩٨٨	-	-	٣ ٤٩٣ ٨٣٣
قروض مباشرة	٦ ٩٣٩ ٦٥٢	١ ١٩٢ ٤٩١	٩٣ ٢٣٩	-	-	-	٨ ٢٢٥ ٣٨٢
قروض مشتركة	١ ٤٩١ ٦٧٦	-	-	-	-	-	١ ٤٩١ ٦٧٦
قروض اخرى	٣٢٤ ٨٤٥	-	-	٣ ٤١٦	-	-	٣٢٨ ٢٦١
إستثمارت مالية فى أدوات دين	٦ ٧٨٢ ٢٧٥	-	-	-	-	-	٦ ٧٨٢ ٢٧٥
أصول اخرى	٤٦٦ ٢٨٤	-	-	-	-	-	٤٦٦ ٢٨٤
الاجمالى فى نهاية السنة	٣٤ ٨٦٣ ٣٠٠	٢ ٦٧٧ ٧٢٩	٩٠٦ ٧٤٤	٣٠٦ ٥٥٢	١ ٥١٥ ٦٥٥	١٩ ١٧٧	٤٠ ٢٨٩ ١٥٧
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠١٩	٣٠ ٣٣٤ ١٩١	٢ ٤٨٤ ٧٣٠	٧٠٦ ٦٩٨	٢٦١ ٤١٧	٩٩٦ ١٧٠	٢٨ ٠٤٤	٣٤ ٨١١ ٢٥٠

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

النشاط

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

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠												
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ١٦٦ ٤٣٩	-	٥ ١٦٦ ٤٣٩
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٣٤٥ ٩٥٩	-	٤ ٣٤٥ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١ ٦٦٢ ٧٢١	-	-	-	-	٢ ٨٩٥	-	١ ٦٦٥ ٦١٦
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥٥٠ ١٧٠	-	-	-	-	-	-	٥٥٠ ١٧٠
قروض و تسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٤٧٨ ٠٨٦	٧ ٤٧٨ ٠٨٦
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥ ٨٥٤	٢١٥ ٨٥٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦ ٤٣٧	٧٦ ٤٣٧
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٨٥	٢ ٨٨٥
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٦٥٧ ٣٩٨	١ ١٢٠ ٨٢٣	١٠	٥٠ ٦٤٤	٧٣ ٢٤١	١ ٤٣١	٦٦٦ ٧١٢	٤٨٣ ٤٢١	٧ ٨٥٥	٢٩٢ ٣٧٥	١٣٩ ٩٢٣	-	-	٣ ٤٩٣ ٨٣٣
قروض مباشرة	١ ٧٥٥ ٧١١	٢ ٠٧٥ ٦٩١	١٩٦ ٧٢٥	٥٥٠ ١١٧	٢١٦ ٤٣٠	١٢٢ ٤٤٣	١٥٠ ٤ ٧٩٩	١٩٨ ٨٢٤	٤٤٨ ٦٣٠	٢٥١ ٨٩٦	٩٠ ٤ ١١٦	-	-	٨ ٢٢٥ ٣٨٢
قروض مشتركة	-	٢١٩ ٦١٤	-	١٢٩ ٦٠٥	-	-	٣١ ٢٥٣	-	١١٣ ٩٣٨	٩٩٧ ٢٦٥	١	-	-	١ ٤٩١ ٦٧٦
قروض اخرى	١٠ ٢٣١	٨٦ ١٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٠٨ ٠٧٣	-	٢٣ ٧٦٨		-	٣٢٨ ٢٦١
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦ ٧٨٢ ٢٧٥	-	٦ ٧٨٢ ٢٧٥
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦ ٢٨٤	-	-	٤٦٦ ٢٨٤
الاجمالى فى نهاية السنة	٢ ٤٢٣ ٣٤٠	٣٥٠ ٢ ٣١٧	١٩٦ ٧٣٥	٧٣٠ ٣٦٦	٢٨٩ ٦٧١	١٢٣ ٨٧٤	٤ ٤١٥ ٦٥٥	٦٨٢ ٢٤٥	٧٧٨ ٤٩٦	١ ٥٤١ ٥٣٦	١ ٥٣٤ ٠٩٢	١٦ ٢٩٧ ٥٦٨	٧ ٧٧٣ ٢٦٢	٤٠ ٢٨٩ ١٥٧
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠١٩	١ ٧٣٧ ٧٨٧	٢ ٩٧٣ ٣٥٦	٧٥ ٤٥٣	٧٢٨ ٥٠١	١ ٢٤١ ٥٠٨	٣٣٩ ١٩٦	٤ ٨٨٩ ٨٩١	٦٩٨ ١١٥	٥١٠ ٨٩٩	١ ٨٣٦ ٠٧٩	١ ٤٨٤ ٨٢٢	١٢ ١٠٥ ٩٦٣	٦ ١٨٩ ٦٨٠	٣٤ ٨١١ ٢٥٠

٧-٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن انشطة المتاجرة او غير المتاجرة فى ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

٧-٢-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

٧-٢-١-١ القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و٩٩% (أعلى)

٧-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع 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 حاده 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.

٧-٢ خطر السوق

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥
خطر أسعار الصرف	٦.٢٠٤١	٦٨١ ٩٥١	٤٨٢ ١٧٦	٢ ١٢٣ ٧٨٠	٢٤.٥ ٦٧٥	١٧٠. ٩٤٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**٦.٢٠٤١**	**٦٨١ ٩٥١**	**٤٨٢ ١٧٦**	**٢ ١٢٣ ٧٨٠**	**٢٤.٥ ٦٧٥**	**١٧٠. ٩٤٢**

٧-٢-٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسى بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥ ١٤٧ ٩٥٣	٥١ ٥٦٦	١١ ٥٨٤	١ ٧٥٢	٤ ٢٤٩	٥ ٢١٧ ١.٤
أرصدة لدى البنوك	١٤ ٩٦٤	١ ٨٩٧ ٤٨٣	٩٠. ٣٣	٤٤. ٨٦	١٣ ٢٠. ٢	٢ .٥٩ ٧٦٨
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥٥. ١٦٩		-	-	٥٥. ١٦٩
**قروض وتسهيلات للعملاء	١٩ ٤٩٧ ٥٢٤	١ ٧٥٢ ٩٧٥	٦١ ٩١٥	-	-	٢١ ٣١٢ ٤١٤
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٤٧ ٧١.	-	-	-	-	٤٧ ٧١.
من خلال الدخل الشامل	٩ ٣١. ٩٣١	١ ١٤٩ ٥. ٥	٦. ٣٨٥	-	-	١. ٥٢. ٨٢١
بالتكلفة المستهلكة	١ ١٧. .٥٧	١٥٣ .٤٣		-	-	١ ٣٢٣ ١..
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-
اصول مالية اخرى	١ ١١ ٧٥. .	٢٥٦ ٩٩٧	٢٣ ٢٥٢	١٦٥	١٢ ١٧٧	١ ٤١. .٩١
إجمالي الأصول المالية	**٣٦ ٣.٦ ٦٣٩**	**٥ ٨١١ ٧٣٨**	**٢٤٧ ١٦٩**	**٤٦ . .٣**	**٢٩ ٦٢٨**	**٤٢ ٤٤١ ١٧٧**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٧٢٧ ٤٧٣	١٤ ٥. ٤	١. ٦.	٩٧٢	١	١ ٧٤٤ .١.
ودائع للعملاء	٣. .٣٥ ٦. ٣	٣ ٢٣٦ ٦٣٧	١٩٧ ٧٤٨	٤٥ ٢٧.	٢٥ ٨٨٧	٣٣ ٥٤١ ١٤٥
التزامات مالية اخرى	٤ ٥١١ ٩. ٦	٢ ٥٩٣ ٩٧٦	٤٦ ٨٦٦	١٣٨	٣ ١٣٦	٧ ١٥٦ .٢٢
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٦ ٢٧٤ ٩٨٢**	**٥ ٨٤٥ ١١٧**	**٢٤٥ ٦٧٤**	**٤٦ ٣٨٠**	**٢٩ .٢٤**	**٤٢ ٤٤١ ١٧٧**
صافي المركز المالى	**٣١ ٦٥٧**	**(٣٣ ٣٧٩)**	**١ ٤٩٥**	**(٣٧٧)**	**٦. ٤**	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٩٤ .٤٧	١١. ١٢٥	-	-	-	٢. ٤ ١٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالي الأصول المالية	٢٨٧. ٢٧١٩	٧ ٤٨٦ ٥٧٧	٤٥٨. ٢.	٦. ١. ٤	٣٧ ٩٤٣	٣٦ ٧٤٥ ٣٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨ ٦٧٦ ٤٦٥	٧ ٥١٧ ٥٣١	٤٥٧ ٢٥١	٦. .٦٣	٣٤ .٥٣	٣٦ ٧٤٥ ٣٦٣
صافي المركز المالى	**٢٦ ٢٥٤**	**(٣. ٩٥٤)**	**٧٦٩**	**٤١**	**٣٨٩.**	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**١٥ ٤٣١**	**٩. ٩٥٥**	-	-	-	١. ٦ ٣٨٦

