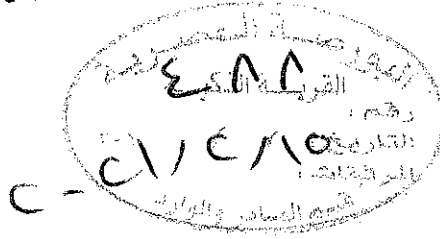


FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

١٤٤٢/٧/٠٣ هـ  
٢٠٢١/٢/١٥ م

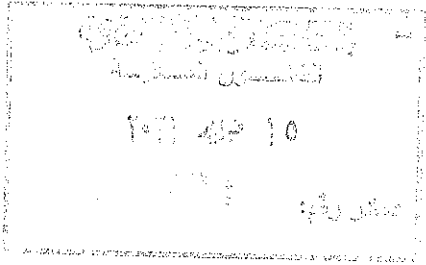


السيد الأستاذ / المدير العام

إدارة الإفصاح البورصة المصرية

مبنى البورصة المصرية بالقرية الذكية B135 الحى المالى

الكيلو ٢٨ طريق مصر/اسكندرية الصحراوى محافظة الجيزة



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

نتشرف بأن نرفق طيه نسخة من تقرير مجلس الإدارة عن العام المالى ٢٠٢٠م وكذلك الدعوة الموجهة للسادة المساهمين والمتضمنة جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة الذى أرسل للسادة المساهمين ، هذا وقد تقرر عقد إجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في تمام الساعة الخامسة من مساء يوم الخميس ١٨ مارس ٢٠٢١م الموافق ٥ شعبان ١٤٤٢ هـ - وذلك بمقر البنك الكائن ١٤٩ شارع التحرير - ميدان الجلاء - الدقى .

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الإحترام ،،،

مساعد الرئيس التنفيذي

رأفت مقبل حسين

مرفقات :

- عدد (١) تقرير مجلس الإدارة.
- عدد (١) دعوة السادة المساهمين.

عماد هادي  
٢٠٢١/٢/١٥  
٤٨٥



## اللجان المعاونة لمجلس الإدارة

### (١) اللجنة العليا :

- رئيساً - صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود  
عضواً - السيد الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)  
عضواً - السيد المهندس / سيد سعد محروس عبد السلام  
عضواً - السيد الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري  
عضواً - السيد الأستاذ / رافت مقبل حسين (مساعد الرئيس التنفيذي)

### (٢) لجنة المراجعة

- رئيساً - معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة  
عضواً - السيد الدكتور / محمد محسن محمد محجوب  
عضواً - السيد الأستاذ / محمد العروطي

### (٣) لجنة سياسات المخاطر

- رئيساً - الأستاذة الدكتورة / أماني خالد بورسلي  
عضواً - السيد الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)  
عضواً - السيد المهندس / سيد سعد محروس عبد السلام  
عضواً - السيد الأستاذ / محمد بن عبد الله عبد الكريم الخريجي

### (٤) لجنة الحوكمة والترشيحات

- رئيساً - معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة  
عضواً - الأستاذة الدكتورة / أماني خالد بورسلي

### (٥) لجنة المرتبات والمكافآت

- رئيساً - السيد الدكتور / محمد محسن محمد محجوب  
عضواً - السيد الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري

## مجلس الإدارة \*

صاحب السمو الملكي الأمير

عمرو محمد الفيصل آل سعود

الرئيس

الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة

( ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامي / جبرسي )

الدكتورة / أماني خالد محمد مبارك بورسلي

( ممثلاً لبنك الإثمار )

المهندس / سيد سعد محروس عبد السلام

( ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية )

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

( محافظ البنك )

الأستاذ / محمد بن عبد الله بن عبد الكريم الخريجي

الدكتور / محمد محسن محمد محجوب \*\*\*

الأستاذ / محمد هاني بن السيد بن إبراهيم العيوطي

( ممثلاً لدار المال الإسلامي للخدمات الإدارية المحدودة )

الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري \*\*

الشركة المصرية للاستثمارات

## المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

\* السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدي .

\*\* انتهت مدة عضويته بمجلس الإدارة الأول من ديسمبر ٢٠٢٠ م .

\*\*\* تنتهي مدة عضويته بمجلس الإدارة ٤ يناير ٢٠٢١ م .



بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

مكتب رئيس مجلس الإدارة

Chairman's Office

سجل تجارى : ١٩٧٠٥٥ القاهرة

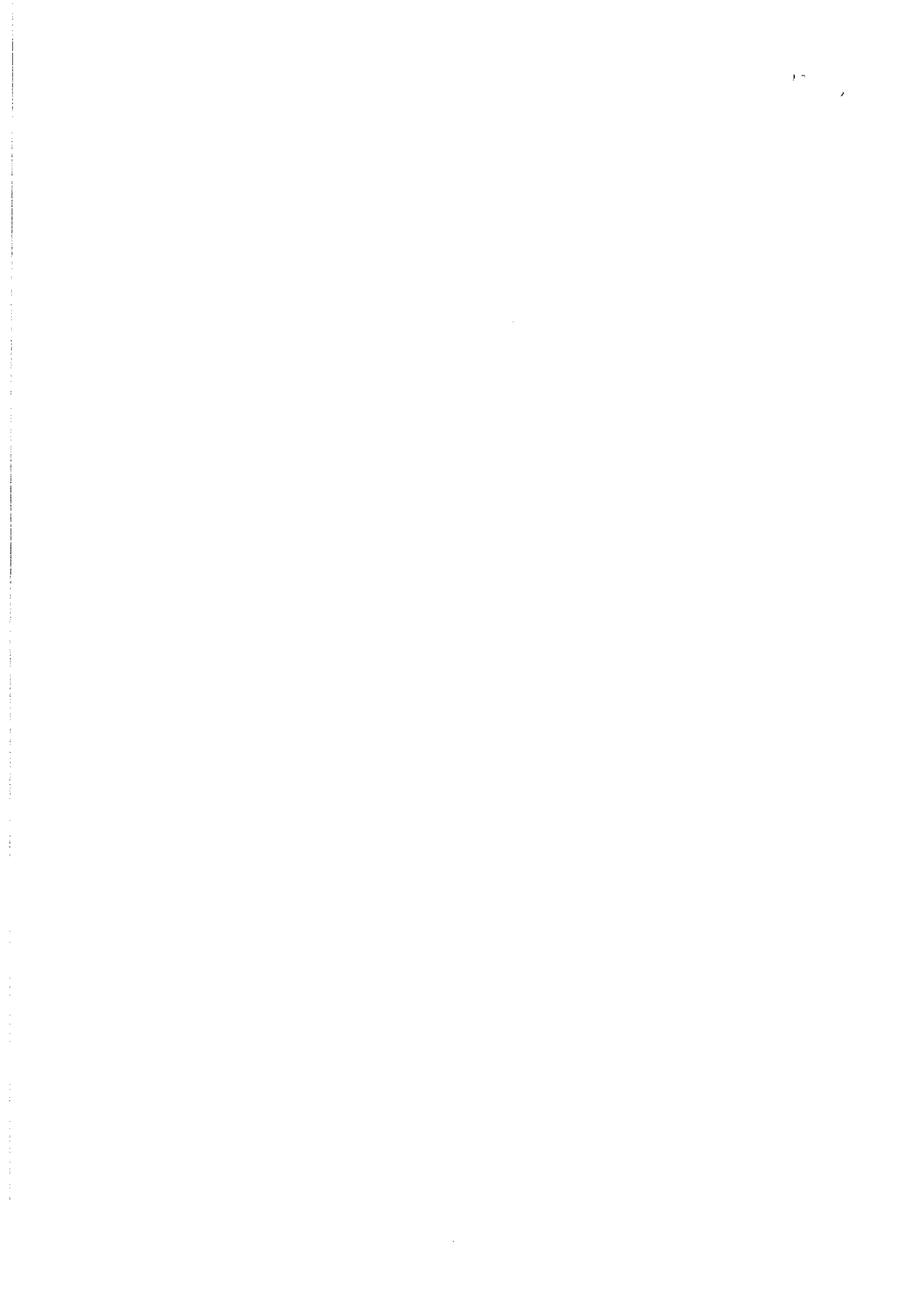
السيد المساهم /

تحية طيبة .. وكل عام وانتم بخير .. وبعد ،

يتشرف رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري بدعوة سيادتكم لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية المقرر عقده الساعة الخامسة مساء يوم الخميس الموافق ٥ شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ١٨ مارس ٢٠٢١ م ، وذلك بمقر البنك الكائن ١٤٩ شارع التحرير - ميدان الجلاء - الدقى ، للنظر فى جدول الأعمال التالي :

- التصديق على تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الاول ١٤٤٢ هـ .
  - تقرير السادة مراقبي حسابات البنك وتقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الاول ١٤٤٢ هـ .
  - التصديق على القوائم المالية للبنك (المستقلة) وقائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الاول ١٤٤٢ هـ .
  - التصديق على الميزانية وحساب الموارد والمصارف لصندوق الزكاة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الاول ١٤٤٢ هـ .
  - إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الاول ١٤٤٢ هـ .
  - تحديد مصروفات الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المعاونة عن عام ٢٠٢١ م .
  - تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن عام ٢٠٢١ م .
  - التصديق على شغل المراكز التى خلت فى عضوية مجلس الإدارة .
  - الترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم تبرعات تجاوز الف جنيه مصرى لكل حالة خلال عام ٢٠٢١ م .
  - التصديق على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م .
  - زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك .
- ويشترط لصحة انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك أن يكون ٥١% من رأس المال ممثلا فيها ، وفى حالة عدم توافر الذصاب القانوني لصحة الاجتماع تنعقد الجمعية فى اجتماع ثان فى اليوم التالي فى ذات الوقت والمكان المحددين للاجتماع الأول ، ويكون الاجتماع الثانى صحيحا أى كان عدد الأسهم الممثلة فيه .

(بعده / ٠٢)





بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

مكتب رئيس مجلس الإدارة

Chairman's Office

سجل تجارى : ١٩٧٠٥٥ القاهرة

- ٢ -

ونوجه عناية سيادتكم إلى ما يلي :

( ١ ) لكل مساهم حق الحضور بطريق الأصالة أو إنابة مساهم آخر ، ويشترط لصحة الإنابة أن تكون لأحد المساهمين من غير أعضاء مجلس الإدارة وثابتة في توكيل كتابي وعلى أن تودع هذه التوكيلات بمقر البنك قبل انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل .

( ٢ ) إيداع كشف حساب باسم البنك التي يمتلكها المساهم صادراً ومعتمداً من إحدى إدارات أمناء حفظ الأوراق المالية ومرفقا بها شهادة بتجميد رصيد الأسهم لحين انقضاء الجمعية العامة العادية ، بمقر البنك أو فروعه قبل تاريخ انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل ، أما المساهمون الذين يحتفظون بأسهمهم لدى إدارة أمناء حفظ البنك فعليهم إخطار إدارة أمناء الحفظ برغبتهم في الحضور قبل انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل .

( ٣ ) هذا واستثناء من ذلك وفي ضوء استمرار الاجراءات الاحترازية لمواجهة انتشار فيروس ( كورونا ) فإنه يمكن للسادة المساهمين الحضور في هذا الاجتماع من خلال التقنية بالإرسال على البريد الإلكتروني الخاص بالبنك قبل الموعد المقرر للانعقاد بيوم عمل على الأقل مرفقا به شهادة تجميد الاسهم وبطاقة التصويت ( الموجودة على الموقع الإلكتروني للبنك ) وإثبات الشخصية.

( ٤ ) الأسئلة المتعلقة بالموضوعات المعروضة على الجمعية يلزم تقديمها إلى البنك قبل موعد الانعقاد بعشرة أيام على الأقل وتقتصر المناقشة في الجمعية حول ما ورد بجدول الأعمال فقط .

ونتشرف بان نرفق التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٠ م .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الإدارة

  
محمد محمد الدققي

تحريرا في : ١٤٤٢/٦/٢٦ هـ  
٢٠٢١/٢/٠٨ م





## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### السادة الأفاضل مساهمو بنك فيصل الإسلامي المصري

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم جميعاً في هذا اللقاء المتجدد، ويسرني أن أضع بين أيديكم نتائج التقرير السنوي لمصرفنا عن العام المالي ٢٠٢٠م والذي كان عاماً استثنائياً بكل ما تحمله الكلمة من معنى... فبالرغم من التحديات الاقتصادية والاجتماعية التي واجهتها البلاد وكل دول العالم - ولازالت - بسبب جائحة فيروس كورونا المستجد، إلا أن عام التقرير حفل بانجازات أثبتت قدرة البنك وجدارته لريادة العمل المصرفي الاسلامي في مصر. حيث لم تتن التحديات مصرفنا عن مواصلة مسيرة التقدم والنمو التي بدأها منذ سنوات لتؤكد على مدى مرونة وصمود خطط واستراتيجيات البنك في ظل ضغوط السوق وتقلباته، وذلك بفضل الإدارة الاحترافية لتلك الأزمة والجهود المبذولة والواضحة من قبل الإدارة التنفيذية وتوجيهات مجلس الإدارة، بجانب تسخير البنك لكافة قدراته وامكانياته في سرعة الاستجابة والتكيف مع المستجدات لامتناس التأثيرات السلبية الناجمة عن الأزمة ودعم عملائه من خلال تطبيق مبادرات البنك المركزي المصري التي كان لها أثر إيجابي في تخفيف العبء على العملاء.

وقد كان لاستمرار تداعيات جائحة كورونا أثراً سلبية على المستويين الدولي والمحلي، فعلى الصعيد الدولي، انكمش اقتصاد معظم دول العالم نتيجة تدابير الاغلاق التي قامت بها الدول لتخفيف تداعيات جائحة كورونا، وتوقعات البنك الدولي تؤكد على انكماش الاقتصاد العالمي بنحو ٤,٣% في عام ٢٠٢٠م ليصبح وباء كورونا أشد تأثيراً من الأزمة المالية العالمية عام ٢٠٠٩م التي أحدثت انكماشاً للاقتصاد العالمي بنسبة ٠,١% فقط. هذا مع زيادة حالة عدم اليقين بشأن التعافي الاقتصادي في ظل انتشار سلالة جديدة من الفيروس في عدد من الدول... ومحلياً فبالرغم من نجاح الحكومة والبنك المركزي في التخفيف من تداعيات وباء كورونا على الاقتصاد المصري والحفاظ على مكتسبات الإصلاح الاقتصادي إلا أن تخفيض حجم الدين العام بشقيه المحلي والخارجي لا يزال يمثل تحدياً رئيسياً تستهدف الحكومة التعامل عليه خلال الفترة المقبلة.

وفيما يخص بنك فيصل الاسلامي المصري ، فقد استطاع أن يتجاوز التحديات الناجمة عن وباء كورونا بفضل الاجراءات الاستباقية التي اتخذها في هذا الخصوص وأسهمت في تنفيذ خطته الرامية إلى استمرار نمو حجم أعماله وتدعيم وضعه التنافسي داخل السوق المصرفي عبر تقديم المزيد من الخدمات

## هيئة الرقابة الشرعية

---

فضيلة الدكتور / نصر فريد محمد واصل

رئيساً

فضيلة الدكتور / على جمعة محمد عبد الوهاب

نائب الرئيس

الأستاذ المستشار/ عبد العاطى محمود الشافعى \*

عضواً

فضيلة الدكتور / حمدى صبح طه داود

عضواً

الأستاذ الدكتور / عبد الهادي محمد عبد الهادي زارع

عضواً

\* توفي إلى رحمة الله بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠٢٠م

---

## مراقبي الحسابات

---

السيد الأستاذ الدكتور / طه محمود خالد

( مكتب BDO خالد وشركاه )

السيد الأستاذ / صلاح الدين مسعد محمد المسرى

( شريك بمكتب KPMG حازم حسن )

المصرفية والتوسع في تمويل عمليات التجزئة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والدخول في تمويلات مشتركة لصالح مشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى اقتصادية بالاشتراك مع كبريات البنوك المحلية والدولية ، ليتمكن البنك على إثر ذلك من تحقيق صافي أرباح قدرها ٢,٠٥٨ مليار جنيه خلال عام ٢٠٢٠م ليصل العائد على حقوق المساهمين الى ١٦,٧% والعائد على الأصول الى ١,٨% بما يعكس الأداء المتميز لمصرفكم على مستوى مجالات أنشطته وأعماله ككل... وبنظرة الى المؤشرات المالية الأخرى يُلاحظ أن إجمالي حجم الأعمال ممثلاً في إجمالي الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات وصل في نهاية عام ٢٠٢٠م الى ما يعادل ١١٧,١ مليار جنيه مسجلاً زيادة سنوية قدرها ٧,٩ مليار جنيه ونسبتها ٧,٢% ، وهو ما يعكس الثقة في البنك من جانب المتعاملين بالسوق والتطور الإيجابي المحقق في حجم الأعمال ونمو النشاط . كما بلغت أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الإدارة) ما يعادل ٩٧ مليار جنيه محققة زيادة سنوية مقدارها ١٠,٩ مليار جم ونسبتها ١٢,٧% وأرصدة هذا البند تمثل ٨٤,٤% من إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وتتوزع علي أكثر من مليون وثمانمائة ألف حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه .