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

***استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

٧-٢ خطر السوق (تابع)

٧-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار التقلبات فى مستويات سعر العائد السائد فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير فى اسعار العائد فى السوق، وفد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

وبلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

(بالألف جنيه)

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	٥٦٠٩١٦٧	٥٦٠٩١٦٧
ارصدة لدى البنوك	١٥١٦٤٨٨	-	-		-	-	١٤٩١٢٨	١٦٦٥٦١٦
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١٣١٨٧	١٥٦٥٩٤	٧٨٢٩٦	-	-	-		٥٤٨٠٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٧٠٠٠٠٩	٦٩٢٨٧٠٩	٥١٨٠٨٤	١١٩٦١٢٨	٣١٣٦٠٦٣	١٩٦١٣٢١	٩٥٥٠٠	٢٠٥٣٥٨١٤
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	١٥٦٩٥	٣٨٩١	١٦٤٢٢	٥٦٣٦	-	-	٦٠٦٦	٤٧٧١٠
من خلال الدخل الشامل	٢٣٢٢٠٠	٨٣٤٠٩٤	١١١٧٤٨٦	٢٢٥٢٦١٠	١٧٥٤٨٤٠	٣٦٣٤٥٨٠	٣٤٠٩٤٢	١٠١٦٦٧٥٢
بالتكلفة المستهلكة	-	٤٠٤٣٣	١٢٥٠٠٩	٦١٠٧٨٢	٤١٤٩٤١	١٢٨٥٨٠	-	١٣١٩٧٤٥
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-		٤٣٤٥	٤٣٤٥
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٠٠٨١٦٠	١٠٠٨١٦٠
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥٢٠٠	١٥٢٠٠
اصول ثابته وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣٨٨٣١٤	٣٨٨٣١٤
اجمالى الاصول المالية	٨٧٧٧٥٧٩	٧٩٦٣٧٢١	١٨٥٥٢٩٧	٤٠٦٥١٥٦	٥٣٠٥٨٤٤	٥٧٢٤٤٨١	٧٦١٦٨٢٢	٤١٣٠٨٩٠٠
ارصدة مستحقة للبنوك	١٧٣٣١٢١	-	-	-	-	-	١٠٨٨٩	١٧٤٤٠١٠
ودائع العملاء	١٢٠٥٥٤٥٦	٧٦٦٧٤٥٧	٢٩٦٢٦٣٢	٥٨٧٦٠١٧	٣١٩٥٣٢٥	٨١٣٦٩	١٧٠٢٨٨٩	٣٣٥٤١١٤٥
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٦٥٣٩٠٢	١٦٥٣٩٠٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٧١٩٧	١٣٧١٩٧
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٨٢٧٠٦	٨٢٧٠٦
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٠٤	١٠٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤١٤٩٨٣٦	٤١٤٩٨٣٦
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٣٧٨٨٥٧٧	٧٦٦٧٤٥٧	٢٩٦٢٦٣٢	٥٨٧٦٠١٧	٣١٩٥٣٢٥	٨١٣٦٩	٧٧٣٧٥٢٣	٤١٣٠٨٩٠٠
فجوة اعادة التسعير	(٥٠١٠٩٩٨)	٢٩٦٢٦٤	(١١٠٧٣٣٥)	(١٨١٠٨٦١)	٢١١٠٥١٩	٥٦٤٣١١٢	(١٢٠٧٠١)	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
اجمالى الاصول المالية	١٥٩٦٩٨٥٨	٢١٤٧٩٨٩	٢١٧٥٧٧٣	٢٦٢٠٠٢٨	٣٩٥١٦٣٣	٣٠٦٠٩٤٤	٥٨٣٣١١٥	٣٥٧٥٩٣٤٠
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٧٦١٩١٢١	٣٢٤٤٦٤٢	٢٢١٧٠٦٠	٤٤٥٤٤٥٥	١٥٩٢٧٠٣	٢٣٠٨٧٦	٦٤٠٠٤٨٣	٣٥٧٥٩٣٤٠
فجوة اعادة التسعير	(١٦٤٩٢٦٣)	(١٠٩٦٦٥٣)	(٤١٢٨٧)	(١٨٣٤٤٢٧)	٢٣٥٨٩٣٠	٢٨٣٠٠٦٨	(٥٦٧٣٦٨)	-

٧-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (قبل ١ يناير ٢٠١٩ : المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٧-٢-٤ خطر السيولة

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

٧-٢-٤-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع ادارة المخاطر 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.

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

وتقوم لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٧-٢-٤-٢ منهج التمويل

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

٧-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بالألف جنيه)

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	١٧٠٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧٠٢٦٦١
مستحق للبنوك الخارجية	٤٢٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢٩٤١
ودائع العملاء	٧٦٣٤٣٤٠	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٠٧٣٧	٤٤٩١٧٩١	١٣٠٠٨٣٢٧	٣٤٨١٥١٧٣
التزامات اخري	١٥٣٦٧١٤	-	-	-	-	٨٢٧٠٦	١٦١٩٤٢٠
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٩١٦٦٥٦	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٠٧٣٧	٤٤٩١٧٩١	١٣٠٩١٠٣٣	٣٨١٨٠١٩٥
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	١٠٧٦٧١٣٠	٣٧٠٧٩٨٩	٤٣١٢٤٧٥	١١٧٢٧٦٢٩	١٣٨٥٣٢٤٩	٦٠٩٢٦٧٤	٥٠٤٦١١٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالألف جنيه)

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٢٣٥١٨٥٥	٢٤١٦١٧	-	-	-	-	٢٥٩٣٤٧٢
مستحق للبنوك الخارجية	٢٦٢٢٠٤	-	-	-	-	-	٢٦٢٢٠٤
ودائع العملاء	٧٤٨٥٨٦٩	٢٤٧٢٠٠٨	١١٢٤٧٢٨	٢٠٠٨٥٢٦	٤٠٣٨٣٧٢	١٢٣٠٣٥٧٤	٢٩٤٣٣٠٧٧
التزامات اخري	١٠٢٧٩٤١	-	-	-	-	٨٩٧٠٢	١١١٧٦٤٣
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١١٢٧٨٦٩	٢٧١٣٦٢٥	١١٢٤٧٢٨	٢٠٠٨٥٢٦	٤٠٣٨٣٧٢	١٢٣٩٣٢٧٦	٣٣٤٠٦٣٩٦
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٩١٣٣٥٥٠	٣٦٢١٥٨٧	٣٩٣٢٠٠٥	٩٦٥٢٢٥١	١٠٣٣٨٧٩٠	٤٤٣٢١٦٦	٤١١١٠٣٤٩

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة واوراق حكومية اخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية وايجاد مصادر تمويل اخرى.

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي.

٧ - ٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١ ٦٦٥ ٦١٦	٢ ٨١٣ ٤٤٩	١ ٦٦٥ ٦١٦	٢ ٨١٣ ٤٤٩
قروض متداولة	١١ ٢١٠ ٣٥٥	١٢ ٠٧٠ ٢٥٥	١١ ٢١٠ ٣٥٥	١٢ ٠٧٠ ٢٥٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٧٤٤ ٠١٠	٢ ٨٥٢ ٥٦٣	١ ٧٤٤ ٠١٠	٢ ٨٥٢ ٥٦٣
ودائع العملاء المتداولة	٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠	٢٤ ٤٠٧ ٩٣١	٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠	٢٤ ٤٠٧ ٩٣١

٧ - ٤ - ١ أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة 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.

٧ - ٤ - ٢ قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومةx`x للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

٧ - ٥ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٧ - ٦ المستحق لبنوك أخرى و للعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب.
يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٧-٧ ادوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٧-٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، 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.

التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع

لاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولي: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى البنك ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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 المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٧-٨ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٦١٧٣٣١	١٦١٧٣٣١
الاحتياطي العام	١٣٥٤٠	١٣٥٤٠
الاحتياطي القانوني	١٠١٠٩٣	١٠٠٢١٧
الاحتياطي الرأسمالي	٢٢٧	٢٢٧
أحتياطى المخاطر العام	٤٢٤٢	٤٢٤٢
أرباح محتجزة	٢٠٢٤١٣٨	١٣٥١٠٢٣
أرباح مرحلية	-	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٣٧٧٤٩٣	٢٧٠٠٦٩
حقوق الأقلية	١٠٤	٩٨
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٢٠٨٠٧)	(٣٣٨٤١)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**٤١١٧٣٦١**	**٣٣٢٢٩٠٦**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	١٩٢٦	١٩٢٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٢١٦٢٠٢	١١٦٠٦١
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**٢١٨١٢٨**	**١١٧٩٨٧**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**٤٣٣٥٤٨٩**	**٣٤٤٠٨٩٣**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٢٢١٥٨٣٥٠	١٩٦٨٠٨١٢
إجمالى مخاطر السوق	١٤٨١٦٩	-
إجمالى مخاطر التشغيل	٢٦٧٩٨٧٩	٢١٤٥٤١٩
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٢٤٩٨٦٣٩٨**	**٢١٨٢٦٢٣١**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ١٧,٣٥**	**% ١٥,٧٦**

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الاخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ .

٧ - ٩ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية راس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) واصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة

مكونات البسط :

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

مكونات المقام :

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالى -وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي: -

* تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
* التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	٤ ١١٧ ٣٦١	٣ ٣٢٢ ٩٠٦
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٤١ ٤٨٥ ٩٢٤	٣٥ ٨٤١ ٣٢٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٢ ٠٥٨ ٢٢٩	١ ٥٩٤ ٥١٤
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٤٣ ٥٤٤ ١٥٣	٣٧ ٤٣٥ ٨٣٤
نسبة الرافعة المالية	% ٩,٤٦	% ٨,٨٨

٨ - أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي باستثناء انه لم يتم تعديل أرقام عام ٢٠١٨ وتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المرحلة والاحتياطيات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإن تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية في ١ يناير ٢٠١٩ و في ٣١ مارس ٢٠١٩ على النحو التالى:

الأثر إعتبارا من ١يناير ٢٠١٩

التأثيرعلى إعادة التصنيف وإعادة القياس:

بيان	تكوين خسائر ائتمانية متوقعة	أرباح محتجزة	الاحتياطيات
التأثيرعلى إعادة التصنيف و إعادة القياس:			
صناديق إستثمارالبنك الاهلى الكويتى -مصر من المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	-	١٦ ٢٦٠ ٦٠٠	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	(٨٢٦٠٤)	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(١ ٣٩٥ ٨٨٨)	(٤٩ ٦٦٤ ٢٨٩)
إثبات الفروق الإكتوارية المتعلقة بالتزامات مزايا التقاعد من خلال الدخل	-	٢ ٥٤٨ ٠٧٥	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	١٣ ٣٧٤ ٩١٥
التأثيرعلى الاعتراف بـ ECL بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ المتعلق بالأصول المالية:			
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٤٧٠ ٤٥٢	-	(٤٤ ٧٢٠)
أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المستهلكة (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٥٢٣ ٥٦٣)
أرصدة لدى البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢ ١٦٥ ٣٩٠)
قروض وتسهيلات البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١ ٤٥٥ ٠٦٢)
قروض وتسهيلات العملاء (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢٨٨ ١٢٩ ٣٥٥)
التزامات عرضية	-	-	١٧ ٤٢٨ ٣٨٤
أصول أخرى (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١ ١٩٨ ٥١١)
إجمالي الأثر في تاريخ التطبيق الأولي	**٤ ٤٧٠ ٤٥٢**	**١٧ ٣٣٠ ١٨٣**	**(٣٣١ ٩٦١ ٤٣٦)**

٨ - أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

الأثر على الميزانية في ١ يناير ٢٠١٩

بيان	التعليمات قبل التعديل				التعليمات بعد التعديل وفقا للمعيار الدولى رقم ٩	
	فئة القياس وفقاً للتعليمات قبل التعديل	القيمة الدفترية	إعادة التبويب	إعادة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس
الأصول المالية						
أرصدة لدى البنوك	قروض وارصدة مدينة	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	-	(٢١٦٥٣٩٠)	٢٤٤٤٤٨٠٩٨٨	التكلفة المستهلكة
أذون الخزانة	القيمة العادلة / التكلفة المستهلكة	٣١١٨٥٧٨٠٤٢	(٣١١٨٥٧٨٠٤٢)	-	-	تم اعادة تبويبها
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وارصدة مدينة	٣٨٤٣٤٩٠٣٠	-	(١٤٥٥٠٦٢)	٣٨٢٨٩٣٩٦٨	التكلفة المستهلكة
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارصدة مدينة	١٥٦٦٩٥٣٤٠٨٥	-	(٢٨٨١٢٩٣٥٦)	١٥٣٨١٤٠٤٧٢٩	التكلفة المستهلكة
أرصدة مدينة	قروض وارصدة مدينة	٥٥٦٣٧٩٦٧٣	-	(١١٩٨٥١١)	٥٥٥١٨١١٦٢	التكلفة المستهلكة
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق / بالتكبفة المستهلكة	-	٤٣٨٢٤٦٧٩	١٦١٧٧٩٩٦	٦٠٠٠٢٦٧٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	متاحة للبيع	١٢٥٧٠٨٣٠٢٣	٣٥٠٨٥٥٩٢٩٣	(٣٤٧١٣١٣٦)	٤٧٣٠٩٢٩١٨٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
بالتكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٧٤٣٤٤٨١١٨	(٤٣٣٨٠٥٩٣٠)	(٥٢٣٥٦٣)	١٣٠٩١١٨٦٢٥	بالتكلفة المستهلكة
مجموع الأصول المالية		**٢٥١٧٦٠١٨٣٤٩**	-	**(٣١٢٠٠٧٠٢٢)**	**٢٤٨٦٤٠١١٣٢٧**	
الألتزامات المالية						
مخصصات أخرى		٩٧٩٢٧٤٣٢	-	(١٧٤٢٨٣٨٤)	٨٠٤٩٩٠٤٨	
التزامات مزايا التقاعد		٥٩٦٧٠٣٦٤	-	١٧٠٣٥٧٧٠	٧٦٧٠٦١٣٤	
مجموع الالتزامات المالية		**١٥٧٥٩٧٧٩٦**	-	**(٣٩٢٦١٤)**	**١٥٧٢٠٥١٨٢**	
حقوق الملكية						
إحتياطيات		٣٢٧٨٤١٦٥٨	-	(٣٣١٩٦١٤٣٦)	(٤١١٩٧٧٨)	
أرباح محتجزة		٩١٧١٣٧٩١٩	-	١٧٣٣٠١٨٣	٩٣٤٤٦٨١٠٢	
إجمالى حقوق الملكية		**١٢٤٤٩٧٩٥٧٧**	-	**(٣١٤٦٣١٢٥٣)**	**٩٣٠٣٤٨٣٢٤**	

٩ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧	٣٣٤ ٦٢٩ ٧٦٠
أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	٣ ٨٩٩ ٨٣٤ ٣٦٧
	٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣	**٤ ٢٣٤ ٤٦٤ ١٢٧**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٠٨٨ ٧١٧)	(١ ٩٧٩ ١١٧)
	٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦	**٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠**
نقدية	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧	٣٣٤ ٦٢٩ ٧٦٠
أرصدة بدون عائد	٤ ٧٧٢ ٢٨٧ ٠٨٢	٣ ٤٦١ ٨٥٣ ٢٩٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٩٤ ١٥٢ ٠٣٤	٤٣٧ ٩٨١ ٠٧٤
	٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣	**٤ ٢٣٤ ٤٦٤ ١٢٧**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٠٨٨ ٧١٧)	(١ ٩٧٩ ١١٧)
	٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦	**٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠**
أرصدة متداولة	**٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦**	**٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠**

١٠ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	٤١٣ ١١٧ ١٨٨	١٤٥ ٥١٨ ٢٨٦
ودائع	١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠	٢٦٧ ٠٩٩ ٥٣٠ ٠٠
	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	**٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١ ٠٨٥ ٨١٢)
	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**
بنوك مركزية	٢ ٨٩٤ ٧٠٦	٩ ٠٦٤ ١٦٦
بنوك محلية	١٢٧ ٨٨٨ ٥٢٥	١ ٧٨٣ ٢٣٥ ٢٦٥
بنوك خارجية	١ ٥٣٤ ٨٣٢ ٥٠٧	١ ٠٢٤ ٢١٤ ١٥٥
	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	**٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١ ٠٨٥ ٨١٢)
	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**
أرصدة بدون عائد	١٤٩ ١٢٧ ٤٦٦	١٢٨ ٠٠ ١٦١ ٠
أرصدة ذات عائد متغير	٢٦٣ ٩٨٩ ٧٢٢	١٧ ٥١٦ ٦٧٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠	٢٦٧ ٠٩٩ ٥٣٠ ٠٠
	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	**٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١ ٠٨٥ ٨١٢)
	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**
أرصدة متداولة	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**

١١ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض لأجل	٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٠٩٢ ٠٤٣)	(١ ٤٣٩ ٥٤٩)
	٥٤٨ ٠٧٧ ٤٧١	**٣١٩ ٣٩٠ ٤٥١**