وقد نجح البنك في تنويع استثماراته لتغطي الأنشطة الاقتصادية الزراعية والصناعية والعقارية فضلاً عن التوسع في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي تحظى باهتمام كبير من قبل الدولة نظراً لدورها المتميز في توفير فرص عمل للشباب ودفع عجلة التنمية الاقتصادية... وقد بلغت إجمالي التمويلات للمشروعات الصغيرة والمتوسطة نحو ١,٢ مليار جم، وجاء صافي أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) بما يعادل ١٠٤,٨ مليار جنيه محققاً زيادة قدرها ١١,٥ مليار جنيه ومعدلها ١٢,٣% وتمثل أرصدة هذا البند ٩١,٢% من إجمالي الأصول... علماً بأن كافة الأرصدة غير المنتظمة بالمحافظ الاستثمارية مغطاة بالكامل بمخصصات كافية وبضمانات يُعتمد بها وقابلة للتنفيذ عليها وأن مستوى مخاطر هذه المحافظ عند حدود آمنة وبما يعني أن القيمة المعرضة للمخاطر تقل بهامش كبير عما تم تخصيصه من أرصدة رأسمالية لمقابلتها وفقاً للمعايير الرقابية المقررة... وعلي صعيد آخر نجحت الإدارة التنفيذية للبنك في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمعدل ٣٤% ليصل الي ٤,٠٩ مليار جنيه بما أسهم في دعم القاعدة الرأسمالية والوصول باجمالي حقوق الملكية مع نهاية عام التقرير الي ما يعادل ١٤,٤ مليار جنيه مسجلاً نمواً سنوياً معدله ٧,٦% لثُمثل أرصدة البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١م ما نسبته ١٢,٥% من إجمالي أصول البنك .

هذا وقد انعكست التطورات الجيدة لأنشطة البنك الرئيسية خلال العام محل التقرير على نتائج الأعمال، حيث تحققت إيرادات إجمالية بنحو ٩,٦ مليار جنيه مقابل ٩,٣ ملياراً خلال عام ٢٠١٩م بزيادة قدرها ٣٠٠ مليون جنيه ومعدلها ٣,٢%، وترتب على ذلك زيادة أرصدة العوائد الموزعة على أصحاب الأوعية والشهادات الادخارية إلى ٤,٨٨ مليار جم مقابل ٤,٧٩ ملياراً عن عام ٢٠١٩م، كما رُتبت أيضاً

زيادة معدلات العائد السنوية لتصل الى نحو ٥,٥٥% لحسابات الاستثمار العام بالجنيه المصري و ٩,٧٥% لشهادات الادخار الثلاثية و ١٠,٣٩% لشهادات الادخار الخماسية "ازدهار" و ١٢,٤٠% لشهادات الادخار السباعية "تماء"... وكمحصلة لذلك جاء إجمالي أرباح عام التقرير بنحو ٦٩٣١,٨٠ مليون جنيه ، حيث تضمن هذا الاجمالي أرباحاً محتجزة بقيمة ٤٨٧٦,٠٩ مليون جنيه ومبالغ محولة للاحتياطي الرأسمالي باجمالي قدره ٢,٥٥٠ مليون جنيه.. أما الباقي وقدره ٢٠٥٥,٧١ مليون جنيه فهو يمثل صافي الربح القابل للتوزيع لعام ٢٠٢٠م... بما يؤكد التزام البنك وقدرته على مواصلة نجاحه كلاعب رئيسي في صناعة الصيرفة المصرية في ظل ضغوط جائحة كورونا التي يتعرض لها الاقتصاد المحلي بصفة عامة والسوق المصرفي المصري تحديداً.

واستكمالاً لأنشطة التجزئة المصرفية لدى مصرفنا وفيما يتعلق بسياسته في الترويج لأنشطته وخدماته فقد استمر البنك في سياسته التوسعية من خلال الانتشار الجغرافي لوحداته من فروع كبيرة وصغيرة وماكينات صارف آلي في كافة أنحاء الجمهورية لإرساء فكر الشمول المالي لاضافة شرائح أخرى لقاعدة عملائه والاعلان عن ذلك بالجرائد والمجلات والمواقع الالكترونية وشاشات صرافات البنك الآلية، وقد وصل العدد الإجمالي للفروع في نهاية عام ٢٠٢٠م إلى ٣٦ فرعاً تغطي معظم محافظات الجمهورية والمدن الرئيسية ، بالإضافة إلى فرع جديد تم افتتاحه بمدينة المقطم في شهر يناير من العام الحالي . كما يخطط البنك لافتتاح فروع جديدة خلال الشهور القادمة بمدن الرحاب والشيخ زايد والعاصمة الادارية الجديدة ، وهناك فروع أخرى جارى العمل فيها مثل شبين الكوم وبني سويف وكفر الشيخ ومرسى مطروح وميت غمر والوادى الجديد... هذا وقد ارتفع عدد ماكينات الصارف الآلي لتصل إلي ٤١٩ ماكينة تنتشر معظمها خارج مقر الفروع وفي الميادين والأماكن العامة بالمدن الرئيسية داخل البلاد، وبلغ عدد بطاقات فيزا الكترون في نهاية عام ٢٠٢٠م نحو ٣٦٤ ألف بطاقة نشطة.

وفيما يخص العنصر البشرى ، فهناك قناعة ثابتة لدى الادارة بأهمية تمكين موظفي البنك فنياً وإدارياً بمنحهم أفضل الفرص لتطوير مهاراتهم ومعارفهم بهدف مساعدتهم على أداء وظائفهم بشكل أفضل كونهم رأس المال الحقيقي لديه وذلك توافقاً مع استراتيجيته الداعمة للاستثمار في العنصر البشرى وتطويره خاصة في ضوء المنافسة الشديدة على الكفاءات في السوق المصرفي ، وترتيباً على ذلك فقد تم إعداد هيكل تنظيمي جديد يتوافق مع أحدث الأساليب الادارية والتنظيمية - بالاستعانة بإحدى الشركات المتخصصة في استشارات الموارد البشرية - متضمناً استحداث درجات وظيفية تتلاءم مع متطلبات العمل وتمكّن من شغل المناصب الاشرافية والقيادية بقيادات من الشباب المؤهل مع إتاحة برامج تدريبية متخصصة لتأهيل المزيد من الكوادر المصرفية المتميزة والقادرة على استخدام أحدث الأساليب في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المتنوعة والمبتكرة. كما انتهى البنك من تفعيل المرحلة الأولى للنظام الآلي

للموارد البشرية ومخطط الانتهاء من المرحلة الثانية خلال عام ٢٠٢١م ليكون بذلك قد تم استكمال تحديث النظام الآلي للموارد البشرية .

وتعزيزاً للأنظمة الرقابية لدى البنك ، فقد تم تطوير الاستراتيجيته الخاصة بالأمن الإلكتروني لحماية الشبكات والأجهزة والبيانات الخاصة بالعملاء من الاختراق أو التلف أو الوصول غير المصرح به ، وتم تشكيل إدارة لمراقبة الأمن الإلكتروني بهدف وضع الضوابط المناسبة لتصنيف المعلومات من حيث الأهمية والحساسية وبما يُمكن من الكشف عن البيانات الحساسة ومنع تسريبها من شبكة البنك وتحديد نقاط الضعف في الأجهزة الإلكترونية والبرامج لرصد واكتشاف الأنشطة والأحداث المشبوهة فضلاً عن مراجعة البرامج والأساليب المستخدمة في مراقبة الأفراد المتصلين بشبكة البنك، بما في ذلك الاتصالات أو الأجهزة غير المصرح بها فضلاً عن إجراء اختبارات الاختراق بشكل دوري ، وكذا إعداد دليل معتمد من مجلس إدارة البنك لاجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب .

وفي ظل توجه الحكومة والبنك المركزي المصري بالاهتمام بموضوع الشمول المالي والتحول الرقمي، فقد قامت إدارة البنك بخطوات ملموسة في هذا الملف من خلال تقديم خدمات رقمية مبتكرة تتناسب مع الاحتياجات المتغيرة للعملاء وذلك استناداً الى تطوير استراتيجية خاصة في هذا المجال في ظل ظروف المنافسة وتحديات الأمن الإلكتروني . وتعد خدمة فيصل أون لاين من أهم وأفضل الخدمات والمنتجات التي يقدمها مصرفنا خصوصاً بعد تحديث البيئة التكنولوجية الخاصة بها لتساهم في إنجاز جانب كبير من تعاملات العملاء خلال أزمة كورونا. كما قام البنك باصدار خدمة المحفظة الإلكترونية "فيصل كاش" والتي تتيح إمكانية دفع الفواتير المختلفة والشراء عن طريق التليفون المحمول وتحويل الأموال والسحب النقدي عبر منافذ "قوري". كما تم اضافة خدمة تحويل الأموال داخل حسابات البنك ضمن مجموعة خدمات ماكينات الصارف الآلي ، وكذا الانتهاء من الدراسات الخاصة بتقديم بطاقات ميزة الوطنية "المدينة - المدفوعة مقدماً" وخاصةً بعد تفعيل برنامج آلي خاص بالبطاقات/ محول الصارفات "CMS/ATM switch" في بيئة التشغيل . وترتكز أبرز محاور استراتيجية البنك خلال الفترة القادمة على اطلاق العديد من الخدمات الإلكترونية الجديدة خاصة في ظل توسع العملاء في استخدام تلك الخدمات بسبب انتشار فيروس كورونا ومن أبرزها البطاقات اللاتلامسية "Contactless Cards" وتفعيل شبكة الفروع الإلكترونية لتقديم خدماتنا المصرفية المتكاملة لعملاء البنك على مدار الساعة.

وبالنسبة للمسئولية الاجتماعية لمصرفنا والتزامه الدائم تجاه أفراد المجتمع خصوصاً في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها البلاد، فقد تعاضد دورهم في تقديم وإتاحة الخدمات الاجتماعية لفئات المجتمع الأولى بالرعاية والأكثر تضرراً من وباء كورونا حيث ساهم بمبلغ ١٤٦ مليون جنيه موزعة على صندوق "تحيا مصر" لدعم ومساعدة القرى الأكثر احتياجاً وتضرراً من الفيروس ، ودعم مؤسسات المجتمع المدني من خلال توزيع آلاف الكراتين من المواد الغذائية الأساسية المتنوعة، فضلاً عن قيامه بتوزيع مواد مطهرة وأجهزة الكشف الحراري وبدل العزل ومستلزمات طبية ووقائية للعديد من المستشفيات الحكومية بمحافظة

الوجه القلبي. يضاف إلى ذلك موارد صندوق الزكاة بالبنك والتي وصلت جملتها في نهاية عام ٢٠٢٠م لنحو ٦٢٣ مليون جنيه توزعت على مصارفها الشرعية شاملةً زكوات نقدية وعينية للأفراد المستحقين من المواطنين ذوي الحاجات ، فضلاً عن الخدمات المقدمة لطلاب الجامعات المصرية غير القادرين سواء كانت إسكاناً طلابياً أو مساعدات عينية ، هذا بالإضافة إلى المساهمات المقدمة للهيئات الطبية والمستشفيات في صورة أجهزة ومعدات... هذا ويهدف البنك إلى التوسع في المبادرات الاجتماعية والمشروعات القومية خلال السنوات القادمة بما يسهم في تحقيق استراتيجية الدولة ٢٠٣٠ .

حضرات المساهمين... هذه هي أهم التطورات والانجازات لبنككم العريق والتي تحققت بالفعل في عام التقرير -بفضل الله وتوفيقه- لتعكس بذلك اصرار إدارة البنك على تعزيز مكانته في القطاع المصرفي المصري ومواصلة تنفيذ استراتيجيته الطموحة نحو النمو المتصاعد لمؤشرات أدائه ، كما تأتي هذه الانجازات انعكاساً للجهود التي يبذلها فريق العمل والتزامه بتقديم تجربة مصرفية مميزة للعملاء ، مع التزامه التام بقواعد وضوابط العمل المصرفي وعلى وجه الخصوص معايير كفاية رأس المال التي تعد الأداة الرقابية الرئيسية لدى البنوك ، حيث سجلت نسبة كفاية رأس المال المعتمدة على المخاطر في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م نحو ٣١,٤% مقابل حد أدنى مقرر ١٢,٥% ، أما المعيار غير المعتمد على المخاطر "الرافعة المالية" فقد جاء بنحو ١١,٨% مقابل ٣% حد أدنى مقرر ... مما يربط هامش مخاطر مسموح به يتيح للبنك مزيداً من التوسع في أنشطته وحجم أعماله في الفترات المالية القادمة بإذن الله.

وختاماً اسمحوا لي حضراتكم أن أتوجه بخالص شكري وتقديري لكم ولأعضاء مجلس الإدارة والسادة عملاء البنك ولجميع مراسلينا علي دعمهم وثقتهم التي نعتز بها وتلهمنا دافعاً قوياً للتحدى والانجاز، وأيضاً لكافة العاملين على جهودهم المخلصة وعملهم الدؤوب متمنياً للجميع دوام التوفيق والسداد... كما أثنى على الجهود المبذولة من قبل البنك المركزي للحفاظ على استقرار النظام المصرفي المصري ضد التقلبات الناجمة عن وباء كورونا، وأشيد بالتنسيق والتواصل الدائم مع السادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموقرين... وفي نهاية رسالتي أسأل الله أن يرفع عنا وعن بلادنا الوباء والبلاء.

والله خير حفظاً وهو أرحم الراحمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

## التطورات الاقتصادية المحلية

شكّل عام ٢٠٢٠م تحدياً حقيقياً لاختبار قدرة الاقتصاد المصري على الصمود في مواجهة الأزمات الاقتصادية ، حيث شهد ذلك العام أزمة جائحة فيروس كورونا التي ضربت اقتصادات الدول المتقدمة والنامية على حد سواء لتعد بذلك من أشد الأزمات الاقتصادية التي واجهها العالم منذ أزمة الكساد الكبير عام ١٩٢٩م . وقد استطاع الاقتصاد المصري استيعاب الآثار الناجمة عن تلك الأزمة بفضل الإجراءات الاستباقية التي اتخذتها الحكومة لاحتواء التداعيات السلبية وأسهمت في تحقيق معدل نمو اقتصادي بلغ ٣,٦% في العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩م مقابل انكماش معظم اقتصادات المنطقة والعالم ، فضلاً عن تحسن التصنيف الائتماني السيادي للاقتصاد المصري في الوقت الذي انخفض فيه تصنيف أكثر من ٤٠ دولة حول العالم. وقد شملت الإجراءات الاستباقية توفير حزمة تحفيز وإنقاذ مالي بقيمة ١٠٠ مليار جنيه وتنفيذ القرار الرئاسي بصرف "العلاوات الخمس" لأصحاب المعاشات بتكلفة ٢٧,٦ مليار جنيه ، وتخصيص ٢٠ مليار جنيه من البنك المركزي لدعم البورصة المصرية بالإضافة إلى تقديم مساعدات نقدية للعمالة غير المنتظمة... هذا بجانب قرارات ومبادرات البنك المركزي التي كان لها دور ايجابي مهم على الاقتصاد بصفة عامة والقطاع المصرفي تحديداً ، وأهمها تخفيض أسعار العائد بنحو ٣% دفعة واحدة أعقبها خفضين آخرين مجموعهما ١% ، وتأجيل أقساط القروض لمدة ٦ شهور يعقبها دراسة لأوضاع هؤلاء العملاء واتخاذ الإجراءات المناسبة حيالهم... هذا فضلاً عن مبادرات القطاع السياحي والتمويل العقاري لمتوسطي الدخل والعملاء غير المنتظمين ورفع أسماء العملاء والشركات من القوائم السلبية في شركة الاستعلام الائتماني ، وكذا مبادرات قطاعات الصناعة والزراعة والمقاولات بقيمة ١٠٠ مليار جنيه بعائد ٨% متناقص ، بالإضافة إلى قرارات الإعفاء الكامل من جميع الرسوم والعمولات المطبقة على نقاط البيع والسحب من الصارفات الآلية والمحافظ الإلكترونية والتحويلات المحلية بالجنيه المصري وإصدار البطاقات المدفوعة مقدماً والمحافظ الإلكترونية... وذلك اعتباراً من مارس ٢٠٢٠م . هذا وقد شهد عام التقرير أيضاً إصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م الذي يدعم جهود الدولة نحو التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية .