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أفراد		
قروض شخصية	٧ ٤٧٨ ٠٨٦ ٤٢٩	٥ ٩٧٦ ١٧٨ ٢٥٨
بطاقات ائتمان	٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	١٨٨ ٨٢٨ ٦٥٧
حسابات جارية مدينة	٧٦ ٤٣٧ ٠٦٥	٢١ ٥٤٨ ٤٢٨
قروض عقارية	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٣ ١٢٦ ٢٧٢
اجمالى (١)	**٧ ٧٧٣ ٢٦١ ٥٦٩**	**٦ ١٨٩ ٦٨١ ٦١٥**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	٤ ٥٧٧ ٠٨٨ ٢٠٨
قروض مباشرة	٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١	٦ ٤٣٤ ٢٥٨ ٨٨٨
قروض مشتركة	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	١ ٩٨٨ ٧١٥ ٨٢٧
قروض أخرى	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	٨٤ ٧١١ ٠٢٥
اجمالى (٢)	**١٣ ٥٣٩ ١٥٢ ٩٥٨**	**١٣ ٠٨٤ ٧٧٣ ٩٤٨**
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧**	**١٩ ٢٧٤ ٤٥٥ ٥٦٣**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧٧٦ ٦٠٠ ٠٧٠)	(٥٠٥ ٨٤٧ ٨٥٢)
	٢٠ ٥٣٥ ٨١٤ ٤٥٧	**١٨ ٧٦٨ ٦٠٧ ٧١١**
أرصدة متداولة	١١ ٢١٠ ٣٥٥ ٣٨٣	١٢ ٠٧٠ ٢٥٤ ٦٥١
أرصدة غير متداولة	١٠ ١٠٢ ٠٥٩ ١٤٤	٧ ٢٠٤ ٢٠٠ ٩١٢
	٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧	**١٩ ٢٧٤ ٤٥٥ ٥٦٣**

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(أفراد)

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة	٥ ٢٠٤ ٠٩٥	١١٢ ٣٩٣ ٤١٤	١١٧ ٥٩٧ ٥٠٩
عبء الاضمحلال	١٠ ٦٢٣ ٦٧٨	٢٠١ ٨٩٨ ٤٢٦	٢١٢ ٥٢٢ ١٠٤
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٢ ٢٨٤ ٧٧٦	٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	٢٤ ١١١ ٧٥٩
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٥ ٢٦٢ ٨٣٩)	(٨٧ ٧٠٨ ٨٥٢)	(٩٢ ٩٧١ ٦٩١)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة	**١٢ ٨٤٩ ٧١٠**	**٢٤٨ ٤٠٩ ٩٧١**	**٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(مؤسسات)

	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة	٣.٧ ٨٦٣ ٣٥٧	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	٣٧١ ٨٩٤ ٢٩٣
عبء (رد) الاضمحلال	١٦٦ ٨٢٣ ٤٧٢	(٥٠ ٩٣٨ ٤٣٠)	١١٥ ٨٨٥ ٠٤٢
متحصلات من قروض سبق أعدامها	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	-	١٣ ٨٧١ ٥٤٢
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(١٣٨ ٥٤٨)	-	(١٣٨ ٥٤٨)
إعادة تبويب	١٦ ٢١٥ ١٦٧	-	١٦ ٢١٥ ١٦٧
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٣٠٥٩٢١)	(٨١ ١٨٦)	(٢ ٣٨٧ ١٠٧)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة	**٥٠٢٣٢٩ ٠٦٩**	**١٣ ٠١١ ٣٢٠**	**٥١٥ ٣٤٠ ٣٨٩**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(أفراد)

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره	**١٣٠٦٨٩٢**	**٤٢٩٤٢٣١٥**	**٤٤ ٢٤٩ ٢٠٧**
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٦ ١٨٤ ٣٢٦	٤٥ ٠٢٢ ٨٦٨	٥١ ٢٠٧ ١٩٤
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل	٧ ٤٩١ ٢١٨	٨٧ ٩٦٥ ١٨٣	٩٥ ٤٥٦ ٤٠١
عبء الاضمحلال	٢١٤ ٤٢٨	١١٠ ٥٤٥ ١٩٦	١١٠ ٧٥٩ ٦٢٤
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٢ ٦١٢ ٩٤٥	١٣ ١٢٤ ٥٥٩	١٥ ٧٣٧ ٥٠٤
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٥ ١١٤ ٤٩٦)	(٩٩ ٢٤١ ٥٢٤)	(١٠٤ ٣٥٦ ٠٢٠)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة	**٥ ٢٠٤ ٠٩٥**	**١١٢ ٣٩٣ ٤١٤**	**١١٧ ٥٩٧ ٥٠٩**

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مؤسسات)		
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	٩ ٢١٠ ٠٢٠	١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١٣٣ ٥٧٦ ٨٤٤	١٠٣ ٣٤٥ ٣١٧	٢٣٦ ٩٢٢ ١٦١
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل	٢٨٠ ٠٥١ ٢١٥	١١٢ ٥٥٥ ٣٣٧	٣٩٢ ٦٠٦ ٥٥٢
(رد) الاضمحلال	(٣ ٨٥٨ ٩٣١)	(٤٤ ١٨٣ ٩١٢)	(٤٨ ٠٤٢ ٨٤٣)
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٧٧ ٣٤٥ ٤١٦	-	٧٧ ٣٤٥ ٤١٦
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٥ ٠١٨ ٥٨٧)	-	(٢٥ ٠١٨ ٥٨٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٤ ٢٩٩ ٧٠٦)	(٤ ٣٤٠ ٤٨٩)	(٨ ٦٤٠ ١٩٥)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة	٣٢٤ ٢١٩ ٤٠٧	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	٣٨٨ ٢٥٠ ٣٤٣

١٣ - أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالى، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

* وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	٨٠ ٤٥٨ ٢٥٠	-	(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	١٠٧ ٤٧٨ ٠٥٠	-	(٦ ٠١١ ٦٨٥)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية		-	(١ ٩٨٧ ٨٣٠)		-	(٦ ٠١١ ٦٨٥)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		-	(١ ٩٨٧ ٨٣٠)		-	(٦ ٠١١ ٦٨٥)

١٤ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	١ ٤١٨ ٦٧٠	١٢ ٠٨٦ ٥٥١
وثائق صناديق الاستثمار	٤٦ ٢٩١ ٣٤٢	٧٤ ٤٥٧ ٧٨٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٤٧ ٧١٠ ٠١٢**	**٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٥ ٤٥٩ ٤٠٦ ١٠٦	٢ ٠٥١ ٩٢٩ ٣٣٦
اذون خزانة	٤ ٣٦٦ ٤٠٣ ٤٩٧	٤ ٤٥١ ٨٠٨ ٦٦٧
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٢٩٩ ٨٥٦ ٤٧٨	٢٣٧ ٩٠١ ٤٣٧
غير مدرجة فى السوق	٤١ ٠٨٥ ٨١٩	٣٨ ٧٦٨ ٠٩٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠**	**٦٧٨ ٠٤٠ ٧٥٣٣**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	١ ٣٢٢ ٨٦٨ ٩٨٦	١٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ١٢٤ ٣٨٠)	(١١ ٢٥٨ ٤٠٦)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**١ ٣١٩ ٧٤٤ ٦٠٦**	**١٦٦٩ ٩٨١ ٨١٩**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١١ ١٤٦ ٩٧٢ ٨٧٩	٨ ١٨٥ ٨٠٦ ٣٧٣
	١١ ١٤٦ ٩٧٢ ٨٧٩	**٨ ١٨٥ ٨٠٦ ٣٧٣**

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٩ ٦٥٦ ٧٩٨	٢ ١٢٢ ١٧٣
	٩ ٦٥٦ ٧٩٨	**٢ ١٢٢ ١٧٣**

١٤ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما تم اصداره	٤٣ ٨٢٤ ٦٧٩	٤ ٨٠٤ ٣٥٨ ١٣٩	١ ٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٦ ١٥٧ ٨٢٥ ٠٠٦
أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١٦ ١٧٧ ٩٩٦	(٣٦ ٣٢٨ ٩٥٩)	-	(٢٠ ١٥٠ ٩٦٣)
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل	٦٠ ٠٠٢ ٦٧٥	٤ ٧٦٨ ٠٢٩ ١٨٠	١ ٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٦ ١٣٧ ٦٧٤ ٠٤٣
إضافات	٨٦ ٤٦١ ٦٦١ ٩٤٨	١٠ ٤٩٥ ٧٩٦ ٨٤٩	٦٦٤ ٢٣٦ ٢٩٤	٩٧ ٦٢١ ٦٩٥ ٠٩١
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨٦ ٤٣٨ ٤٤٢ ١٩٦)	(٨ ٦٣٩ ٨٦٠ ٧١٢)	(٢٧٩ ٦٨٣ ٤٨٩)	(٩٥ ٣٥٧ ٩٨٦ ٣٩٧)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	-	(١ ٥٠٥ ٠٢٧)	(١ ٥٠٥ ٠٢٧)
خسائر التغير في القيمة العادلة	٣ ٣٢١ ٩١٣	٣٥٣ ٥٠٣ ٥٩٠	-	٣٥٦ ٨٢٥ ٥٠٣
فروق إعادة تقييم	-	(١٠٦ ٢٨٦ ٨٣٨)	(١١ ٤٤٩ ٧٤١)	(١١٧ ٧٣٦ ٥٧٩)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤
إضافات	١٧٢ ٧١٢ ٣٢٤ ٥٤٣	١١ ٤٦٤ ٧٥٤ ٨٠٢	٥٨ ٥٨٢ ٩٩٢	١٨٤ ٢٣٥ ٦٦٢ ٣٣٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٧٢ ٧٥٥ ٤٣٧ ٧٧٨)	(٨ ١٦١ ١٨٤ ١٧٠)	(٤١٥ ٣١٨ ٤٨٠)	(١٨١ ٣٣١ ٩٤٠ ٤٢٨)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٤ ٥٩٢ ٤٠٧	١ ٣٧٥ ٤٨٥	٥ ٩٦٧ ٨٩٢
خسائر التغير في القيمة العادلة	٤ ٢٧٨ ٩٠٧	٩٣ ٩١٦ ٨٠٣	-	٩٨ ١٩٥ ٧١٠
فروق إعادة تقييم	-	(١٣ ١٩٢ ٤٤٠)	(٣ ٠١١ ٢٣٦)	(١٦ ٢٠٣ ٦٧٦)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٧ ٧١٠ ٠١٢	١٠ ٢٦٠ ٠٦٩ ٤٧١	١ ٣٢٢ ٨٦٨ ٩٨٦	١١ ٦٣٠ ٦٤٨ ٤٦٩

١٥ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الإستثمارات المالية فى شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
	-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
	-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

١٦ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية فى أول السنة	١ ٤٨٢ ٩٦٦	٧ ٤٢١ ١٥٥
الاستهلاك	(٩٩٥ ٣٣٠)	(٥ ٩٣٨ ١٨٩)
صافي القيمة الدفترية فى اخر السنة	٤٨٧ ٦٣٦	١ ٤٨٢ ٩٦٦

١٧ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ايرادات مستحقة	٤٤٢ ٨١٧ ٨٧٠	٢٩٠ ٣٥٩ ١٧٦
مصروفات مقدمة	١٨٢ ٧٤٤ ٨٠٩	١٠٧ ٦٠٦ ٤٣١
مشروعات تحت التنفيذ	٥١ ٦٤٧ ٤١٧	٣٦ ٢٧٦ ٥٦١
أصول آلت ملكيتها للبنك	١٠٢ ٥٩٥ ١٠٩	١١٦ ٠١٤ ٤٨٧
تأمينات وعهد	٨ ٢٦٥ ٢٧١	٥ ٨٥٤ ٤٥٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤١ ٣٠٧ ٨١٨	٤٧ ٩٢١ ٤٣٢
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٧٤ ٣٩١ ٦٥١	٥٢ ٩٨٩ ٦٣٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٦٠ ٩٦٧٩)	(١ ٣٨٠ ٤٤٢)
	١ ٠٠٨ ١٦٠ ٢٥٩	٦٥٥ ٦٤١ ٧٤٠

١٨ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩							
التكلفة	٤٠٢ ٣٢٨ ٩٧٢	١٣٠ ٢٨٨ ٠٢٤	٥٤ ٨٤٦ ٠٨٣	٢٧٠ ١٠٧ ٦١٧	٢٣ ٥٨١ ٨٣١	٤٠ ٨٢٨ ٣٠٥	٩٢١ ٩٨٠ ٨٣٢
مجمع الاهلاك	(١٩٠ ٠١٦ ٤٥٦)	(٨٩ ٢٦٨ ٧٥٢)	(٤٠ ٥٣٨ ٨٤٣)	(١٩٤ ٩٩٧ ٧٦٥)	(١٠ ٢٩٩ ٤٦٦)	(٣٢ ٩٦٩ ٧٩٧)	(٥٥٨ ٠٩١ ٠٧٩)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩	**٢١٢ ٣١٢ ٥١٦**	**٤١ ٠١٩ ٢٧٢**	**١٤ ٣٠٧ ٢٤٠**	**٧٥ ١٠٩ ٨٥٢**	**١٣ ٢٨٢ ٣٦٥**	**٧ ٨٥٨ ٥٠٨**	**٣٦٣ ٨٨٩ ٧٥٣**
إضافات	٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١ ٥٦٢ ٣٤٦	١٠ ٨٩١ ٤٣٤	٤٤ ٢٤٢ ٣٥٧	٥ ٩٤٠ ٨٠٠	٥ ٦٣٤ ٥٣٠	١٣٦ ٢٧١ ٤٦٧
استبعادات	-	-	-	-	(١٤١ ٥٠٠)	-	(١٤١ ٥٠٠)
تكلفة اهلاك	(١١ ٨٨٣ ٣٧٩)	(١٦٦٠ ٢ ١٨١)	(٦ ٢٧٥ ٤٩٤)	(٣٩ ٨٢٨ ٥٤٤)	(٣ ٨٤٩ ١٧٨)	(٣ ١١٧ ٢٧٢)	(٨١ ٥٥٦ ٠٤٨)
اهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	١٠٨ ١١٢	-	١٠٨ ١١٢
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٢٢٨ ٤٢٩ ١٣٧**	**٦٥ ٩٧٩ ٤٣٧**	**١٨ ٩٢٣ ١٨٠**	**٧٩ ٥٢٣ ٦٦٥**	**١٥ ٣٤٠ ٥٩٩**	**١٠ ٣٧٥ ٧٦٦**	**٤١٨ ٥٧١ ٧٨٤**
إضافات	-	١٠ ٨٧٩ ٤٧٢	٩ ٠٠٥ ٦٩٨	٢٧ ٣٦٤ ١٢٢	٥ ٠٩٥ ٢٠٠	٢ ٣٩٤ ٧٢٧	٥٤ ٧٣٩ ٢١٩
استبعادات	(١ ٨٨١ ٤٩٧)	-	-	(٥ ٠٦١ ٤٢٨)	(٢ ١٨١ ٩٩٣)	-	(٩ ١٢٤ ٩١٨)
تكلفة الاهلاك	(١١ ٣٨٢ ١٨٨)	(٢٠ ٥٢٨ ١١٧)	(٦ ٩٠٧ ٦٧٦)	(٣٦ ٥٣٥ ٧٢٥)	(٤ ٨٩٤ ٦٠٦)	(٣ ٥٥٩ ٧١٧)	(٨٣٨ ٠٨٠ ٢٩)
اهلاك الاستبعادات	١ ٣٧٩ ٢٣٢	-	-	٥ ٠٦١ ٤٢٨	١٠ ٠٧٨ ٦٠	-	٧ ٤٤٨ ٥٢٠
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢١٦ ٥٤٤ ٦٨٤**	**٥٦ ٣٣٠ ٧٩٢**	**٢١ ٠٢١ ٢٠٢**	**٧٠ ٣٥٢ ٠٦٢**	**١٤ ٣٦٧ ٠٦٠**	**٩ ٢١٠ ٧٧٦**	**٣٨٧ ٨٢٦ ٥٧٦**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
التكلفة	٤٢٨ ٤٤٧ ٤٧٥	١٨٢ ٧٢٩ ٨٤٢	٧٤ ٧٤٣ ٢١٥	٣٣٦ ٦٥٢ ٦٦٨	٣٢ ٢٩٤ ٣٣٨	٤٨ ٨٥٧ ٥٦٢	١١٠ ٣٧٢٥ ١٠٠
مجمع الاهلاك	(٢١١ ٩٠٢ ٧٩١)	(١٢٦ ٣٩٩ ٠٥٠)	(٥٣ ٧٢٢ ٠١٣)	(٢٦٦ ٣٠٠ ٦٠٦)	(١٧ ٩٢٧ ٢٧٨)	(٣٩ ٦٤٦ ٧٨٦)	(٧١٥ ٨٩٨ ٥٢٤)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢١٦ ٥٤٤ ٦٨٤**	**٥٦ ٣٣٠ ٧٩٢**	**٢١ ٠٢١ ٢٠٢**	**٧٠ ٣٥٢ ٠٦٢**	**١٤ ٣٦٧ ٠٦٠**	**٩ ٢١٠ ٧٧٦**	**٣٨٧ ٨٢٦ ٥٧٦**

٢١ - ودائع العملاء (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع مؤسسات	٢٢ ٦٩٠ ٦٨٤ ١٣٨	١٧ ٦٣٧ ٨٢٠ ٥٣٩
ودائع افراد	١٠ ٨٥٠ ٤٦٠ ٦١٩	١٠ ٥٣٥ ٠٧٤ ٥٩٨
	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	**٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧**
أرصدة بدون عائد	١٧٠٢ ١٣١ ٨٤٩	١ ٦٥٣ ٩٢٦ ٩٩١
أرصدة ذات عائد متغير	١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥	١١ ١٦٤ ٢٥٠ ١١٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٩ ٩١٠ ٢٩٩ ١٤٣	١٥ ٣٥٤ ٧١٨ ٠٣٦
	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	**٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧**
أرصدة متداولة	٢٩ ٤٥٤ ٢٥٩ ٧٠٥	٢٤ ٤٠٧ ٩٣٠ ٦٦٢
أرصدة غير متداولة	٤ ٠٨٦ ٨٨٥ ٠٥٢	٣ ٧٦٤ ٩٦٤ ٤٧٥
	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	**٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧**

٢٢ - إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عوائد مستحقة	١٣٠ ٨٢٨ ٠٣٨	١٠٥ ١٨٢ ١٦٥
مصروفات مستحقة	٣٢٣ ٣٣٥ ٨٣٦	٢٢٥ ٧٠١ ٠٨٦
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	٨٤ ٩١٩ ٥٧٠	٧١ ٥٥٤ ٨٣٤
دائنو توزيعات	١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩
ايرادات مقدمة	١٢٩ ٨٦٢ ٦٣٤	١٢٤ ١٩٤ ٥٤٥
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٣١٤ ٦٤٢ ٠٠٠	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٦٦٦ ٩٠٣ ٢٣٣	٢٧٧ ٠٣٩ ٤٥٥
	١ ٦٥١ ٩١٤ ٤٩٠	**١ ١٢٥ ٩٢٥ ٢٦٤**