وفيما يلي نعرض لأهم المؤشرات الاقتصادية خلال فترة التقرير:

- ١- بلغ معدل نمو الناتج المحلي الاجمالي خلال العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩م نحو ٣,٦% مقابل معدل نمو قدره ٥,٦% خلال العام المالي السابق .
- ٢- تراجع العجز الكلي في الموازنة العامة للدولة خلال العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩م الى ٧,٩% من الناتج المحلي مقابل عجز قدره ٨,٢% من الناتج المحلي في العام المالي ٢٠١٩/٢٠١٨م .
- ٣- مثل إجمالي الدين العام المحلي ما نسبته ٧٤,٨% من الناتج المحلي في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م مسجلاً ٤,٣٥٤ تريليون جم مقابل ٧٧,٢% في نهاية ديسمبر ٢٠١٨م بعد أن بلغ الدين العام المحلي نحو ٤,١٠٨ تريليون جم ، أما الدين الخارجي فمثل ما نسبته ٣٤,١% من الناتج المحلي في نهاية يونيو ٢٠٢٠م مسجلاً ١٢٣,٥ مليار دولار مقابل ٣٦% من الناتج المحلي في نهاية يونيو ٢٠١٩م بعد أن بلغ الدين الخارجي ١٠٨,٧ مليار دولار .

- ٤- تراجع متوسط معدل التضخم السنوي لحضر الجمهورية خلال عام ٢٠٢٠ م إلى ٥,٠٦% مقابل ٩,٣٨% خلال عام ٢٠١٩ م .
- ٥- أكدت وكالة "Fitch" التصنيف الائتماني لمصر عند مستوى "B+" ، وأكدت وكالة "Standard & Poor's" التصنيف عند مستوى "B" ، وبالمثل أكدت وكالة "Moody's" التصنيف عند مستوى "B2" ، وأبقت الوكالات الثلاث على النظرة المستقرة للتصنيف .
- ٦- تراجع عجز الميزان التجاري بنسبة ٣,٩% ليلغ ٣٦,٥ مليار دولار خلال العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩ م مقابل ٣٨ ملياراً في العام المالي السابق ، حيث تراجع عجز الميزان التجاري غير البترولي بنحو ٢ مليار دولار ليسجل ٣٦ مليار دولار بينما سجل الميزان التجاري البترولي عجزاً بلغ ٤٢١ مليون دولار مقابل فائض بلغ ٨,١ مليون دولار عام ٢٠١٩/٢٠١٨ م . وقد سجل ميزان المدفوعات عجزاً كلياً بنحو ٨,٦ مليار دولار مقابل عجزاً كلياً بلغ ١٠,٣ مليون دولار خلال العام المالي السابق بسبب تراجع صافي التدفق الداخلى في حساب المعاملات الرأسمالية والمالية ليلغ ٥,٤ مليار دولار مقابل ١٠,٩ ملياراً خلال عامي المقارنة .
- ٧- تباينت تطورات المصادر الرئيسية للنقد الأجنبي في مصر خلال العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩ م ، حيث ارتفعت رسوم المرور في قناة السويس بنسبة ١,٣% لتبلغ ٥,٨٠٦ مليار دولار مقابل ٥,٧٣١ ملياراً في العام المالي السابق ، وارتفعت تحويلات المصريين العاملين بالخارج بنسبة ١٠,٤% لتبلغ ٢٧,٧٥٨ مليار دولار مقابل ٢٥,١٥١ مليار في العام المالي السابق ، فيما تراجعت الإيرادات السياحية بنسبة ٢١,٦% لتصل الى ٩,٨٥٩ مليار دولار مقابل ١٢,٥٧١ ملياراً في العام المالي السابق .
- ٨- انخفضت الاحتياطيات الدولية من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي المصري بنحو ٥,٣٥٧ مليار دولار لتبلغ ٤٠,٠٦٣ ملياراً في نهاية عام ٢٠٢٠ م مقابل ٤٥,٤٢٠ ملياراً في نهاية عام ٢٠١٩ م .
- ٩- وبالنسبة للتطورات النقدية والمصرفية ، خفضت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي معدلات العائد الرئيسية ٣ مرات خلال العام بمجموع ٤% ، وبالنسبة لأسعار الصرف ارتفع سعر صرف الجنيه أمام الدولار في البنوك خلال عام ٢٠٢٠ م بنسبة ١,٩٣% ليلغ ١٥,٦٨٤ جم/ دولار مقابل ١٥,٩٩٣ جم/ دولار عام ٢٠١٩ م وانخفض سعر صرف الجنيه أمام اليورو بنسبة ٧,١١% ليلغ ١٩,٢٣٧ جم/ يورو مقابل ١٧,٩٦٠ جم/ يورو... وحول تطورات مؤشرات البورصة المصرية خلال عام ٢٠٢٠ م، يُلاحظ تراجع رأس المال السوقي بنحو ٥٧,٤ مليار جنيه وبمعدل ٨,١% ليلغ ٦٥٠,٩ ملياراً في نهاية العام ، وانخفض المؤشر الرئيسي "EGX30" بنسبة ٢٢,٣% ليغلق عند مستوى ١٠٨٤٥ نقطة ، فيما ارتفع مؤشر الشركات المتوسطة والصغيرة "EGX70 EWI" بنسبة ٦٩,٢% وكذا مؤشر "EGX100 EWI" متساوي الأوزان الجديد بنسبة ٤١,٨% .



## تقييم أداء البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة المالية ٢٠٢٠م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها وصول اجمالي ميزانية البنك إلى ما يعادل ١١٤,٩ مليار جنيه مصري ، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ٩,٦٤ مليار جنيه مصري ، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوي ٥,٥٥ % لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية ، ٩,٧٥ % لشهادات الادخار الثلاثية ، ١٠,٣٩ % لشهادات الادخار الخماسية ازدهار ، ١٢,٤٠ % لشهادات الادخار السباعية نماء ، ١,٠٢ % لحسابات الاستثمار بالعملة الأجنبية .

هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة في بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية ( المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك وضرائب الدخل ) .

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ٢,١ مليار جنيه مصري يمثل ربحاً صافياً يحول منه مبلغ ٢,٦ مليون جنيه مصري إلى حساب الاحتياطي الرأسمالي ( قيمة ناتج بيع بعض أصول البنك الثابتة طبقاً لإحكام القانون ) ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل للتوزيع قدره ٢,١ مليار جنيه مصري .

وتجدر الإشارة إلى ما يلي :

١- القوائم المالية للبنك في نهاية العام المالي ٢٠٢٠م أعدت وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والقانون رقم ١٩٤ بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠م .

٢- أسعار صرف العملات الأجنبية لسنة المقارنة ٢٠١٩ م لم يتم تعديلها بناء على توجيهات البنك المركزي المصري و مراقبا الحسابات ( الدولار ١٥,٧٣٢١ جم فى نهاية السنة المالية ٢٠٢٠ م مقابل ١٦,٠٤١٥ جم للدولار فى نهاية السنة المالية ٢٠١٩ م ) .

#### ١ - نتائج الأعمال :

بلغ صافى أرباح السنة ما يعادل ٢,١ مليار جنيه مصرى ، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعصرى الإيرادات والنفقات وذلك وفقاً لما تظهره قائمة الدخل كما يلى :

١ - ١ عصر الإيرادات : تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ٩,٦٤ مليار جنيه مصرى تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للآتى :

\* إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة بمبلغ ٩,٥١ مليار جنيه مصرى وتمثل نسبة ٩٨,٦ % من اجمالى الإيرادات .

\* إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بما يعادل ٠,٢١ مليار جنيه مصرى وتمثل نسبة ٢,٢ % من اجمالى الإيرادات .

\* صافى دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح وخسائر الاستثمارات المالية ومصروفات تشغيل أخرى بما يعادل ( ٠,٠٨ ) مليار جنيه مصرى وتمثل نسبة ( ٠,٨ ) % من اجمالى الإيرادات .

١ - ٢ عصر النفقات : بلغت اجمالى النفقات ٧,٥٨ مليار جنيه مصرى تتمثل فيما يلى :

١ - ٢ - ١ عائد الأوعية الادخارية : بلغ اجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما يعادل ٤,٨٨ مليار جنيه مصرى بنسبة ٦٤,٤ % من اجمالى النفقات .

١ - ٢ - ٢ عبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار : بلغ اجمالى عبء الاضمحلال " المخصصات " ما يعادل ٠,٢٣ مليار جنيه مصرى بنسبة ٣,٠ % من اجمالى

النفقات .

١ - ٢ - ٣ المصروفات الادارية والزكاة المستحقة شرعاً : بلغ اجمالي المصروفات الادارية

والاهلاك والزكاة ما يعادل ١,١٧ مليار جنيه مصرى بنسبة ١٥,٤ % من اجمالي النفقات .

١ - ٢ - ٤ مصروفات ضرائب الدخل : بلغ اجمالي مصروفات الضرائب مبلغ ١,٣٠ مليار جنيه

مصرى بنسبة ١٧,٢ % من اجمالي النفقات .

٢- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :

#### ٢ - ١ حجم الأعمال :

بلغ اجمالي ميزانية البنك في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م ما يعادل ١١٤,٩ مليار جنيه مصرى كما

بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ٢,٢ مليار جنيه مصرى .

#### ٢ - ٢ الأوعية الادخارية :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م ما

يعادل ٩٦,٩ مليار جنيه مصرى ، وتشكل جملة أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات

الادخار نسبة ٨٤,٣ % من اجمالي الميزانية .

#### ٢ - ٣ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار ( بعد خصم المخصص ) في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م ما يعادل

١٠٤,٨ مليار جنيه مصرى وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩١,٢ % من

اجمالي الميزانية ، هذا ويحرص البنك على تقديم التمويل اللازم في شتى القطاعات الإنتاجية

والخدمية التي تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة .

#### ٢ - ٤ شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته في تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة

الإسلامية أو المساهمة في رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك

على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم في رؤوس أموالها (٤٨ شركة) حتى تغطي

كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقاً للأساليب الشرعية ،

وتسهم هذه الشركات في دفع عجلة التنمية في البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين ،

هذا وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة ما يعادل ٢٠,٩٧ مليار جنيه مصري مدفوع منها مبلغ ٢٠,٩٦ مليار جنيه مصري وتبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ٢,٠٩ مليار جنيه مصري تبلغ تكلفتها ٣,٩٣ مليار جنيه مصري وقيمتها الدفترية ٣,٢٦ مليار جنيه مصري في نهاية سنة ٢٠٢٠م بنسبة ٢,٨٤ % من اجمالي الميزانية .

### ٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا المجال .

وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري تحدد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون ، وجرى اتخاذ الإجراءات اللازمة ليصل رأس المال مصرفنا الى خمسة مليارات جنيه مصري .

### ٤ - العمالة والتدريب والفروع :

#### ٤-١ العمالة والتدريب :

انطلاقاً من ارتباط البنك بالعنصر البشري الذي بلغ عدد العاملين بنهاية العام المالي الحالي ١٧٩٠ عاملاً مقابل ١٧٩٧ عاملاً بنهاية العام المالي السابق فقد أولت الإدارة العليا بالبنك اهتماماً كبيراً بتطوير وتنمية أداء جميع العاملين بالبنك سواً من الناحية الفنية المتخصصة أو تطوير المهارات السلوكية والادارية واعداد صف ثانى وثالث وكوادر وقيادات قادرة على استكمال المسيرة ، وفيما يلي أهم ملامح الخطة التدريبية خلال العام المالي ٢٠٢٠م :

- بلغت الموازنة التقديرية لنشاط التدريب بالبنك لعام ٢٠٢٠ تبلغ ١٥,٠ مليون جنيه مصري .

- تم تدريب عدد ١٠٤٣ موظف بإجمالى عدد ٢٠٠٠ فرصة تدريبية وإجمالى عدد برامج ١٤٤ برنامج تدريبى بإجمالى عدد ساعات تدريبية بلغت ٤٥٩١٠ ساعة وبتكلفة تبلغ ٥,٨ مليون جنيه مصرى .

- تم تدريب عدد ٤٢٥ موظف عن طريق التعلم عن بعد ( Online Program ) فى برامج أمن المعلومات ( Information Security Awareness ) والبرنامج التأسيسى فى مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وأيضاً العديد من البرامج الفنية المتخصصة .

- تم تنفيذ عدد ٣ دورات لبرنامج التثقيف والشمول المالى للموظفين لعام ٢٠٢٠ بإجمالى عدد ٤٨ موظف بمختلف الفروع والادارات .

#### ٢-٤ الفروع :

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد ( ٣٦ ) فرعاً تغطى معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال سنة ٢٠٢١م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك .

#### ٥ - الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢١م :

أعدت الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢١م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادى والمصرفى العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

١-٥ الأوعية الادخارية : زيادة فى أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة ١١,٩ % .

٢-٥ عمليات التوظيف : زيادة فى عمليات التوظيف المختلفة بنسبة ٩,٥ % .

قائمة المركز المالي المستقل  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد الأول ١٤٤٢ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٨٥٨,٨٣١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٩٨,٩٠٢	١٠,٠٢٥,٩٤٠	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية
٤,١٢٩,٦١٨	٢٨,٤٣٠,٦٣٩	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥٠,٠١٧	٤٢٣,٧٧٤	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٦,٥٧٠,١٣٦	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٠٨٢,٠٥٠	١,١٤٢,٠٦٤	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٠,٤٤١	٤٧,٤٥٦	(١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٤٠٠,٣٥٦	٢,٦٠٨,٠٧٩	(٢٠)	أصول أخرى
-	٢١,٥٣١		أصول ضريبية مؤجلة
١,٢١١,٧٩٤	١,٢٤٩,٦١٢	(٢١)	أصول ثابتة
١٠٢,٧٤٠,٢٩٨	١١٤,٩١٢,٩٣٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	(٢٢)	أرصدة مسددة للبنوك
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٩٦,٩٤٤,٨٧٩	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٥٦٧,٩٧٠	٢,٧٦٢,٨٨٤	(٢٤)	التزامات أخرى
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	(٢٥)	مخصصات أخرى
٥١٩,٢٠٧	٦٣١,١٩١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٩,٣٧٦,٣١٦	١٠٠,٥٢٥,١٩١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٤٦,٦٦٩	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٢,٢٨٢,٧٠٦	٣,٣٦٦,٥٣٢	(٢٧)	احتياطيات
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٩٣٤,٣٤٦	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
١٣,٢٦٣,٩٨٢	١٤,٣٨٧,٧٤٣		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢,٧٤٠,٢٩٨	١١٤,٩١٢,٩٣٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد القبصل آل سعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .  
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق) .

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد الأول ١٤٤٢ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٩,٠٨٩,٦٧٨	٩,٥٠٦,٤٤٤	(٦)	عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٤,٧٨٩,٦٦٠)	(٤,٨٨٤,٧٠٨)	(٦)	تكلفة الأربعة الادخارية والتكاليف المشابهة
٤,٣٠٠,٠١٨	٤,٦٢١,٧٣٦	(٦)	صافي الدخل من العائد
٢٤٦,٣٢٩	٢١٣,٣٠٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧٤,٦٩٣	٦٢,٥٨٠	(٨)	توزيعات الأرباح
٧٢,٨٢٩	١٥,٧٦٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٢٤,٣٣٥)	(٣٤,٣٢٣)	(٥/١٨)	(خسائر) الاستثمارات المالية
٨٨,١٧٣	(٢٢٨,٠٢٠)	(١٠)	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(١,٠٠١,٠٦٧)	(١,٠٣٢,٣٠٠)	(١١)	مصروفات إدارية
(٩٩,٥٩١)	(١٣٦,٦٨٩)		الزكاة المستحقة شرعا
(١٤٩,٤٥٠)	(١٢٠,٥٥٣)	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٥٠٧,٥٩٩	٣,٣٦١,٤٩٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٩٢,٧٥١)	(١,٣٠٣,٢٤٠)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٠٥٨,٢٥٦		صافي أرباح السنة
٤,٩٧٤	٣,٧٦٠	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

رئيس مجلس الإدارة  
عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الأول ١٤٤٢ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٧١٤,٨٤٨	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(٣٦٠,٧٣٩)	(٣٧٧,٠٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٧٢,٤٥١	(٧,٨٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٢٣٧	٤٣٦	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨٠,٠٥١)	(٣٨٤,٤٩٨)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
١,٧٧٨,٢٠٥	٢,٣٣٠,٣٥٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .



## قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة من السنة الثانية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الأول ١٤٤٢ هـ

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٣,٣٢٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٣١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤١,٦٦٩	
(٧٧٢,٥٨٧)	-	٧,٤٦٩	(٢٨٠,٠٥١)	-	(٦٢٧)
(٧١١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	٧٧١,٤٥٧	-	
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	٢٨٠	-	
-	(٢٨٠)	-	(٧,٨٦٠)	-	
-	-	٧,٨٦٠	-	-	
-	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	١,٠٤٠,١٩٦	
٢,٠٥٨,٢٥٦	(١,٦٨١,١٩٨)	١,٦٨١,١٩٨	-	-	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٢,٩٠	٣,٣١٦,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٨٨)(٢٧)(٢١)
١١,٧٤٣,٦٩٧	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,١٤٨	٢,٨١٠,١٠	١,٧٧٥,٦٨١	
-	-	(٧٦١)	٧٦١	-	
(٣٠٩,٠٣٥)	-	-	(٣٠٩,٠٣٥)	-	
١١,٤٣٤,٦٦٢	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,١٨٧	٣,٥٠١,٧٣٦	١,٧٧٥,٦٨١	
(١٠٩,٢٨٣)	-	٢٧٥,١١٥	(٣٤٤,٤١٨)	-	
(٢٨٩,٧٠١)	(٢٨٩,٧٠١)	-	-	-	
-	(٢٥١,٩١٢)	-	٢٥١,٩١٢	-	
١٣,٥٥١	-	-	١٣,٥٥١	-	
-	-	(١,٢٧٠,٩٨٨)	-	١,٢٧٠,٩٨٨	
٢,٧١٤,٨٤٨	(١,٥٧٦,٤٤٥)	١,٥٧٦,٤٤٥	-	-	
١٣,٣٢٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤١,٦٦٩	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ كما سبق إصدارها

صافي التغير في الاستثمارات المالية بقيمة العجلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزعت أرباح

المحول إلى احتياطي قانوني (عام)

المحول إلى احتياطي رأسمالي

المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التملكيتها للبنك

المحول إلى أرباح محتجزة

صافي أرباح السنة

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ كما سبق إصدارها

(٥) أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي

أ. إجمالي الآخر على إعادة التصنيف والقياس

ب. إجمالي الآخر على النضج الانتهاجية المتوقعة

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تعديلها بآخر التطبيق الأولي

صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزعت أرباح

المحول إلى احتياطي قانوني (عام)

احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التملكيتها للبنك

المحول إلى أرباح محتجزة

صافي أرباح السنة

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

(٦) التطبيق الأولي للتطبيقات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م من البنك المركزي المصري .  
- الإيضاحات المرتقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد الأول ١٤٤٢ هـ

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري
	٣,٣٦١,٤٩٦	٣,٥٠٧,٥٩٩
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب	١١٦,٣٩٥	٨٢,٠٣٢
تدريبات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	(١٢٠,٠١٥)	٩٤,٢٠٩
إهلاك واستهلاك	(١٢)	(٩١٤)
اضمحلال الأصول	٢٧,٥١٣	(٣١,٩٣٨)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	١٩,٩٠١	٩٣
عبء (رد) مخصصات أخرى	(٢,٥٥٠)	(٢٨٠)
خسائر استثمارات مالية	(٦٢,٥٨٠)	(٧٤,٦٩٣)
(أرباح) بيع أصول ثابتة		
توزيعات أرباح محصلة		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل	٣,٣٤٠,١٤٨	٣,٥٧٦,١٠٨
صافي التغير في الأصول والالتزامات	(٥٦٨,٦٥٧)	(٤٥٤,٠٦٦)
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٧,٣٣٦,٩٢٢)	(٢,٦٤٧,٤٦٩)
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	٢٦,٢٤٣	(١١٦,٥٢١)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٢٥,٥٢٩)	(١,٣١٥,٥٤٢)
مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء**	(٢٠٧,٧٢٣)	(٣٢٤,٧٠٠)
أصول أخرى	(٢١,٥٣١)	-
أصول ضريبة مزجلة	(٥٦,٦١٦)	١٤٠,١٢٨
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٨٧١,٠٩٢	٦,٩٧٨,٥٩٤
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(١,١٩١,٢٥٦)	(٧٠٩,٢٧٧)
ضرائب دخل مسددة	١٨٨,٢٩٠	١٦٧,٣٢٣
التزامات أخرى		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	(٥,٠٨٢,٤٦١)	٥,٢٩٤,٥٧٨
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١١٩,٤١٤)	(١٩٨,٩٤٦)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة	(٤١,٨١٢)	(٣٦,٩٦٦)
متحصلات من أصول ثابتة	٢,٥٥٠	٢٨٠
توزيعات أرباح محصلة	٦٢,٥٨٠	٧٤,٦٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**	(١,٠٨٠,٥٤٣)	٢٠٠,٥٨٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٦٢,٨٧٠)	(٤٤,١٥٩)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٦,٤٤١,١٤٠)	(٧,٧٤٢,٨٢٦)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	(١٧,٦٨٠,٦٤٩)	(٧,٧٤٧,٣٤٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة**	(٧٥٥,٢٨٩)	(٦٩٧,٣٠٦)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٧٥٥,٢٨٩)	(٦٩٧,٣٠٦)
صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة	(٢٣,٥١٨,٣٩٩)	(٣,١٥٠,٠٧٠)
رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة	٤٠,١٩٩,٦٧٤	٤٣,٣٤٩,٧٤٤
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر السنة	١٦,٦٨١,٢٧٥	٤٠,١٩٩,٦٧٤
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٨٥٨,٨٣١	٨,٥٥٦,٤٢٤
أرصدة لدى البنوك	١٥,٥٣٤,٨٧٢	٣٨,٧٨٨,٥٥٨
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري	٣٥,٠٥٢,٩٨٧	١٧,٤٦٣,٩٢٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٧,٧١٢,٤٢٨)	(٧,١٤٥,٣٠٨)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)	(٣٥,٠٥٢,٩٨٧)	(١٧,٤٦٣,٩٢٣)
النقدية وما في حكمها	١٦,٦٨١,٢٧٥	٤٠,١٩٩,٦٧٤

\*\* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء والحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٤٣,٦٢٥ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٤٢٤,٢٥٣ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.

- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٢٩١,٦١٧) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٣١,٤٦٧) ألف جنيه مصري تمثل خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر خلال السنة.

- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائن توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٧٦١,٩١٣ ألف جنيه مصري.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

## قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد الأول ١٤٤٢ هـ

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٠٥٨,٢٥٦	يخصم :
(٢٨٠)	(٢,٥٥٠)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٢,٧١٤,٥٦٨	٢,٠٥٥,٧٠٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*
		يضاف :
٥,٢١٦,٣٩٣	٥,٩٠٠,٩٥٧	أرباح محتجزة في أول السنة
(١,٢٧٠,٩٨٨)	(١,٠٤٠,١٩٦)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة
-	٧,٨٦٠	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها
٢٧٤,٣٥٤	٧,٤٦٩	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٤,٢١٩,٧٥٩	٤,٨٧٦,٠٩٠	صافي الأرباح المحتجزة
٦,٩٣٤,٣٢٧	٦,٩٣١,٧٩٦	الإجمالي

يوزع كالتالي :

٢٧١,٤٥٧	٢٠٥,٥٧١	احتياطي قانوني (عام) **
-	٢٠,٥٥٧	حصة البنك في صندوق الدعم و تطوير الجهاز المصرفي***
٥٦٤,٩١٣	-	توزيعات للمساهمين*
١٨٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	حصة العاملين
١٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٠٠,٩٥٧	٦,٥٥٠,٦٦٨	أرباح محتجزة في آخر السنة
٦,٩٣٤,٣٢٧	٦,٩٣١,٧٩٦	الإجمالي

\* يتم توزيعه وفقاً لما تقضى به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ١٢٥ من قانون البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م، ووفقاً لذلك قرر مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ م عدم السماح للبنوك بإجراء توزيعات نقدية من أرباح العام و / او الأرباح المحتجزة القابلة للتوزيع وترتيباً على ذلك حولت حصة المساهمين في التوزيعات الى الأرباح المحتجزة لتصبح ٦,٥٥٠,٦٦٨ ألف جنيه مصري .

\*\* يحسب الاحتياطي القانوني (عام) بنسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة مخصصاً منه أرباح بيع أصول ثابتة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي المصري .

\*\*\* بواقع ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع عن العام المالي وفقاً للمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م .

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد الأول ١٤٤٢ هـ

### ١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

أوصت بالموافقة لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بإجتماعها بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٢١م ، وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك بإجتماعه في ٢٧ يناير ٢٠٢١م .

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك 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 المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وندفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الايضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية .

#### ب - التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير الماليه (٩) "الأدوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادره من البنك المركزي المصري بهذا الشأن وفيما يلي ملخص التغييرات الرئيسيه في السياسات المحاسبية للبنك الناتجه عن تطبيق تلك التعليمات .

#### تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

عند الاعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأصول الماليه على انها مصنفة بالتكلفه المستهلكه أو القيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول الماليه طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدفعاتها النقديه التعاقدية . ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولى بالإستثمار في الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغييرات اللاحقه في القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكه أو بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

## تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعين للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها للحصول التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها للحصول التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي ، يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

## اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يتطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكافؤ المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

### المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

### المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩ ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها:

### ج - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا ونقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركائه الشقيقة .

## ج / ١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

## ج / ٢ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

## د - التقارير القطاعية

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

## هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ( الدولار = ١٥,٧٣٢١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م والدولار = ١٦,٠٤١٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم بالبند التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى .



يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

#### و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومراحيات ومضاربات للعملاء) ، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

#### و١/ الأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث 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 .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

## ٢/ مشاركات ومراهنات ومضاربات للعملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي بها.
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

## ٣/ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الآخر إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

## ٤/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التخيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .  
ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

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

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

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

**١/٥/ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:**

يحتفظ بالأصل المالي ضمن 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 الدورة والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن 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.

**٣/٥/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:**

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

**وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :**

- هيكله مجموعه من الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطه - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

**ز - المقاصة بين الأدوات المالية**

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

**ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية**

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها 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 .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أي مما يلي :

\* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

\* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متباً بها (تغطية التدفقات النقدية) .

\* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

#### ح/ ١/ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

## ح/ ٢/ تغطية التدفقات النقدية

يتم 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 " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع 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 الى قائمة الدخل .

## ح/ ٣/ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال . ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

## ح/ ٤/ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم 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 العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

## ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحاث والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحاث والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى وطريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

#### ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين آخرين .

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 أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

#### ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

#### ل - اضمحلال الأصول المالية

ل / ١ / السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

## ل / ١ / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
  - مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
  - توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
  - تدهور الوضع التنافسي للعميل .
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية لل صعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
  - اضمحلال قيمة الضمان.
  - تدهور الحالة الائتمانية .
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .
- ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .
- كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :
- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف والاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
  - إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
  - إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .



ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار بالتكلفة المستهلكة 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 يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف و الاستثمار أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 .

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

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

#### ل / ٢/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠١٠ فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف 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 إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ل ١/٢/ السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م

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

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

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

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
  - اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
  - في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
  - 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، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.
- ل ٢/٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل ٣/٢/ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

#### ل / ٤ / ٢ / المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

#### التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر ونقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

## غ- الاستثمارات العقارية

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

## م- الأصول غير الملموسة

## م/١ الشهرية

تتمثل الشهرية الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكافة تجميع الاعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرية سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرية بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .

## م/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

## ن - الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكيف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

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

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

#### س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :

##### ١/ع الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

##### ٢/ع التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

## ف - النقدية وما في حكمها

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

## ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

## ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشاة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات .

#### ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ش - التمويل

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

#### ت - رأس المال

##### ت/١ تكلفة رأس المال

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

## ت/٢ توزيعات الأرباح

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

## ث - أنشطة الأمانة

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

## ج - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مره ولا يتم اعاده قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م.

## ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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



## حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسنولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

### فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : ( بما في ذلك خطر البلد ) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء متفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : ( ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تاديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي ( معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات ) .

هـ - خطر السيولة : يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

#### أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل 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 يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

\* الرهن العقاري .

\* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

\* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان وتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

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

#### المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على 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 التمويل 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 .

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات

غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٨.٨	٥٧.٥	٢٧.٣	٦٥.٤	ديون جيدة
١٦.٥	٢٣.٩	١٩.٤	٣٠.٢	المتابعة العادية
٧٤.٧	٨.٦	٥٣.٣	٤.٤	ديون غير منتظمة
<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠.٠</u>	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
  - مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
  - توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
  - تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
  - اضمحلال قيمة الضمان .
  - تدهور الحالة الائتمانية .
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
٢,٥٧٦	-	-	٢,٥٧٦	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣٨	-	-	٨٣٢	-	٦	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	-	١٠٧,٤٠٥	-	(١٧) مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء
٨,٦٧٣	-	-	-	-	٨,٦٧٣	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠١,٢٨١	-	-	-	-	١٠١,٢٨١	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٢٤٧	٥,٠٨٢	٤,٣٨٨	-	١٤,٧٧٧	-	(٢٥) مخصصات اخرى ( بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١١.٧٤٢ الف جم )
<u>٧٨٦,٤٥٤</u>	<u>٣٥٠,٥٨٢</u>	<u>٢٠٠,٣٢٢</u>	<u>٣,٤٠٨</u>	<u>١٢٢,١٨٢</u>	<u>١٠٩,٩٦٠</u>	إجمالي خسائر الاضمحلال

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
١,٧٩٠	-	-	١,٧٩٠	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣٣	-	-	١٢٠	-	١٣	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨٩٦,١٧٢	٦٦٩,١٦٤	١٤٩,٧٢٧	-	٧٧,٢٨١	-	(١٧) مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء
٤٣٦	-	-	-	-	٤٣٦	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٤,٩٩٥	-	-	-	-	٦٤,٩٩٥	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٢٠٧	٩٩٣	٦٧٧	-	٤,٥٣٧	-	(٢٥) مخصصات اخرى ( بدون مخصص القضايا بمبلغ ٢,٢٨١ الف جم )
<u>٩٦٩,٧٣٣</u>	<u>٦٧٠,١٥٧</u>	<u>١٥٠,٤٠٤</u>	<u>١,٩١٠</u>	<u>٨١,٨١٨</u>	<u>٦٥,٤٤٤</u>	إجمالي خسائر الاضمحلال

٥/١ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف والاستثمار:

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٠,٧٢٢,١٤٣	١١,١٩٨,٧٤١	محل اضمحلال
-	٢٢	الإجمالي
١,٠١٢,٦٤٦	٥١٦,٤٦٣	يخصم :
١١,٧٣٤,٧٨٩	١١,٧١٥,٢٢٦	الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,١٣٩,٧١٥)	(١,٠٤٠,٤٤٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٩٦,١٧٢)	(٦٤٨,٨٣٩)	الصافي
٩,٦٩٨,٩٠٢	١٠,٠٢٥,٩٤٠	

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			أسس التصنيف الداخلي
	مرحلة (٣)	مرحلة (٢)	مرحلة (١)	
٧,٦٦٥,٥٤٥	-	١,٨١٢,٠٠٢	٥,٨٥٣,٥٤٣	جيدة
٣,٥٣٣,١٩٦	-	٣,٥٣٢,٨٣٧	٣٥٩	المتابعة العادية
٢٢	-	٢٢	-	المتابعة الخاصة
٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣	-	-	غير منتظمة
١١,٧١٥,٢٢٦	٥١٦,٤٦٣	٥,٣٤٤,٨٦٦	٥,٨٥٣,٩٠٢	الإجمالي