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة بعد التعديل	١٥ ١٩٣٧٠٠	٣٦ ٣٤٨ ٣٣٧	٣٧ ٢٨٦ ١٥٠	٥ ٢٧٦ ٧٨٠	٩٤ ١٠٤٩٦٧
المحمل على قائمة الدخل	١٤ ٣٦٠ ٠٠٠	٣١ ٣١٢ ١٣٣	(٢ ٣٦١ ٦٩٠)	-	٤٣٣١٠ ٤٤٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٦ ٧٨٨)	(٥٨٨)	(٧٧ ٣٥٠)	(٨٤ ٧٢٦)
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(١٣٤ ٢٧٧)	-	-	(١٣٤ ٢٧٧)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٩ ٥٥٣٧٠٠	٦٧ ٥١٩ ٤٠٥	٣٤ ٩٢٣ ٨٧٢	٥ ١٩٩ ٤٣٠	١٣٧ ١٩٦ ٤٠٧

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة كما سبق إصداره	١٢ ٥٩٣٧٠٠	٦ ٧١٧ ٢٧٩	٧٢ ٨٢١ ٤٩٠	٥ ٧٩٤ ٩٦٣	٩٧٩٢٧ ٤٣٢
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	-	-	(١٧ ٤٢٨ ٣٨٤)	-	(١٧ ٤٢٨ ٣٨٤)
رصيد المخصص في أول السنة بعد التعديل	١٢ ٥٩٣٧٠٠	٦ ٧١٧ ٢٧٩	٥٥ ٣٩٣ ١٠٦	٥ ٧٩٤ ٩٦٣	٨٠ ٤٩٩ ٠٤٨
المحمل على قائمة الدخل	٢٦٠٠٠٠٠	٢٩ ٨٠٠ ٠٠٠	(١٧ ٥٤٠ ٦٤٥)	(٥٠ ١٢٠)	١٤٨٠٩ ٢٣٥
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٤١ ٠٧٤)	(٥٦٦ ٣١١)	(٤٦٨ ٠٦٣)	(١ ٠٧٥ ٤٤٨)
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(١٢٧ ٨٦٨)	-	-	(١٢٧ ٨٦٨)
رصيد المخصص فى اخر السنة	١٥ ١٩٣٧٠٠	٣٦ ٣٤٨ ٣٣٧	٣٧ ٢٨٦ ١٥٠	٥ ٢٧٦ ٧٨٠	٩٤ ١٠٤٩٦٧

٢٣ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	٢ ٠٢٨ ٧٣٧	٨ ٤٨٨
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	١٣ ١٧٠ ٨٥٧	٦ ٣٣٠ ٢٢٩
الإجمالى	١٥ ١٩٩ ٥٩٤	٦ ٣٣٨ ٧١٧

٢٤ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	١٥ ١٩٩ ٥٩٤	٦ ٣٣٨ ٧١٧
الإجمالى	**١٥ ١٩٩ ٥٩٤**	**٦ ٣٣٨ ٧١٧**

٢٥ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزمات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مزايا المعاشات	٨٢٧.٥٧٥.	٨٩٧.١٦٥١
الإجمالى	**٨٢٧.٥٧٥.**	**٨٩٧.١٦٥١**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مزايا المعاشات	(٩ ٥١٢ .٥٩)	(١٠ .٥٨ ٢٣٨)
الإجمالى	**(٩ ٥١٢ .٥٩)**	**(١٠ .٥٨ ٢٣٨)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة الحالية للالتزمات	١٥٠ .١.١ ٧٣٥	١٣٩ ٥٢٦ .٤٠
القيمة العادلة للأصول	(٤٧ ٦٣٢ ٥٩٤)	(٤٦ ٦٤٣ ٩٥٩)
صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها	(١٩ ٧٦٣ ٣٩١)	(٣ ١٨٠ ٤٣٠)
الإجمالى	**٨٢٧.٥٧٥.**	**٨٩٧.١٦٥١**

٢٥ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في اول السنة	**١٣٩ ٥٢٥ ٥٠٠**	**١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨**
تكلفة الخدمة	٣ ٢٩٨ ١٤٤	٣ ١٩٢ ٣٩٠
تكلفة العائد	١٧ ٠٣٩ ٤٠٢	١٩ ٣٨٢ ٣٤٠
حصة العاملين	٧٨٣ ٣٩١	٨٢٤ ٤٩٨
مزايا مدفوعة	٦ ٦٩٠ ٠٧٣	٣ ٩٢٢ ٧٢١
خسائر إكتوارية	(١٧ ٢٣٥ ٣١٥)	(١٢ ١٥٧ ٣٧٧)
الرصيد فى اخر السنة	**١٥٠ ١٠١ ١٩٥**	**١٣٩ ٥٢٥ ٥٠٠**

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في اول السنة	**٤٦ ٦٤٣ ٩٦٠**	**٤١ ٥٩٦ ٩٤١**
العائد المتوقع	٤ ٥٢٦ ٦٨٣	٦ ٠٤٦ ١٣٨
حصة البنك	٦ ٢٢٣ ٨٠٣	٦ ٤١١ ٠٣٩
حصة العاملين	٧٨٣ ٣٩١	٨٢٤ ٤٩٨
مزايا مدفوعة	٦ ٦٩٠ ٠٧٣	٣ ٩٢٢ ٧٢١
خسائر إكتوارية	(١٧ ٢٣٥ ٣١٥)	(١٢ ١٥٧ ٣٧٧)
الرصيد فى اخر السنة	**٤٧ ٦٣٢ ٥٩٥**	**٤٦ ٦٤٣ ٩٦٠**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تكلفة الخدمة	(٣ ٢٩٨ ١٤٤)	(٣ ١٩٢ ٩٣٠)
تكلفة العائد	(١٧ ٠٣٩ ٤٠٢)	(١٩ ٣٨٢ ٣٤٠)
العائد المتوقع	٤ ٥٢٦ ٦٨٣	٦ ٠٤٦ ١٣٨
حصة البنك	٦ ٢٢٣ ٨٠٣	٦ ٤١١ ٠٣٩
استهلاك خسائر اكتوارية	٧٥ ٠٠١	٥٩ ٨٥٥
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٥)	**(٩ ٥١٢ ٠٥٩)**	**(١٠ ٠٥٨ ٢٣٨)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
معدل الخصم	% ١٥,٥٠	% ١٧,٥٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠

٢٦ - حقوق الملكية

٢٦ - ١ رأس المال

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠	١٠٣,٨	١٠٣,٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٣,٨	١٠٣,٨

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩	١٠٣,٨	١٠٣,٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٣,٨	١٠٣,٨

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٠٠٠ ٣ مليون جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية فى تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٠٠٠ ١٥ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ٠٠٠ ٣ مليون جنيه مصرى وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٠٣٧٩٠١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٠٠٠ ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٠٠٠ ٤٢٤ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعلية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٠٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة راس المال فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

٢٦ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطرغير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص ما يلي:

* مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
* مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المُكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقا لمعدلات الاخفاق التاريخية. و وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ فى اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

قبل ١ يناير ٢٠١٩

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الأداة المالية او إضمحلالها.

اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلا الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع أدوات الدين و أدوات حقوق الملكية يتم إثباتها مباشرة في الأرباح المحتجزة.

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

قبل ١ يناير ٢٠١٩

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

ى - إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

وفقاً لقرار البنك المركزى المصرى المعتمد من مجلس ادارته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٨ فقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتكوين إحتياطى مخاطر معيار (IFRS ٩) وهو يمثل نسبة ١% من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الاساسى بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم إستخدامه الا بموافقة البنك المركزى المصرى. و وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ فى اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

ز - إحتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر IFRS ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطى المخاطر العام و يتمثل احتياطى المخاطر العام على النحو التالى :

* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١ ٠٨٣٦٠٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١ ٠٤٥ ٢٥١
* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	(٢٨٠ ٥١٣ ٩٤٩)
* الرصيد في نهاية السنة	**٤ ٢٤٢ ٢٦٤**

٢٧ - النقدية و ما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية (ضمن إيضاح ٩)	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧	٣٣٤ ٦٢٩ ٧٦٠
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٠)	٤١٣ ١١٧ ١٨٨	١٤٥ ٥١٨ ٢٨٦
اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٤)	١ ٤١٨ ٦٧٠	١٣٢ ٩٤٩ ٣٧٣
	٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥	**٦١٣ ٠٩٧ ٤١٩**

٢٨ - حقوق الاقلية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رأس المال	٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠
إحتياطيات	٣ ١٨٧	٢ ٥٧٤
أرباح مرحلة	٣٦ ٩٠٠	٢٢ ٣٢٣
أرباح السنة	٦ ١٦٨	١٥ ١٩٠
	١٠٤ ٢٥٥	**٩٨ ٠٨٧**

٢٩ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣	١٠٦ ٣٨٦ ٠٥٦
الأوراق المقبولة	٢٢٠ ٠٠٢ ٧٧٧	٢٣٧ ٤٥٧ ٧١٥
خطابات ضمان	٢ ٠٤٩ ٣٣٠ ٤٩٦	١ ٧٤٦ ٧٤٦ ٥٣٠
اعتمادات مستندية	١٣٠ ٧٦٦ ٤٤٨	١٠٢ ٢٧٧ ١٤٠
	٢٦٠٤ ٢٧١ ٢٩٤	**٢ ١٩٢ ٨٦٧ ٤٤١**

٣٠ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	٥٩ ٧٢١ ٧٨٦	١٨٩ ٩٨٢ ١٠٩
للعملاء	٢ ٨٥٥ ٩٧٦ ٢٤٠	٢ ٨٧٩ ٧٢٨ ١٠٥
	٢ ٩١٥ ٦٩٨ ٠٢٦	**٣ ٠٦٩ ٧١٠ ٢١٤**
أذون خزانة	٥١١ ٩٢٩ ٩٨٧	٥٠٠ ٠٩٩ ٦٢٢
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢١٣ ٩٠٢ ٩٥٤	٢٠٨ ٣٧٠ ٢٨٧
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٧٥ ٠٧٩ ٠٣٣	٢٣١ ١٩٩ ٩٥٩
	١ ٢٠٠ ٩١١ ٩٧٤	**٩٣٩ ٦٦٩ ٨٦٨**
	٤ ١١٦ ٦١٠ ٠٠٠	**٤ ٠٠٩ ٣٨٠ ٠٨٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(٨٣ ١٣٠ ٣٧٩)	(٥٥ ١٣٦ ٢١٩)
للعملاء	(٢ ١٤١ ٣٩٧ ٤٢٦)	(٢ ٤٨٤ ٨٢٦ ٢٨٤)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢ ٨٨٠ ٢٧٨)	(١ ٩١٨ ٧٠٠)
قروض لأجل	-	(٣ ٧٦٦ ٦٥٢)
	(٢ ٢٢٧ ٤٠٨ ٠٨٣)	**(٢ ٥٤٥ ٦٤٧ ٨٥٥)**
الصافي	**١ ٨٨٩ ٢٠١ ٩١٧**	**١ ٤٦٣ ٧٣٢ ٢٢٧**

٣١ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٦٠ ٢٤١ ٧٢١	١٦٣ ٨٠١ ٤٩٥
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢ ١٧٣ ٣٢٢	٢ ٠٧٥ ٠٩٥
أتعاب أخرى	١٨٤ ٤٤٩ ٤٩٠	٢٠٥ ٠٣٩ ٩٠٦
	٣٤٦ ٨٦٤ ٥٣٣	**٣٧٠ ٩١٦ ٤٩٦**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٠٦ ٣٦٥ ٤٠٤)	(٧٢ ٦٣٤ ٨٤٣)
	(١٠٦ ٣٦٥ ٤٠٤)	**(٧٢ ٦٣٤ ٨٤٣)**
الصافي	**٢٤٠ ٤٩٩ ١٢٩**	**٢٩٨ ٢٨١ ٦٥٣**

٣٢ - توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	١٤ ٥٢٧ ٥٠٢	٢٣ ٠٠٥ ٤٦١
	١٤ ٥٢٧ ٥٠٢	**٢٣ ٠٠٥ ٤٦١**

٣٢ - صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٥٢ ٩٣٤ ١٧٢	٨١ ٤٢٤ ٦٢٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة	٤ ٠٢٣ ٨٥٥	(٦ ٠١١ ٦٨٥)
أرباح إعادة تقييم من خلال الأرباح و الخسائر	٧ ٤٨٨	٣ ٣٢١ ٩١٣
أدوات دين بغرض المتاجرة	٢٩ ٠٢٥ ٩٩٣	٨ ٨٥٩ ٢٣٩
	٨٥ ٩٩١ ٥٠٨	**٨٧ ٥٩٤ ٠٨٩**

٣٤ -الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات العملاء	(٣١٥ ٣٩٣ ٧٣٦)	(٤٢ ٢٧٠ ٨٦٣)
قروض وتسهيلات البنوك	(٧٠٧ ١٦٢)	(٤١ ٨٧٩)
أرصدة لدى البنوك	١ ٠٨٨ ٤٥٢	(١ ٠٦٥ ١٠٦)
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(١٥٣ ٣٢٨)	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢ ٠٦٥ ٩٨٨)	(١٠٢ ١٨١)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٨ ١١٨ ٦٨٩	(١٠ ٧٦١ ٢٩٧)
أرصدة مدينة	(١ ٢٣٢ ٢٧٩)	(١٨٦ ١٢٠)
	(٣١٠ ٣٤٥ ٣٥٢)	**(٥٤ ٤٢٧ ٤٤٦)**

٣٥ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٣٨٥ ٠٦٢ ٤٧٦)	(٣٥٨ ٣٣٥ ٦٣٤)
* تأمينات إجتماعية	(١٥ ٧٠٨ ٣٦٢)	(١٤ ٧١٥ ٣٧٣)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(٢٢ ٤٧٠ ٨٢٥)	(٢١ ٠٠٤ ٩٤٥)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٥)	(٩ ٥١٢ ٠٥٩)	(١٠ ٠٥٨ ٢٣٨)
مصروفات إدارية أخرى	(٣٩٩ ٠٢٢ ٠٧٢)	(٣٩١ ٠١٥ ٩٨٦)
	(٨٣١ ٧٧٥ ٧٩٤)	**(٧٩٥ ١٣٠ ١٧٦)**

٣٦ - مصروفات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٣٥ ٧٤٩ ٥٢٧)	(٢٢٠ ٨٠٣ ٦٣٥)
أرباح بيع أصول ثابتة	١ ٩٧٣ ٠٣٦	-
أرباح (خسائر) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	٩ ٦٤١ ٦٤٨	(١ ٤٥٤ ٧٩٨)
تكلفة برامج	(٣٧ ٢٠٣ ٨٦٠)	(٣٢ ٠٠٥ ٠٤٥)
تأجير تشغيلى وتمويلي	(٢٧ ٢٧١ ٠١٩)	(٢٤ ٢٢٥ ٢٤٩)
(عبء) مخصصات أخرى	(٤٣ ٣١٠ ٤٤٣)	(١٤ ٨٠٩ ٢٣٥)
أخرى	٢١ ٦٦٢ ٩٢٠	١٠ ٣٥١ ٣٢٣
	(١١٠ ٢٥٧ ٢٤٥)	**(٢٨٢ ٩٤٦ ٦٣٩)**

٣٧ - نصيب السهم فى ارباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرباح السنة	٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤	٥٤٥ ٦٢٢ ١٠٨
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١
	٦,٥٠	٥,٢٦

٣٨ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٤٤% و٧,٦٩% على التوالي.

٣٩ - الموقف الضريبى

أ - البنك الأهلى الكويتى - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبى لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٣ -حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرارا الضريبي لعام ٢٠١٩ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية

ثانيا: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن السنة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الاتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حاليا أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقا لاحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثا: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنة.

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ -حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلى الكويتى - مصر للإستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٩ في المواعيد المحددة قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

٣٨ - الموقف الضريبى (تابع)

ج - شركة الأهلى الكويتى - مصر للتأجير التمويلى

الموقف الضريبى

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلى الموقث الضريبى للشركة كما ورد فى مذكرة المستشار الضريبى للشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إعتماد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

تم الفحص الضريبى وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقا" لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم صدور نموذج ١٩ ضرائب تقديرى وتم الطعن عليه وجارى حالياً إعادة الفحص.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧ :

تم إخطار الشركة بالفحص الضريبى لتلك السنوات وحالياً جارى الفحص.

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبى عن تلك السنوات.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

تم الفحص الضريبى لهذه السنوات وتم إنهاء الخلاف وسداد فروق الضريبة المستحقة .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى حالياً الفحص .

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٩ :

الشركة ملتزمة بتوريد ضريبة كسب العمل بإنتظام وفى المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية ولم يتم إخطار الشركة

ضريبة القيمة المضافة

الشركة معفاه من الضريبة العامة علي المبيعات طبقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لاحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد في المواعيد القانونية وتم اخطار الشركة بالفحص وجارى حاليا الفحص.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١١ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى حالياً الفحص.