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			أسس التصنيف الداخلي
	مرحلة (٣)	مرحلة (٢)	مرحلة (١)	
٦,٧٤٧,٥٥٦	-	٣٨,٢٩٤	٦,٧٠٩,٢٦٢	جيدة
٣,٩٧٤,٤٥٧	-	٣,٩٧٠,٧٩٩	٣,٦٥٨	المتابعة العادية
١٢٩	-	١٢٩	-	المتابعة الخاصة
١,٠١٢,٦٤٧	١,٠١٢,٦٤٧	-	-	غير منتظمة
١١,٧٣٤,٧٨٩	١,٠١٢,٦٤٧	٤,٠٠٩,٢٢٢	٦,٧١٢,٩٢٠	الإجمالي

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				أسس التصنيف الداخلي
(بالآلاف جنيه مصري)	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
الإجمالي	-	٦٩,٨٤٣	١٠٧,٣٧٥	جيدة
١٧٧,٢١٨	-	١٢٦,٠٩١	٣٠	المتابعة العادية
١٢٦,١٢١	-	-	-	غير منتظمة
٣٤٥,٥٠٠	٣٤٥,٥٠٠	-	-	
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	١٠٧,٤٠٥	الإجمالي

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				أسس التصنيف الداخلي
(بالآلاف جنيه مصري)	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
الإجمالي	-	٢,٢٠٧	٧٧,١٩٣	جيدة
٧٩,٤٠٠	-	١٤٧,٥٢٠	٨٨	المتابعة العادية
١٤٧,٦٠٨	-	-	-	غير منتظمة
٦٦٩,١٦٤	٦٦٩,١٦٤	-	-	
٨٩٦,١٧٢	٦٦٩,١٦٤	١٤٩,٧٢٧	٧٧,٢٨١	الإجمالي

٦/١ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	(بالآلاف جنيه مصري)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨	-	-	-	AA- الى AA+
١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣	-	-	-	A- الى A+
٧١,٤٦٤,٤١٣	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	-	-	أقل من A-
٧٣,٢٤٢,٤٥٤	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	-	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	(بالآلاف جنيه مصري)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٦٠٨,٤٠٢	٦٠٨,٤٠٢	-	-	-	AA- الى AA+
١,٢٥٣,١١٢	١,٢٥٣,١١٢	-	-	-	A- الى A+
٣٤,٧١٨,٢٥٣	١٧,٠٠٢,١٨٨	١٧,٧١٦,٠٦٥	-	-	أقل من A-
٣٦,٥٧٩,٧٦٧٠	١٨,٨٦٣,٧٠٢	١٧,٧١٦,٠٦٥	-	-	الإجمالي



٧/١ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصري	طبيعة الأصل
١٥,٣٠٨	أصول عقارية
(٢,٢٤٢)	صافي الاضمحلال
(٥٦,٦٩١)	بيع فيلات و مصنع
(٤٣.٦٢٥)	الإجمالي

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

٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية			
				الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الوجه القبلي	
١٠,٠٢٥,٩٤٠	٨٠,٨٨٦	-	-	٢٨٦,٨٧٤	١,١٦٤,٦٤٧	٨,٤٩٣,٥٣٣	مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء: استثمارات مالية :
٢٨,٤٣٠,٦٢٩	٧٦٧,٠٧٠	٥٩١,٧٥٥	٣٣٥,١٦٩	-	٨٣٤	٢٦,٧٣٥,٨١١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٣,٧٧٤	-	١٤٧,٠٢٦	٢٥١,٦٢٧	-	-	٢٥,١٢١	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	١٢٥,٤٧٠	١,٧١٧,٣٢١	-	-	-	٤٤,٧٢٧,٣٤٥	- بالتكلفة المستهلكة
٢,٦٠٨,٠٧٩	-	٨٦,٩٢٦	-	-	-	٢,٥٢١,١٥٣	أصول أخرى
٨٨,٠٥٨,٥٦٨	٩٧٣,٤٢٦	٢,٥٤٣,٠٢٨	٥٨٦,٧٩٦	٢٨٦,٨٧٤	١,١٦٥,٤٨١	٨٢,٥٠٢,٩٦٣	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٣,٠٦١,٠٣١	٩٤٢,٢٢٠	٢,٤٥٦,٣٦٠	٥٧٣,٩٠٩	٢٧٢,١٨٠	١,١٨٤,٧٦٩	٤٧,٦٣١,٥٩٢	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

## قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزره عملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	تفليط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشروعات ومراجعات للعملاء:
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١,١١١,٧٢٦	٦١,٧٠٠	-	٥٣٥,٧٧٢	١,٠٤١,٣٠٤	٥,٣٤٧,٦١٤	١,٩٢٧,٨٢٣	مشروعات ومراجعات للعملاء:
								استثمارات مالية :
٧٨,٤٣٠,٦٣٩	-	١,٢٥٢,٨٦١	٢٤,٧٢,٩٨٣	-	٧٨٧,٧٤٥	١,٤٢٧,٣٧٣	١٩٤,٦١٧	- بالقيمة العملة من خلال الدخل القابل
٤٢٣,٧٧٤	-	١٧٢,١٤٧	-	-	٢٥١,٦٢٧	-	-	- بالقيمة العملة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	-	-	٤٦,٢٥٥,٦٦٩	-	-	-	٣١٤,٤٦٧	- بالتكلفة المستهدفة
٢,٦٠٨,٠٧٩	-	-	-	-	٧٧٧,٩٠٣	-	١,٨٣٠,١٧٦	أصول أخرى
٨٨,٠٥٨,٥٦٨	١,١١١,٧٢٦	١,٤٨٦,٧٠٨	٧,٩٧١,٦٥٢	٥٣٥,٧٧٢	٢,٨٥٨,٥٧٩	٦,٨٢١,٥٧٩	٤,٢٦٧,١٤٣	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٣,٠٦١,٠٣١	٩٣٩,٣٦٠	١,٣٥٠,٩٢٦	٣٦,٧٩٦,٧٤٤	١,٤٧١,٦٧٨	٢,١٥٦,٦٣٤	٦,٢١٧,٥٦٩	٣,٦٢٨,٧٦٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

### ٣/ ب - خطر السوق

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

#### ب/ ١ ملخص القيمة المعرضة للخطر إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٩,٥٢٥,٢٢٣	٣٤,٧٨١,٦٧٥	٣٢,٠٨٠,٣٩٨	٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧١٩,٠٣٠	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	خطر أسعار الصرف
١٨,٩٤٨,٧٦٥	٢٠,٣٣٠,٤٨٣	١٩,٥٣٧,٥٥٢	٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	خطر سعر العائد
٩,٥٩٠,٦٥٨	١٠,٦٨٢,٢٦٨	١٠,١٥٦,٣٢٢	٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	خطر أدوات الملكية
٥٨,٠٦٤,٦٤٦	٦٥,٧٩٤,٤٢٦	٦١,٧٧٤,٢٧٢	٦٦,٢٧٥,٢٧٨	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٧٣,٠٧٢,٢٠٩	إجمالي القيمة عند الخطر

#### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٤,٩٩٥	٢٧٧,٩٤١	١٢٣,٥٣٩	٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٠٤,٩٩٥	٢٧٧,٩٤١	١٢٣,٥٣٩	٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	إجمالي القيمة عند الخطر

#### القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٩,٥٢٥,٢٢٣	٣٤,٥٠٨,٧٣٩	٣١,٩٥٦,٨٥٩	٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	خطر أسعار الصرف
١٨,٩٤٨,٧٦٥	٢٠,٣٣٠,٤٨٣	١٩,٥٣٧,٥٥٢	٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	خطر سعر العائد
٩,٥٩٠,٦٥٨	١٠,٦٨٢,٢٦٨	١٠,١٥٦,٣٢٢	٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	خطر أدوات الملكية
٥٨,٠٦٤,٦٤٦	٦٥,٥٢١,٤٩٠	٦١,٦٥٠,٧٣٣	٦٥,٨٨٥,٩٨٧	٨٨,٤٣٦,٠٤٧	٧٢,٦٩٠,١٠٦	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

## ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٨,٨٥٨,٨٣١	٣٦,٢٠٢	١٣,٠٢٠	٩٣,٢٢٩	٣,١٦٩,٧٤٨	٥,٥٤٦,٦٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١,٠٢٧,٤٤٣	١٢٨,٨١٤	٢٠٢,٩٧٢	٩,٤٦١,٧٨٥	٤,٧١٣,٨٥٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	-	-	٤١,٣٩١	٨٨١,٩٦٥	٩,١٠٢,٥٨٤	مشاركات و مرائبات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية :
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	-	-	٦٧٠,٢٥٤	٢,٥١٥,٠٧٦	٢٥,٢٤٥,٣٠٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٣,٧٧٤	١٤٧,٠٢٦	-	-	٢٥١,٦٢٧	٢٥,١٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	-	-	-	١٦,٢٠٥,٩٦٧	٣٠,٣٦٤,١٦٩	بالتكاليف المستهلكة
٢,٦٠٨,٠٧٩	١٢,٣٠٠	(٢,٩٢٩)	٨,٤٥١	(٥٠٩,٥٥٤)	٣,٠٩٦,٨١١	أصول مالية أخرى
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١,٢٢٢,٩٧١	١٣٨,٩٠٥	١,٠١٦,٢٩٧	٣١,٩٧٩,٦١٤	٧٨,٠٩٤,٤٨٤	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
١٥٠,٢٤٨	-	٤	١,٥٧٥	١٣٩,٣٣٢	٩,٣٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١,٢٢٠,٢٠٠	١٣٨,٢٢٦	٩٦١,١٠٤	٢٥,٧٧٦,٢٧٤	٦٨,٨٤٩,٠٧٥	الأوعية الادخارية
٢,٧٦٢,٨٨٤	٢,٧٠٢	٦٧٦	٤,٧٨١	١٥٥,٩٢٩	٢,٥٩٨,٧٩٦	التزامات مالية أخرى
٩٩,٨٥٨,٠١١	١,٢٢٢,٩٠٢	١٣٨,٩٠٦	٩٦٧,٤٦٠	٢٦,٠٧١,٥٣٥	٧١,٤٥٧,٢٠٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	٦٩	(١)	٤٨,٨٣٧	٥,٩٠٨,٠٧٩	٦,٦٣٧,٢٧٦	صافي المركز المالي
٢,١٧٠,٢٩٣	٣,٥٣٧	٢٣٥	٧٩,٥٧٥	٧٧٣,٨٣٣	١,٣١٣,١١٣	ارتباطات متعلقة بالتوظيف في نهاية سنة المقارنة
١٠٠,٤٠٦,٠١٣	١,٤٠٧,٩٦٠	١٧٦,٨٤٨	٩٨١,٨٦٣	٣٢,١٠٧,٦٣٦	٦٥,٧٣١,٧٠٦	إجمالي الأصول المالية
٨٨,٨٤٨,٦٦١	١,٣٥٩,٨٣٢	١٣٨,٥٧٧	٩١٧,٩٠٧	٢٥,٩٩٣,٨٠١	٦٠,٤٣٨,٥٠٤	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٥٥٧,٣٩٢	٤٨,١٢٨	٣٨,٢٧١	٦٣,٩٥٦	٦,١١٣,٨٣٥	٥,٢٩٣,٢٠٢	صافي المركز المالي

### مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
  - تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات .
  - التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالنحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
  - المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
  - إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات في السيولة .
  - إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .
- هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

### ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
<b>الأصول المالية</b>							
٨,٨٥٨,٨٣١	٦,٠٩٣,١٥٧	-	-	-	-	٢,٧٦٥,٦٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١١٥,٧٠٣	-	-	-	٤,٧٨١,٦١٨	١٠,٦٣٧,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	٣٩٨,٦٤٠	٤,٩٠٤,٠٢٣	١,٨٦٦,٣٩٤	٢,٦٠١,٢٢٥	١٨٥,٦٣٦	٧٠,٠٢٢	مشاركات ومراجعات ومضاربات للملاءة استثمارات مالية:
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	-	٢,٧٠٤,٠٩١	١٢,٥٣٩,٤٨٧	٨,٩٢٦,٠٠٩	٢,٤٠٦,٧٨٨	١,٨٥٤,٢٦٤	بالتقييم العائله من خلال الدخل الشامل
٤٢٣,٧٧٤	-	-	-	-	٤٢٣,٧٧٤	-	بالتقييم العائله من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	-	٨٧١,٧٦٥	٣٨,١١٨,٦٥٥	٢,٢٨٠,٢٠٤	٣,١٢٧,٩١١	٢,١٧١,٦٠١	بالتكليفه المستهلكه
٢,٦٠٨,٠٧٩	-	-	٦٥٢,٠١٩	٦٥٢,٠٢٠	٦٥٢,٠٢٠	٦٥٢,٠٢٠	أصول مالية أخرى
١١٢,٤٥٢,٢٧١	٦,٦٠٧,٥٠٠	٨,٤٧٩,٨٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	إجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>							
١٥٠,٢٤٨	١٥٠,٢٤٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٨,٤١٩,٣٤٥	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٩,٤٤٦,٣٩٥	٩,٤٤٦,٣٩٦	١٠,٦٢٧,٩٦٠	الأرصدة الادخارية والودائع الأخرى
٢,٧٦٢,٨٨٤	-	-	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	التزامات مالية أخرى
٩٩,٨٥٨,٠١١	٨,٥٦٩,٥٩٣	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	(١,٩٦٢,٠٩٣)	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	٢٦,٥٢٨,١٣٦	٤,٣٢٢,٣٤٢	١,٤٤٠,٦٣٠	٦,٨٣٢,٤٥١	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١٠٠,٤٠٦,٠١٣	٦,٦٢٥,٥٨٠	١٠,٨٠٤,٣٩١	٢٣,٤٩٧,١٠٥	٨,١٠٩,٠٨٠	١٥,٤٩٤,٥٣٩	٣٥,٨٧٥,٣١٨	اجمالي الأصول المالية
٨٨,٨٤٨,٦٢١	٦,٤٤٦,٧٤٦	٢٩,٤٤٩,٥٩٧	٢٢,٦٣٩,٦٩٥	٩,٦٩٠,٢٠٠	٩,٦٩٠,٢٠٠	١٠,٩٣٢,١٨٣	اجمالي الالتزامات المالية
١١,٥٥٧,٣٩٢	١٧٨,٨٣٤	(١٨,٦٤٥,٢٠٦)	٨٥٧,٤١٠	(١,٥٨١,١٢٠)	٥,٨٠٤,٣٣٩	٢٤,٩٤٣,١٣٥	فجوة إعادة تسعير العائد

## ج/٣ خطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية 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 منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

- \* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

- \* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- \* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

### هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنوع مصادر التمويل .

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية ( كما في حالة حسابات الاستثمار ) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي ( كما في حالة حقوق المساهمين ) .

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

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

## منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والموارد ، والمنتجات والأجال .

## التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						الالتزامات المالية
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٥٠,٢٤٨	١٥٠,٢٤٨	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٤١,٤٦٦,٤٣٠	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٩,٤٤٦,٣٩٥	٩,٤٤٦,٣٩٦	١٠,٦٢٧,٩٦٠	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢,٧٦٢,٨٨٤	-	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	الالتزامات مالية أخرى
٩٩,٨٥٨,٠١١	٤١,٦٦٦,٦٧٨	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٧	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١٥,٠٨٧,٣٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						الالتزامات المالية
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢٠٦,٨٦٤	٢٠٦,٨٦٤	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٣٥,٦٨٧,٤٧٩	٢١,٩٩٧,٧٠١	٩,٠٤٨,٢٠٨	٩,٠٤٨,٢٠٨	١٠,٢٩٠,١٩١	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢,٥٦٧,٩٧٠	-	٦٤١,٩٩٤	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	الالتزامات مالية أخرى
٨٨,٨٤٨,٦٢١	٣٥,٨٩٦,٣٤٢	٢٢,٦٣٩,٦٩٥	٩,٦٩٠,٢٠٠	٩,٦٩٠,٢٠٠	١٠,٩٣٢,١٨٣	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
١٠٠,٤٠٦,٠١٣	١٧,٤٢٩,٩٧١	٢٣,٤٩٧,١٠٥	٨,١٠٩,٠٨٠	١٥,٤٩٤,٥٣٩	٣٥,٨٧٥,٣١٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية



٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢.٧٥% وذلك خلال العام المالي ٢٠٢٠ .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

**الشريحة الأولى :** 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 ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار 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.

## \* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

## \* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات - إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

## \* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :
- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن 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.

- تمويلات وتسهيلات للعملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية " .

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشر بحثين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص. ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والألتزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الف جنيه مصري	
٤,٠٨٦,٨٦٥	٣,٠٤٦,٦٦٩	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٦٧١,٤١٧	١,٤٦٣,٢٩٦	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطيات
-	-	احتياطي مخاطر العام
٦,٦١٧,٥٥٤	٥,٩٥٢,٤٢٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
-	-	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٥٤٢	٩٣٩	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
(٢٢١,٠٦٨)	(٣٠٩,٠٦٥)	حقوق الأقلية
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٩٤٦,٨٧١	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١٣,٩٦١,٣٩١	١٢,٢٤٠,٣٩٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
-	-	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
-	-	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد):
-	-	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
-	-	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٣٦,٣٧٠	٣٢٨,٦٢٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٢٣,٤٦٩	١٤٦,٨٢٦	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
-	-	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٧٥٩,٨٣٩	٤٧٥,٤٤٨	إجمالي رأس المال المساعد
١٤,٧٢١,٢٣٠	١٢,٧١٥,٨٤٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
-	-	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٤٦,٩٤٠,٧٩٠	٥٥,٧٣٩,٣٦٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
٣١,٣٦%	٢٢,٨١%	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى للنسبة ( ٣ % ) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ م وحتى عام ٢٠١٧ م.  
كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ م.  
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها ( بسطاً ومقاماً ) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .  
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك".

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية ( بعد الاستيعادات ) الى إجمالي تعرضات البنك عن ( ٣ % ) .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الف جنيه مصري	
١٣,٩٦١,٣٩٠	١٢,٢٤٠,٣٩٤	أولاً : بسط النسبة
١١٤,٨٨٤,٢١٧	١٠٢,٥٧٠,٧٧١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٣,٤٦١,٣٥٢	٣,٤٠٣,٩٤٥	ثانياً : مقام النسبة
١١٨,٣٤٥,٥٦٩	١٠٥,٩٧٤,٧١٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١١,٨٠%	١١,٥٥%	التعرضات خارج الميزانية
		إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

## ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

## ١/٤ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

## ٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعنادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

## ٤/ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

## ٤/د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

## ٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة  
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار  
والمشتقات المالية .

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م  
بالآلاف جنيهه مصرى

٣,٩١٦,١٧٩	١,٤٥٥,٢٤٢
٥٣٨,٥٧٤	٤٤٤,١٩١
١,٠٧٣,٧٧١	١,٥٠٦,٢٣٨
٥,٥٢٨,٥٢٤	٣,٤٠٥,٦٧١
٣,٤٣٠,٨٩١	٢,٠٣٣,٠٦٦
١٣٠,٢٦٣	٦٧,٧٠٧
٩,٠٨٩,٦٧٨	٩,٥٠٦,٤٤٤
(١٠١,٧٠٠)	(١٠١,٨٢٣)
(٤,٦٨٧,٩٦٠)	(٤,٧٨٢,٨٨٥)
(٤,٧٨٩,٦٦٠)	(٤,٨٨٤,٧٠٨)
٤,٣٠٠,٠١٨	٤,٦٢١,٧٣٦

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد أدوات دين حكوميه

عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

الصافي

## ٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٣٨,٥٩٧	٢٤,٤٧١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٨,٩٧٨	٩,٨٨٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٠٤٩	٤,٣٤٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٩٤,٧٠٥	١٧٤,٦٠٠	أتعاب أخرى
<u>٢٤٦,٣٢٩</u>	<u>٢١٣,٣٠٥</u>	الإجمالي

## ٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٩٥٥	٦,٧٧٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١	٤١	عائد صندوق استثمار
٤٧,٩٨١	٥١,٠٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٦٧٦	٤,٦٧٦	شركات تابعة وشقيقة
<u>٧٤,٦٩٣</u>	<u>٦٢,٥٨٠</u>	الإجمالي

## ٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٧٨,٨١٦	٤٢,٦٥٧	عمليات النقد الأجنبي
(٦,٩٥٥)	(٣٩,٨٥٨)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩٦٨	١٢,٩٦١	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
<u>٧٢,٨٢٩</u>	<u>١٥,٧٦٠</u>	بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

## ١٠ - (عبء) رد الأضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٢١	(٨٣٨)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,١٤٤	(٦٩٩)	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٢٧	(٨,٢٣٧)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,٩٦١	(٣٨,٢٦٥)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
١١,٩٢٠	(١٧٩,٩٨١)	مشاركات ومرايحات و مضاربات مع العملاء
<u>٨٨,١٧٣</u>	<u>(٢٢٨,٠٢٠)</u>	الإجمالي



١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري
(٤٠٨,٦٥٥)	(٤٤٦,٩١٠)
(١٩,١٥١)	(١٧,٦٢٢)
(١٤,١٩١)	(١٦,٥٤٦)
(٤٤١,٩٩٧)	(٤٨١,٠٧٨)
(٥٥٩,٠٧٠)	(٥٥١,٢٢٢)
(١,٠٠١,٠٦٧)	(١,٠٣٢,٣٠٠)

تكلفة العاملين  
أجور ومرتبات  
تأمينات اجتماعية  
تكلفة المعاشات  
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة  
مصروفات إدارية أخرى \*  
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري
٨٢,٠٣٢	١١٦,٣٩٥
٤٩,١١٠	٥٥,٤٦٤
٦٠,٠١٥	٦٦,٨٦١
٢٦,١٧٧	٣٠,١٠٦
٥,٥٩٧	١٣,٨٧٦
٥٩,٠٦٧	٥٣,٠٥٨
١٧,٦٣٠	١٨,٨٣٨
١٩,٩٨٠	١٩,١٧٤
١٠,٨٠٤	١٢,٢٣٠
١٧,٨٨٨	١٠,٥٦٥
٢٠,٧٠٩	٨,٧٢٨
١٣,٦٥٧	١٢,٤٤١
٨,٧٩٣	٢٢,٠٠١
٣,٦٥٤	٨,٢٤٤
٥,٠٨٦	٥٠٩
٤,٤٩٤	٢,٦٦٨
١,٧٩٠	١,٥٤٩
٢١,٥٥١	٨,٦٤٥
٢٤,٥٠٨	٢٤,٩٨٠
١٠٦,٥٢٨	٦٤,٨٩٠
٥٥٩,٠٧٠	٥٥١,٢٢٢

\* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١،١٩)
اشتراكات ورسوم
مزاي للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
دعاية وإعلان
مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
مياه وكهرباء وتليفونات
مصروفات الدمغة
مصروفات بريد وسويفت
استقبال وضيافة
بدلات سفر وانتقال
إيجار مقر الصارف الآلي
أدوات كتابية ومطبوعات
فيزا إلكتروني / عمولات
مصروفات قضائية
استشارات فنية
خدمات اجتماعية
ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
أخرى
المجموع

١٢ - (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٢٢١,٢٥٩)	(٨٠,٢٥١)	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٨٠	٢,٥٥٠	إيجار تشغيلي
(١,٧١٥)	(٦٧٨)	أخرى
٤١,٣٠٦	(١٣,٢٦١)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٣١,٩٣٨	(٢٨,٩١٣)	الإجمالي
<u>(١٤٩,٤٥٠)</u>	<u>(١٢٠,٥٥٣)</u>	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٧٩٢,٧٥١)	(١,٣٠٣,٢٤٠)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٥٥٢,٧٥١)	(١,٠٧٠,٧٧١)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٢٤٠,٠٠٠)	(٢٥٤,٠٠٠)	ضرائب دخل جارية
-	٢١,٥٣١	إيرادات ضريبية مؤجلة
<u>(٧٩٢,٧٥١)</u>	<u>(١,٣٠٣,٢٤٠)</u>	الإجمالي

\* تمثل ضرائب على إيرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية .

وفيما يلي الموقف الضريبي:

- أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية
- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م..
  - بالنسبة لعام ٢٠١٩ ، تم تقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً وجاري الفحص حالياً.
- ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور
- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
  - بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه.
- ثالثاً : ضريبة الدمغة
- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
  - بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.
- رابعاً: الضريبة العقارية
- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٠ م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصرى	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٧١٤,٨٤٨	صافي أرباح السنة
(١٤٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(١٥,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٩٠٣,٢٥٦	٢,٥١٧,٨٤٨	
٥٠٦,٢٢٦	٥٠٦,٢٢٦	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣,٧٦٠	٤,٩٧٤	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	اجمالي القيمة الدفترية	
٨,٨٦١,٤٠٧	٨,٨٦١,٤٠٧	-	-	٨,٨٦١,٤٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٥,٥٣٥,٧١٠	١٥,٥٣٥,٧١٠	-	-	١٥,٥٣٥,٧١٠	أرصدة لدى البنوك
١٠,٦٧٤,٧٧٩	١٠,٦٧٤,٧٧٩	-	-	١٠,٦٧٤,٧٧٩	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
-	-	٢٤,٩٤٠,٩٨٣	٣,٤٨٩,٦٥٦	٢٨,٤٣٠,٦٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٦٧١,٤١٧	٤٦,٦٧١,٤١٧	-	-	٤٦,٦٧١,٤١٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨١,٧٤٣,٣١٣	٨١,٧٤٣,٣١٣	٢٤,٩٤١,٩٨٣	٣,٤٨٩,٦٥٦	١١٠,١٧٣,٩٥٢	إجمالي الأصول

## ١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤١١,١١٦	١,١٤٦,٤٠٣
٧,١٤٧,٠٩٨	٧,٧١٥,٠٠٤
<u>٨,٥٥٨,٢١٤</u>	<u>٨,٨٦١,٤٠٧</u>

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
الإجمالي (١)

(١,٧٩٠)	(٢,٥٧٦)
(١,٧٩٠)	(٢,٥٧٦)
<u>٨,٥٥٦,٤٢٤</u>	<u>٨,٨٥٨,٨٣١</u>

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
إجمالي (٢)  
إجمالي (١) + (٢)

٥,٦٨١,٢٥٠	٦,٠٩٣,١٥٧
٢,٨٧٥,١٧٤	٢,٧٦٥,٦٧٤
<u>٨,٥٥٦,٤٢٤</u>	<u>٨,٨٥٨,٨٣١</u>

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
الإجمالي

٢,٨٧٥,١٧٤	٢,٧٦٥,٦٧٤
٥,٦٨١,٢٥٠	٦,٠٩٣,١٥٧
<u>٨,٥٥٦,٤٢٤</u>	<u>٨,٨٥٨,٨٣١</u>

أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
الإجمالي

## ١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١٠,٢٢٣	١١٥,٧٠٣
٣٨,٦٨٩,٤٩٨	١٥,٤٢٧,١٨٢
(٨٢١)	-
(٨,٢١٣)	(٣٦٨)
(١,٩٩٦)	(٦,٨٠٧)
<u>٣٨,٧٨٨,٦٩١</u>	<u>١٥,٥٣٥,٧١٠</u>

حسابات جارية  
ودائع  
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري  
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية  
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية  
الإجمالي (١)

(١٣)	(٦)
(١٢٠)	(٨٣٢)
(١٣٣)	(٨٣٨)
<u>٣٨,٧٨٨,٥٥٨</u>	<u>١٥,٥٣٤,٨٧٢</u>

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية  
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية  
إجمالي (٢)  
إجمالي (١) + (٢)

٢٦,٨٤١,٣٢٨	-
٨,٩١٧,١٨٣	١٢,٤٩٥,٩٧٩
٣,٠٣٠,٠٤٧	٣,٠٣٨,٨٩٣
<u>٣٨,٧٨٨,٥٥٨</u>	<u>١٥,٥٣٤,٨٧٢</u>
١١٠,٢٢٣	١١٥,٧٠٣
٣٨,٦٧٨,٣٣٥	١٥,٤١٩,١٦٩
<u>٣٨,٧٨٨,٥٥٨</u>	<u>١٥,٥٣٤,٨٧٢</u>
٣٨,٣٥٢,٨٦٤	١٥,٤١٩,١٦٩
٤٣٥,٦٩٤	١١٥,٧٠٣
<u>٣٨,٧٨٨,٥٥٨</u>	<u>١٥,٥٣٤,٨٧٢</u>

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
الإجمالي  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
الإجمالي  
أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
الإجمالي

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
بالآلاف جنيه مصري

٤١٥,٠٣٤	٤٤١,٥١٧
١٣٨,٠٤٨	٧٧,٥٧٧
٤٤١,١٧٥	٦٠٦,١٢٥
١٨٤,٢٤١	٢١١,١٤٩
<u>١,١٧٨,٤٩٨</u>	<u>١,٣٣٦,٣٦٨</u>
٩,٢١٦,٩٢٤	٩,٤٨٢,٧٩٨
١,٢٨٥,١٩٦	٨٧٧,٨٩٥
٥٤,١٧١	١٨,١٦٥
<u>١٠,٥٥٦,٢٩١</u>	<u>١٠,٣٧٨,٨٥٨</u>
١١,٧٣٤,٧٨٩	١١,٧١٥,٢٢٦
(١,١٣٩,٧١٥)	(١,٠٤٠,٤٤٧)
(٨٩٦,١٧٢)	(٦٤٨,٨٣٩)
<u>٩,٦٩٨,٩٠٢</u>	<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>
٢,٤٩٦,٣٩٧	٢,٨٥٦,٨٨٣
٧,٢٠٢,٥٠٥	٧,١٦٩,٠٥٧
<u>٩,٦٩٨,٩٠٢</u>	<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>

تجزئة:

سيارات  
سلع معمره واخرى  
عقارية  
موظفين

اجمالي التجزئة (١)

مؤسسات:

شركات كبيره ومتوسطه  
شركات صغيره  
شركات متناهيه الصغر

اجمالي (٢)

اجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات للعملاء (٢+١)

يخصم: الإيرادات المقدمة

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الاجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ١٠,١٩٦ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة. ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

ECL	الاجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٢٤٠,٣٤١	٨,٨٩٩,٣٦٧	٣٤,٤٠٧	٥٤,٧٥٤	١٩٢,٠٦٩	٥,٢٩٤,٩٣٦	١٣,٨٦٥	٣,٥٤٩,٦٧٧	شركات كبيره
١٤٨,٣٣١	٥٨٣,٤٣١	١٤٣,٣٦٧	٢٥١,٣٣٦	٥٩	٧,٧١٢	٤,٩٠٥	٣٢٤,٣٨٣	شركات متوسطه
١٠٥,٩٥٧	١,٣٣٦,٣٦٨	٣٦,٥٤٨	٣٩,٠٣٦	١,١١٢	١١,٦١٠	٦٨,٢٩٧	١,٢٨٥,٧٢٢	افراد
١٥٢,٢٩٧	٨٧٧,٨٩٥	١٣٠,٢٠٧	١٦٨,٤٩٣	٢,٦١٧	٣٠,٢٢٦	١٩,٤٧٣	٦٧٩,١٧٦	شركات صغيره
١,٩١٣	١٨,١٦٥	٩٧١	٢,٨٤٤	٧٨	٣٧٧	٨٦٤	١٤,٩٤٤	شركات متناهيه الصغر
<u>٦٤٨,٨٣٩</u>	<u>١١,٧١٥,٢٢٦</u>	<u>٣٤٥,٥٠٠</u>	<u>٥١٦,٤٦٣</u>	<u>١٩٥,٩٣٥</u>	<u>٥,٣٤٤,٨٦١</u>	<u>١٠٧,٤٠٤</u>	<u>٥,٨٥٣,٩٠٢</u>	الاجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

ECL	الاجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
١٩٧,٩٧٨	٨,٥١٠,١٠٥	٣٢,٨٧٠	٥٨,٧٩١	١٤٧,٤٩٣	٣,٩٦٤,٣٥٧	١٧,٦١٥	٤,٤٨٦,٩٥٧	شركات كبيره
١٥٩,٦٧٠	٧٠٦,٨١٩	١٥٨,٨٦٨	٢٩٧,٠٧٧	٢٦	٦,٣٣٢	٧٧٦	٤٠٣,٤١٠	شركات متوسطه
١٢٤,٦٧٨	١,١٧٨,٤٩٨	٩٥,١٥٣	١٢٣,٨٩٧	٦٩٧	١٦,٩٠١	٢٨,٨٢٨	١,٠٣٧,٧٠٠	افراد
٣٦٩,٠٦٣	١,٢٨٥,١٩٦	٣٣٧,٩٧٥	٤٨٣,٠٥٢	١,٤٨٣	٢١,٢٦١	٢٩,٦٠٥	٧٨٠,٨٨٣	شركات صغيره
٤٤,٧٨٣	٥٤,١٧١	٤٤,٢٩٨	٤٩,٨٣١	٢٨	٣٧٢	٤٥٧	٣,٩٦٨	شركات متناهيه الصغر
<u>٨٩٦,١٧٢</u>	<u>١١,٧٣٤,٧٨٩</u>	<u>٦٦٩,١٦٤</u>	<u>١,٠١٢,٦٤٨</u>	<u>١٤٩,٧٢٧</u>	<u>٤,٠٠٩,٢٢٣</u>	<u>٧٧,٢٨١</u>	<u>٦,٧١٢,٩١٨</u>	الاجمالي

## مخصص خسائر الاضمحلال ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (بالألف جنيه مصري)

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٨٩٦,١٧٢	٧٧١,٤٩٤	١٢٤,٦٧٨	الرصيد اول السنة
٢٨٥,٩١٤	٢٢٥,٠٣٤	٦٠,٨٨٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٢,٥٠٠)	٢,٥٠٠	مناقلة
(٤٢٤,٢٥٣)	(٣٥٤,١٧٥)	(٧٠,٠٧٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(١٠٥,٩٣٣)	(٩٣,٩٦٢)	(١١,٩٧١)	مخصص انتفي الغرض منه
(٣,٠٦١)	(٣,٠٠٩)	(٥٢)	فروق تقييم
<u>٦٤٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤٢,٨٨٢</u>	<u>١٠٥,٩٥٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالألف جنيه مصري)

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٩٣٠,٣٢١	٧٨٢,٦١٥	١٤٧,٧٠٦	الرصيد اول السنة
١٣٦,٤٠٢	١١٠,٩١٤	٢٥,٤٨٨	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي IFRS 9
<u>١,٠٦٦,٧٢٣</u>	<u>٨٩٣,٥٢٩</u>	<u>١٧٣,١٩٤</u>	الرصيد بعد التعديل في ١ يناير ٢٠١٩ م
٣٠٠,٨٤٣	٢٩٥,٥٦٩	٥,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٦,٨٥٣)	(١٠٥,٢٩٠)	(٣١,٥٦٣)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٣١٢,٧٦٣)	(٢٩٦,٩٩٥)	(١٥,٧٦٨)	مخصص انتفي الغرض منه
-	٥,٢٤٨	(٥,٢٤٨)	مناقلة
(٢١,٧٧٨)	(٢٠,٥٦٧)	(١,٢١١)	فروق تقييم
<u>٨٩٦,١٧٢</u>	<u>٧٧١,٤٩٤</u>	<u>١٢٤,٦٧٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٨ - استثمارات مالية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية أدوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

١/١٨ ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)

١/١٨ ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أذون الخزانة

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي ( أ )

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي ( ب )

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ( أ + ب ) ( ٣ )

إجمالي استثمارات مالية ( ٣ + ٢ + ١ )

	٢٣,٥٥١,٧٩٩	-
	١,٣٨٩,١٨٤	١٩٧,٦٣٠
	٧١٩,٤١٠	١,٠٥٩,١٩٢
	١,٦٢١,٣٩٥	١,٦٩٢,١٠١
	١,١٤٨,٨٥١	١,١٨٠,٦٩٥
	٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٤,١٢٩,٦١٨

	١٧٢,١٤٧	١٧٠,٠٠٥
	٢٥١,٦٢٧	٢٨٠,٠١٢
	٤٢٣,٧٧٤	٤٥٠,٠١٧

	١١,٧٩٦,٥٨١	١٨,١٧٤,٩٧٥
	(٤٦,٢٤٠)	(٤٦,٧٩٩)
	(١٩٩,٥٧٠)	(٣٧٧,٦٨٠)
	(٤٩,٥٨٣)	(٣٤,٤٣١)
	١١,٥٠١,١٨٨	١٧,٧١٦,٠٦٥
	٣٥,١٢٠,٦٤٦	١٨,٦٩٦,٦٣٧
	(٥١,٦٩٨)	(٣٠,٥٦٤)
	٣٥,٠٦٨,٩٤٨	١٨,٦٦٦,٠٧٣
	٤٦,٥٧٠,١٣٦	٣٦,٣٨٢,١٣٨
	٧٥,٤٢٤,٥٤٩	٤٠,٩٦١,٧٧٣

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محافظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

بالآلاف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
-	٥,١٧٢,٨٩٦
-	١٠,٩٦١,٤٨٢
-	٨,٩٠٢,٩٤٩
-	(١,٤٨٥,٥٢٨)
-	<u>٢٣,٥٥١,٧٩٩</u>

وتتمثل أذون خزانة في :

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم  
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
إجمالي (أ)

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

بالآلاف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
١٨,٠٢٤,٩٧٥	١١,١٩٦,٥٨١
(٣٧٧,٦٨٠)	(١٩٩,٥٧٠)
(٤٦,٧٩٩)	(٤٦,٢٤٠)
(٣٤,٤٣١)	(٤٩,٥٨٣)
<u>١٧,٧١٦,٠٦٥</u>	<u>١١,٥٠١,١٨٨</u>

وتتمثل أذون خزانة في :

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء  
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة  
إجمالي (أ)



١٨/د - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
							<b>أ- شركات تابعة :</b>
%٢٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٣,٧٢٢	٥٢,٣١٦	٣٧,٠٨٠	١٠٤,٥٣٤	مصر	الإسمايلية الوطنية للصناعات الغذائية "فونيكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦٥,٢٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٢,٤٥٠)	٨,٤٥٦	٤٣,٧٧٧	٣٦,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣١,٠٥٤	٥١٣,٥٣٤	٤١٩,٤٨٦	٦٨٧,٧٢٥	مصر	ايكوباك لصناعة مواد التنظيف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٦,٥٣٢	٢٢٥,٦٨٥	١٦٧,١٠٨	٣٣٠,٩٥٢	مصر	مصر لصناعة مواد التنظيف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣٣,٣٩٨	٤١١,٧٢٣	٣٢٩,٢٤٤	٥٨٠,٣٤٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	(١٢٢)	١٠٩,٠٦٠	١,٤٢٥	٥,٠٥٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٤,٦٣٠	١٢,٧٢٢	٥,٦٧١	٦٨٨,٥٧٠	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٢٢	٥,٤٢١	١٤,٣٥٩	٤٦,٥٠٠	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	-	(٧,٦٠٥)	١,٣٩١	١٠,١٩٩	٨٠,٦٦٣	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٩,٤٠٤	١٠٢,١٧٤	١٧٢,٣٥٥	٣٩٨,٩٧٩	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٩٤,٥٣٧</u>						الإجمالي ( أ )

**بشركات شقيقة:**

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١١٤,١٤٥	٥٠٧,٥١٩	١١٦,٥٦٨	٤١٦,١٧٥	مصر	مستطفي مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,٩٢٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة لي التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,١٤٢,٠٦٤</u>						الإجمالي ( أ + ب )

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م

١٨ - استثمارات مالية - تابع  
١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	(٧,٥٤٦)	٥٠,٨٨٠	٤٤,٩٦٠	٩٠,٥٨٥	مصر	الإسمايلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	(١٤,٧٧٣)	٥٤١,٨٨٠	٣٨٣,٥٢١	٦١٢,٨٠٤	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	-	(٢,٩٧٧)	١٤,٩٤٨	٤٤,١٦٣	٤١,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٨,٨٧٢	٥٨٩,١٩٧	٣٧٦,٤٢٢	٦٠٥,٣١٢	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٨,١٩٠	٢٥٦,٨٧٨	١٢٠,٠٩٩	٢٦٩,٥٧٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف "إيجيراب" (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣,٨٣٤	٤٥٥,٠٤٥	٢٤٨,٤٩٨	٤٥٣,٨٢٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك" (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢١٠	٩٧,٧٩٣	٣٣	٦,٥١٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٨,١١٨	٤١,٠٦٦	١٤,٨٦٣	٧١٤,٠٣٥	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٢٢	٤,٥٩٦	٤,٩٥٤	٣٦,١٠٥	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٦,١٨٩)	٣٠,٩٠٩	١٢,٩٨٠	١١٧,٠٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٢,٣٥٦	٥٥,٠٨٥	١٨٩,٥٤٧	٤٠٥,٥٧٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٨١,٥٦٤</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٠٧,٦٨٧	٣٥٧,٦٩٠	٨٩,٥٦٣	٣٨١,٦١٦	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٤,٠٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٣٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٥	٨٧٥	١٠٣	٧٠٤	مصر	العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٢٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للوبوات والصناعات الكيماوية (١)
	<u>٢٠٠,٤٨٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٠٨٢,٠٥٠</u>						الإجمالي (أ + ب)

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ م

١٨/هـ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	(خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩,٩٠١)	(٩٣)	(عبء) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
(٢,٨٥٦)	(١٤,٥٠٥)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٥٦٦)	(٩,٧٣٧)	الإجمالي
(٣٤,٣٢٣)	(٢٤,٣٣٥)	

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول السنة
٤٠,٤٤١	٢٢,٥٧٣	إضافات
٤١,٨١٢	٣٦,٩٦٦	استهلاك
(٣٤,٧٩٧)	(١٩,٠٩٨)	الإجمالي
٤٧,٤٥٦	٤٠,٤٤١	

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
١,١٥٦,٩٨٣	٩١٤,٦٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٦٩,٣٧٥	٢١٣,٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ **
٦٨٣,٠٠٣	٥٠٤,٠٠٩	مسدد تحت حساب الضرائب
١٦١,٤٧٢	٣٣٦,٥٣٩	أخرى
٢٢٥,٤٩٣	١٧٨,٩١٥	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
٧٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	التأمينات والعهد
٩,٥٣٢	٩,٨٨٠	المصروفات المقدمة
٣٧,٢٧٢	٢٢,٤٤٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٤,٩٠٠	٨٠,٨١٨	القرض الحسن
٤٩	٥٤	الإجمالي
٢,٦٠٨,٠٧٩	٢,٤٠٠,٣٥٦	

\* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م.

\*\* بيانها كالتالي :

الفرد	الفرد	الفرد
فرع البنك / العاصمة الادارية الجديد	٥٥٤,٥٨٥	الفرد
فرع البنك / الشيخ زايد	٤٥,٨٨١	الفرد
فرع البنك / عمرة القديم	٥,٠٣٨	الفرد
فرع البنك / المقطم	٢٢,٦٢٧	الفرد
فرع البنك / بنى سويف	٢١,٤٨٩	الفرد
فرع البنك / الرحاب	٦,٧١١	الفرد
فرع البنك / شبين الكوم	١٦,٦٧٢	الفرد
الاجمالي	٦٨٣,٠٠٣	الفرد

## ٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٢٤٣,٥٠٣	١٤٣,٢٩٧	٤٦,٣٦٨	٨,٦٦٧	١.٠٤٥,١٧١	الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م
(١٦٧,٧٢١)	(٣٠,١٢٣)	(١٢,٦٨١)	(٣,٤٦٥)	(١٢١,٤٥٢)	التكلفة
<u>١.٠٧٥,٧٨٢</u>	<u>١١٣,١٧٤</u>	<u>٣٣,٦٨٧</u>	<u>٥,٢٠٢</u>	<u>٩٢٣,٧١٩</u>	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ م
١.٠٧٥,٧٨٢	١١٣,١٧٤	٣٣,٦٨٧	٥,٢٠٢	٩٢٣,٧١٩	الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م
١٩٨,٩٤٦	٩٦,٥٢٠	٥٦,٤٥٦	٢٢٩	٤٥,٧٤١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ م
(٦٢,٩٣٤)	(٤٢,٦٧٥)	(٧,٢٤٥)	(٦٧٦)	(١٢,٣٣٨)	إضافات
<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>	تكلفة إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١,٤٤٢,٤٤٩	٢٣٩,٨١٧	١٠٢,٨٢٤	٨,٨٩٦	١.٠٩٠,٩١٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
(٢٣٠,٦٥٥)	(٧٢,٧٩٨)	(١٩,٩٢٦)	(٤,١٤١)	(١٣٣,٧٩٠)	التكلفة
<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
١١٩,٤١٤	٤٦,٣٣٣	١٦,١١٩	٦١٥	٥٦,٣٤٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
(٨١,٥٩٦)	(٥٦,٧٧٢)	(١٢,٣٢٦)	(١,٢٩٥)	(١١,٢٠٣)	إضافات
(٢,٥١٧)	(٢,٥١٧)	-	-	-	تكلفة إهلاك
<u>٢,٥١٧</u>	<u>٢,٥١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	استبعادات تكلفة
					استبعادات إهلاك
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١.٠٠٢,٢٦٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
١.٥٥٩,٣٤٦	٢٨٣,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١.١٤٧,٢٥٩	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
(٣٠٩,٧٣٤)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٢,٢٥٢)	(٥,٤٣٦)	(١٤٤,٩٩٣)	التكلفة
<u>١,٢٤٩,٦١٢</u>	<u>١٥٦,٥٨٠</u>	<u>٨٦,٦٩١</u>	<u>٤,٠٧٥</u>	<u>١.٠٠٢,٢٦٦</u>	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

## ٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	حسابات جارية
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	بنوك ومؤسسات خارجية
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	أرصدة بدون عائد
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	أرصدة غير متداولة
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصري	
٥,٩٥٨,٧١٢	٨,٢٠١,٣٢١	حسابات تحت الطلب
٥٢,٥٥٩,٢٦١	٥٤,٣٣٦,٣٨٢	حسابات لأجل وباخطار
٢٧,٢٧٤,٦٤٣	٣٤,١٨٩,١٥٢	شهادات ادخار
٢٨١,١٧١	٢١٨,٠٢٤	أخرى *
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩٦,٩٤٤,٨٧٩</u>	الإجمالي
٢,٩٧٧,٥٩٩	٢,٧١٦,٥١٦	حسابات مؤسسات
٨٣,٠٩٦,١٨٨	٩٤,٢٢٨,٣٦٣	حسابات الافراد
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩٦,٩٤٤,٨٧٩</u>	الإجمالي
٦,٢٣٩,٨٨٢	٨,٤١٩,٣٤٥	أرصدة بدون عائد
٧٩,٨٣٣,٩٠٥	٨٨,٥٢٥,٥٣٤	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩٦,٩٤٤,٨٧٩</u>	الاجمال
٢٨,٣٨٦,٦٠٧	٢٩,٥٢٠,٧٥١	أرصدة متداولة
٥٧,٦٨٧,١٨٠	٦٧,٤٢٤,١٢٨	أرصدة غير متداولة
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩٦,٩٤٤,٨٧٩</u>	الإجمالي

\* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ١٤.٩٠٦ ألف جنيه مصري مقابل ٢٥,٦٢٢ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصري	
٢,٢٩٩,٨٢٩	٢,٤١٠,٣٩٣	عوائد مستحقة للعملاء
٥١,٢٤٢	٦٥,٣٧٣	دائنون متنوعون *
٦٦,٩٤٤	٧٣,٥٦٨	توزيعات مساهمين
١١,٣٢٩	١٥,٣٥٦	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٣٣,٦٥٩	٥٣,٢٨٣	أرصدة دائنة متنوعة
٧٥٨	٧٤٤	حصيلة كوبونات عملاء البنك
٩٩,٥٩١	١٣٦,٦٨٩	الزكاة المستحقة شرعا
٣,٧٠٣	٥,٥١٦	شيكات موقوفة الدفع
٢٣٦	١,٤٧٢	مصروفات مستحقة
٦٧٩	٤٩٠	حصة العاملين في الأرباح
<u>٢,٥٦٧,٩٧٠</u>	<u>٢,٧٦٢,٨٨٤</u>	الإجمالي

\* بيانها كالتالي :-

غطاء عمليات تحصيل	ألف جم	١٠,١٤٠
ضرائب المرتبات وما في حكمها	ألف جم	٧,٢٦٦
متنوعة	ألف جم	٤٧,٩٦٧
الاجمالي	ألف جم	<u>٦٥,٣٧٣</u>

\*\* يمثل المبالغ المجتنبه لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المراجعات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

## ٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٢٢,٢٠٩	٨,٤٨٨	أثر التطبيق الأولى للتعليمات
١٩,١٣١	-	الرصيد بعد التعديل
٤١,٣٤٠	٨,٤٨٨	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩١٤)	(١٢)	انتفى الغرض منها
(٤٩,٢٨٤)	(٣٢,٥٤٨)	تدعيمات
١٧,٣٤٦	٦١,٤٦١	اعدادات
-	(١,٤٠٠)	الاجمالي
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مخصص ارتباطات رأسمالية
٨٢٢	٤,٦١٩	مخصص التزامات عرضية منظم
٤,٣٩٢	١٤,٥٤٦	مخصص الخسائر التشغيلية
-	٤,٠٠٠	مطالبات قضائية
٢,٢٨١	٧,٧٤٢	مخصص التزامات عرضية غير منظم
٩٩٣	٥,٠٨٢	إجمالي
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	

## ٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٤,٠٨٦,٨٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		الرصيد في أول السنة
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	٤٤٠,١٩٦,٧٠٣	أسهم مجانية بواقع ١٥ %
١,٠٤٠,١٩٦	١,٠٤٠,١٩٦	٦٦,٠٢٩,٥٠٥	ممولة من الأرباح المحتجزة
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد في نهاية السنة

- وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك من ٤٤٠,١٩٦,٧٠٣ دولار أمريكي إلى ٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨ دولار أمريكي بزيادة قدرها ٦٦,٠٢٩,٥٠٥ دولار أمريكي ممولة من الأرباح المحتجزة بتوزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ١٥ % من الاسهم المملوكة لهم بذات عملة المساهمة تنفيذاً لقرار الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ ٢٦/٣/٢٠٢٠م .

- وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تم تحديد رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل للبنك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري ، ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

٢٧ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام
٩٥,١٢٣	٨٧,٢٦٣	احتياطي قانوني (عام)
١,١٦٩,١٥٦	١,٤٤٠,٦١٣	احتياطي رأسمالي *
٢٢,٤٠٣	٢٢,٦٨٣	احتياطي القيمة العادلة
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٦٦,٨٢٠	احتياطي المخاطر العام
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	إجمالي
<u>٣,٣٨٢,٧٠٦</u>	<u>٣,٣٦٦,٥٣٢</u>	

\* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ م.

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٧٠,٥٨٤	٩٥,١٢٣	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول ألت ملكيتها للبنك *
١٣,٥٥٦	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
-	(٧,٨٦٠)	المحول الى احتياطي المخاطر العام
(٨٩,٠١٧)	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٩٥,١٢٣</u>	<u>٨٧,٢٦٣</u>	

\* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون .

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٩١٧,٢٤٤	١,١٦٩,١٥٦	محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
٢٥١,٩١٢	٢٧١,٤٥٧	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>١,١٦٩,١٥٦</u>	<u>١,٤٤٠,٦١٣</u>	

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,٤٠٣	٢٢,٤٠٣	محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
-	٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٢٢,٤٠٣</u>	<u>٢٢,٦٨٣</u>	

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
٢,٣٣٠,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١
٧٦١	-
(٣٩٤,٦٧١)	(٢٩٩,٨٥٤)
٤٣٦	٨,٢٣٧
٩,٧٣٧	١١,٥٦٦
<u>١,٩٤٦,٨٧١</u>	<u>١,٦٦٦,٨٢٠</u>

الرصيد في أول السنة المالية  
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩  
المحول من الاحتياطي للارباح المحتجزة \*  
(خسائر) التغير في القيمة العادلة  
الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين  
خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
(ايضاح ٨/١٨)  
الرصيد في نهاية السنة المالية

\* المحول للارباح المحتجزة نتيجة اعادة تبويب احد الاصول لمحفظه استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
-	١٤٩,١٥٣
٣٣٥,٥١٠	-
٣٣,٦٦١	-
٨٩,٠١٧	-
(٣٠٩,٠٣٥)	-
<u>١٤٩,١٥٣</u>	<u>١٤٩,١٥٣</u>

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9  
المحول من الاحتياطي الخاص - ائتمان  
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان  
اثر التطبيق الاولي للتعليمات  
الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
٦,١٥٨,٠٠٦	٦,٩٣٤,٦٠٧
(٧٦١)	-
٢٧٥,١١٥	٧,٤٦٩
-	٧,٨٦٠
(١,٢٧٠,٩٨٨)	(١,٠٤٠,١٩٦)
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٠٥٨,٢٥٦
-	(٢٨٠)
(٢٥١,٩١٢)	(٢٧١,٤٥٧)
(٥٢٥,٧٠١)	(٥٦٤,٩١٣)
(١٥٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)
(١٤,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)
<u>٦,٩٣٤,٦٠٧</u>	<u>٦,٩٣٤,٣٤٦</u>

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية  
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي  
المحول من احتياطي القيمة العادلة  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها  
المحول من الارباح المحتجزة لزيادة رأس المال  
صافي أرباح السنة المالية  
يوزع كالاتي :  
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي  
المحول الى احتياطي قانوني (عام)  
توزيعات للمساهمين  
حصة العاملين  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في نهاية السنة المالية \*

\* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الآن .



٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,١٤٦,٤٠٣	١,٤١١,١١٦	أرصدة لدى البنوك
١٥,٥٣٤,٨٧٢	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي
<u>١٦,٦٨١,٢٧٥</u>	<u>٤٠,١٩٩,٦٧٤</u>	

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال السنة الحالية والسنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٦٠.٥٩٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارتباطات عن توظيفات
١,٠٥٨,٤٨٦	٤,٨٤٩,١٢٧	الأوراق المقبولة
-	١٩,٨١٩	خطابات ضمان
٣٢٠,٦٧٤	٣٩٧,٦٤٦	اعتمادات مستنديه استيراد
١٣٠,٥٣٤	٢٩٦,٥٣٠	الإجمالي
<u>١,٥٠٩,٦٩٤</u>	<u>٥,٥٦٣,١٢٢</u>	

## ٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

## أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٠١,٦٢٥	٣٢٠,٠٦٠	٢,٦٠١	٢,٥٧٢
٤٤٦,٠٦٧	٢٦٢,١٧٦	٥٢٣	٨٨٣
(٤٢٧,٦٣٢)	(١٩٥,٣٠٣)	(٥٥٢)	(٧٧٠)
٣٢٠,٠٦٠	٣٨٦,٩٣٣	٢,٥٧٢	٢,٦٨٥
٥٨,٤١١	٧٠,٦١٥	٣٦٠	٣٧٦

مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء  
أول السنة المالية  
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة  
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة  
آخر السنة  
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات \*

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠٢٠ م البالغة ٨٨٣ ألف جنيه مصري ( مقابل ٥٢٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% ( مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة ) .

## ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		المستحق للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الودائع في أول السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الودائع التي تم ربطها خلال السنة
٨٨,٩٢٥	٦٨,١٠١	الودائع المستردة خلال السنة
١,٨٩٢,٠٤٥	١,٣٠٩,١٦٢	فروق تقييم
(١,٩١٢,١٦٤)	(١,٢٥١,٣٠٧)	الودائع في آخر السنة
(٧٠٥)	١,٠٦٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٨,١٠١	١٢٧,٠٢١	
٣٠,٨٤٢	٥,١٠٣	

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١ م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ١٢.٧٩٦.٢٤٢ جنيه مصري.

### ج - صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمي)

#### - صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ١٨,١٧٩,٦٧١ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١١١.٩٣ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤.٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٢٤,٤٢٧ وثيقة .

#### - صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى اى اسيس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٤,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٥٠٠,٧٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٢,٩٩٥,٠٦٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٨٨.٠٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٨١,٧١٦ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٧٥٥,٣٢٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

## ٣٢- أحداث هامة

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

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع ، يقوم بنك فيصل الإسلامي المصري بمراقبة محفظة التسهيلات الائتمانية عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على بيئة الأعمال مما قد ينتج عنه تغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة سواء على مستوى قطاع التوظيف مع الشركات أو الأفراد علماً بأن الأثر النهائي لجائحة كورونا على الاقتصاد الكلي سواء داخل مصر أو على المستوى الدولي غير محدد بعد.

و بناءً على ذلك سيقوم بنك فيصل الإسلامي المصري باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة التمويلات وسوف يقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الآثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية ، هذا بالإضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغوط بعدة سيناريوهات للوصول الى الأثر المتوقع على ECL .

كذلك يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الاجراءات الصحية لضمان سلامة وأمن موظفي البنك دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء ، كذلك تم تفعيل خطة استمرارية الأعمال واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات ، كذلك تم وضع خطة كاملة تشمل جميع الاجراءات الخاصة بمواجهة فيروس كورونا .

ب- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي الغى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ و يسري القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي المصري و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به و لمجلس ادارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة او لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح و القرارات المنفذة لأحكام القانون.

**تقرير مراقبا الحسابات  
على القوائم الماليه المستقله**

**BDO**BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون**KPMG**حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية المستقلة

إلى السادة/ مساهمي  
بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية

## تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " والتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

## مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعلقة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

## مسؤولية مراقب الحسابات

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

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

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي المستقل وتدقيقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

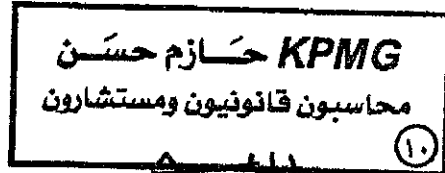
لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ مع الأخذ في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لهذا القانون.

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

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



مراقبا الحسابات



صلاح الدين مسعد المصري

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٦٤

KPMG حازم حسن

طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨

BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٢٧ يناير ٢٠٢١

**BDO**BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون**KPMG**حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارونتقرير تأكد مناسب  
على تقرير مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية"  
عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي "ش.م.م"

## المقدمة

قمنا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

## مسئولية الإدارة

مجلس إدارة البنك هو المسئول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨. كما أن مجلس إدارة البنك هو المسئول عن التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦، وكذلك مسئول عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

## مسئولية المراجع

تتخصص مسئوليتنا في إبداء استنتاج بتأكيد مناسب بشأن مدى التزام البنك في إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة المشار إليه أعلاه بنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨، في ضوء الإجراءات التي تم أداؤها. وقد منا بمهام التأكد المناسب وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية.

ومن أجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت إجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسئولين عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والإطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً، ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

وفقاً لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار ٣٠٠٠ فقد انحصرت الإجراءات التي قمنا بها في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدى فاعليتها أو صحتها أو اكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمخالفات والأحكام، ومن ثم لم تمتد مسئوليتنا أو الإجراءات التي قمنا بها لأغراض هذا التقرير إلى تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام بنظام الحوكمة وفاعليته.



وقد أعد هذا التقرير استيفاء لمتطلبات المادة رقم (٤) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية المصرية وليس لأي غرض آخر، وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

### الاستنتاج

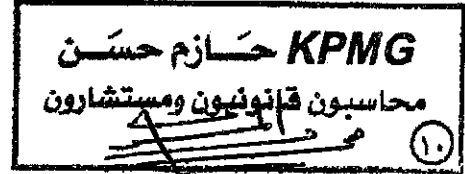
من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق بنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتضمن المعلومات وتم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨



مراقبا الحسابات

طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجلترا وويلز  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والراجعين رقم ٥١٣٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨  
BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



صلاح الدين مسعد المسري  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٦٤"  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٧ يناير ٢٠٢١

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك

عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر سنة ٢٠٢٠ م

الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ

الحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين محمد بن عبدالله الذي أرسله الله رحمة للعالمين ، وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن إهتدى بهديه واتبع شريعته وعمل بها إلى يوم الدين .. وبعد.

فقد اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الإسلامي المصري في يوم الأحد ٢٤ من يناير سنة ٢٠٢١ م الموافق ١١ من جماد آخر ١٤٤٢ هـ بمقرها الرسمي بمبنى البنك الرئيسي بالقاهرة ، وفي هذا الاجتماع ناقشت هيئة الرقابة الشرعية ممثل البنك فيما ورد بالميزانية وقائمة الدخل بالبنك تفصيلاً على النحو المبين بمحضر الجلسة للعام المالي للبنك المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ وقد تبين للهيئة من المناقشة حول هذه الميزانية أن بنك فيصل الإسلامي المصري يقوم بأعماله المالية الإستثمارية وخدماته المصرفية للمتعاملين معه في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة رئيس الهيئة في كتابة التقرير النهائي للهيئة الذي سيقدم للجمعية العمومية على هذا الأساس ، كما فوضته في التوقيع عليه.

هذا وما ورد بمحضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية للبنك من مناقشة بيانات ميزانية البنك مع ممثلي البنك المختصين يؤكد الآتي :

١) حرص البنك دائماً على أن تكون أعماله وخدماته المالية الإستثمارية والمصرفية في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢) مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية بالنسبة للزكاة المكلف بها وصندوق بيتها التابع له مورداً ومصرفاً.

لذالك

ترى الهيئة أن ما قام به بنك فيصل الإسلامي المصري من أعمال مالية وإستثمارية وخدمات مصرفية طوال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ والمشار إليه تفصيلاً في هذا التقرير ، هي في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وعلى أساس ما أصدرته هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وأحكام.

هذا والله الموفق والهادي دائماً إلى طريق الحق والصواب لما فيه خير العباد والبلاد والإسلام والمسلمين في كل مكان.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور محمد فريد محمد واصل

عضو هيئة كبار العلماء

والمجمع الفقهي لرابطة العالم الإسلامي

ومفتي الديار المصرية الأسبق

١١ جماد آخر ١٤٤٢ هـ

٢٤ يناير ٢٠٢١ م

تحريراً في :

# صندوق الزكاة

صندوق الزكاة

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	البيانات
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول :
٣٠,٣٩٤,٣٤٥	٢,٤٣٩,٧٠٠	نقدية وأرصدة بالبنك
٢٧,٧٨٩,٠٤٦	٢٧,٢٩٠,٥٤٩	أراضي ومباني في حيازه الصندوق
٥,٤٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠	أراضي ومباني في حيازه الغير
١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤	الإسكان الطلابي في حيازه الغير
٢,٠٠٧,٤٣٢	٢,٣٠٦,٣٥٥	أسهم في حيازه الغير
٢٠٠,٩٦٠,٠٩٧	٢١١,٥٥٦,٩٦٢	حسابات الاستثمار الخيري
٢٦٨,١١٢,١٦٤	٢٥٠,٨٥٤,٨١٠	إجمالي الأصول
		الخصوم :
٥٨,١٨٣,٣٩١	٢٩,٧٣٠,٢٤٩	حقوق مستحقي الزكاة
٥,٤٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠	مقابل أراضي ومباني في حيازه الغير
١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤	مقابل الإسكان الطلابي في حيازه الغير
٢,٠٠٧,٤٣٢	٢,٣٠٦,٣٥٥	مقابل أسهم في حيازه الغير
٢٠٠,٩٦٠,٠٩٧	٢١١,٥٥٦,٩٦٢	مقابل حسابات الاستثمار الخيري
٢٦٨,١١٢,١٦٤	٢٥٠,٨٥٤,٨١٠	إجمالي الخصوم

صندوق الزكاة  
الموارد والمصارف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
<b>الموارد :</b>		
٧,٠٤٥,٣٥٣	٣٠,٣٩٤,٣٤٥	نقدية وأرصدة بالبنك ( أول العام )
٨٦,٤٣٦,٢٢١	٩٩,٥٩٠,٦٩٨	الزكاة علي حقوق ملكية البنك
١٥,٠٧٢,٩٢٨	١١,٦٢٧,٧٤٣	زكوات محصلة من عملاء البنك وأخرون
٢,٤٩٨,١٠٠	٢,١٠٦,٨١٩	عائد حساب الاستثمار
١٠,٢٨٣,٧٨٠	٩,٤٢٣,٧٥٧	عوائد حسابات الاستثمار الخيرية
٣٧,١٠٤	٤٥٤,٢٢٨	موارد متنوعة
١٢١,٣٧٣,٤٨٦	١٥٣,٥٩٧,٥٩٠	<b>إجمالي الموارد</b>
<b>المصارف :</b>		
٦٢,٢٦٦,٩٤٧	٥٢,٢٧٧,٨٤١	أفراد
٣,٠٦٦,٨٩٥	١,٤٨٩,٧٢٢	طلاب
١,٤٦٦,٢٩٠	١,١٤٤,٤٠٨	مساجد
٢٣,٨٤٩,٥٣٩	٩٥,٨٩١,٥٧٩	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة
٣٢٩,٤٧٠	٣٥٤,٣٤٠	مصاريف إدارية
٣٠,٣٩٤,٣٤٥