السنوات ٢٠١٤ / ٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة على النماذج الضريبية ولم تخطر الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

٣٩ - ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ضرائب حالية	(٣٢١ ٦٢٤ ٩٠٦)	(٢٠٠ ٦٣٥ ٥٨١)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ٢٣)	٨ ٩٠٥ ٣٦٧	(٢ ٣٢٨ ٧٦٨)
	(٣١٢ ٧١٩ ٥٣٩)	**(٢٠٢ ٩٦٤ ٣٤٩)**

٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٦٠ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٤٠% مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الاخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنوك	١ ٧٥٥ ٢٤٨	٢٢ ٧٢٠ ٩٦١
ارصدة مستحقة للبنوك	٥ ٨٢٠ ٣٤٠	٥ ٥٠٣ ٩٣٨
التزمات عرضية خطابات ضمان / اعتمدات مستندية	١٨٣ ٦٢٠ ٢٩٢	٧ ٨٨٦ ٨٥٠
ارصدة مدينة	٦٢٤ ٦٢٥	٢ ٣٥٩ ٣٨٩
ارصدة دائنة	٣١٤ ٦٤٢ ٠٠٠	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
تكلفة الودائع للبنوك	-	٢ ٩١٠ ٣٩٣
العائد على سندات الخزانة	-	٣٩٧ ٣٤١

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القروض القائمة في اول السنة	**١٠ ٠٤٩ ٥٣٣**	**٧ ٩٤٤ ٨٢٠**
حركة القروض خلال السنة	(٢ ٧٩٧ ٣٩٦)	٢ ١٠٤ ٧١٣
القروض القائمة في اخر السنة	**٧ ٢٥٢ ١٣٧**	**١٠ ٠٤٩ ٥٣٣**
عائد القروض والايرادات المشابهة	**٨٠٩ ٧٤٣**	**١ ١١٥ ٧٩٣**

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الودائع في اول السنة	**٢ ٣٧٩ ٦٧٤**	**٦ ٧٥٠ ٠٨٦**
حركة الودائع خلال السنة	١ ٧٧٨ ١٢٠	(٤ ٣٧٠ ٤١٢)
الودائع في اخر السنة	**٤ ١٥٧ ٧٩٤**	**٢ ٣٧٩ ٦٧٤**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٢٦٧ ٥٩٢**	**٣٧٦ ٦٨٨**

٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالى قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٠١٢٠٠٠ جنيه مصرى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣٧٦٧٦ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٠٦٤٧ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الايرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	١٤٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
	١٤٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المرتبات	٢٦٠٨٣٩٨٠	٢٤٦٣٤٣٢٧
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	٢٣٢٨٨٥٨	٢٤٣١٦٥٤

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبرعشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٦٥٥٢٢٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٦٢٨٧٥ ٤جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤١ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٢١,٣٣جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات٣٨٨٣٣ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمى

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣١,١١ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٠٠٨٣٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - أحداث هامة

* انتشرت جائحة الفيروس التاجى (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية حيث أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية و بناءاً عليه أعلنت السلطات المالية و النقدية ، المحلية و الدولية على حد سواء ، عن تدابير مالية و تحفيزية مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الاثار السلبية المحتملة.

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، اخذ البنك الاهلى الكويتى – مصر بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة اخذا في الاعتبار الدعم الاقتصادى و إجراءات التأجيلات التي اتخذها البنك المركزى المصرى. حيث قام البنك بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية و ذلك بتطبيق "مفهوم التراكبات " Overlay Approach حيث يتم احتساب زيادة في المخصصات على بعض القطاعات المحتمل تأثرها وفقا لرؤية إدارة المخاطر بالبنك في ضوء المعلومات المتاحة و أرشادات البنك المركزى المصرى و بالتالى تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعه المعترف بها في البيانات المالية للبنك نتيجة تأثير جائحة كوفيد ١٩ (إيضاح مخاطر الائتمان).وقد قامت إدارة البنك بتعديل نموذج المخاطر الائتمانيه المتوقعه خلال السنة المالية المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع الأخذ فى الاعتبار تأثير كوفيد ١٩ على الاقتصاد الكلى للبلاد.

وقد قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزى المصرى لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر حيث يشير التأجيل المقدم للعملاء في بعض الحالات الى "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" SICR و مع ذلك ، يعتقد البنك ان تمديد تأجيل المدفوعات لايؤدى تلقائيا الى اجراء "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" و الترقى بين المراحل (الثانية و الثالثة) لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

* أصدر البنك المركزى قانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ ، و الذى ألغى قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

ويسرى القانون على عدة جهات و منها البنك المركزى المصرى و الجهاز المصرفي المصرى . ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لاأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة منتاريخ العمل به.

شبكة الفروع

القاهرة الكبرى

فرع الزملك:
مبنى رقم 104 – شارع 26 يوليو – الزمالك – القاهرة

فرع طلعت حرب:
رقم 10 شارع طلعت حرب الدور الرابع – مبنى أيفرجرين – القاهرة

فرع شبرا:
رقم 49 أ شارع شبرا – القاهرة

فرع المنيل:
رقم 3 شارع متحف المنيل – القاهرة

فرع المعادي الجديدة:
رقم 1/4 شارع اللاسلكى – القاهرة

فرع حلوان:
رقم 100/أ شارع منصور – حلوان – القاهرة

فرع هيليوبوليس:
رقم 52 شارع نزيه خليفة – القاهرة

فرع الحجاز:
299 شارع الحجاز –الدور الأرضي – النزهة – القاهرة

فرع الطاهرة:
12 أ شارع سرايا القبة – الدور ارضي – ميدان قصر الطاهرة – القاهرة.

فرع مدينة نصر:
رقم 13 شارع أبو داوود الظاهرى – القاهرة

فرع عباس العقاد:
العقار رقم 15 بلوك 50 المنطقة السادسة بمدينة نصر من ناحية مصطفى النحاس – القاهرة

فرع العاشر من رمضان:
رقم 25 مركز مدينة العاشر من رمضان

فرع الجيزة:
32 ب – شارع مراد – الجيزة

فرع فيصل:
6-7 إسكان المنصورية – اخر فيصل – الجيزة

فرع المهندسين:
رقم 4 شارع سوريا – المهندسين – الجيزة

فرع نادي الصيد:
36 شارع نادي الصيد – المهندسين

فرع 6 أكتوبر:
قطعة رقم 18/1/أ بجانب جامع الحصري – المحور المركزي – برج المدينة سنتر – محافظة 6 أكتوبر

فرع الكرمة:
رقم 101 المنطقة التجارية – حي الكرمة الشيخ زايد - 6 أكتوبر

فرع القرية الذكية:
طريق مصر – إسكندرية الصحراوي الكيلو 28، مبنى رقم: B227- B228

فرع الدقي (بيراميزا):
60 شارع الجيزة (شارل ديجول)

فرع القاهرة الجديدة:
قطعة 340 شارع التسعين – أمام كونكورد بلازا مول التجمع الخامس – القاهرة

فرع الميرغني:
محل 2 قطعة 16 - شارع الميرغني
مربع A911 - أرض الجولف – مصر الجديدة

فرع العبور:
محل رقم 63-62-61 جولف سيتى مول العبور –بجوار البنك العربي الأفريقي ومطعم أرابيتا

فرع الماسة:
فندق الماسة كابيتال بالعاصمة الادارية الجديدة

الإسكندرية

فرع باتريس لومومبا:
رقم 2 شارع باتريس لومومبا – باب شرق – الأسكندريه

فرع سموحه:
56 ش فوزى معاذ – سموحة – الإسكندرية

فرع المنتزة:
رقم 746 طريق الجيش – الأسكندريه

فرع لوران:
رقم 477 طريق الجيش – لوران – الأسكندريه

فرع النبي دانيال:
رقم 15 ش محمود عزمي العطارين – الإسكندرية

الدلتا

فرع المنصورة:

28 شارع علي مبارك متفرع من شارع سعد زغلول
منطقة طوريل المنصوره

فرع طنطا:

رقم 48 شارع الجيش – طنطا

فرع الزقازيق:

رقم 30 شارع الجلاء – الزقازيق

فرع دمنهور:

تقاطع شارعى عمر بن الخطاب وعبد السلام
الشاذلى- مبنى رقم 2 - دمنهور

فرع دمياط:

حى الظاهر – كورنيش النيل – راس البر – دمياط
الإسماعيلية
برج الجوهرة شارع شبين الكوم – الإسماعيلية

قناة السويس

فرع بور سعيد:

تقاطع شارع الجمهوريه و دمياط مع شارع حافظ
إبراهيم – قسم شرق – بورسعيد

فرع السويس:

رقم 1 تقاطع طريق البرج وشارع 23 يوليو – السويس

فرع الإسماعيلية:

برج الجوهرة شارع شبين الكوم – الإسماعيلية

البحر الأحمر

فرع الغردقة:

الهضبه الشمالية امام فندق الطابيه – الغردقة –
البحر الاحمر

فرع شرم الشيخ:

فندق أمفوراس – هضبة ام السيد – شرم الشيخ

صعيد مصر

فرع اسوان:

82 شارع ابطال التحرير – بندر اسوان – أسوان

فرع أسيوط:

تقاطع شارعي الثورة وصلاح سالم، أسيوط

فرع سوهاج:

تقاطع شارع 15 مع شارع الجمهورية – برج الحاج
احمد ضيف الله – سوهاج

فرع المنيا:

رقم 191 كورنيش النيل – المنيا

المقر الرئيسي للبنك الأهلي الكويتي - مصر

المقر الرئيسي
طريق مصر – إسكندرية الصحراوي
الكيلو 28، مبنى رقم: B227 -B228

البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT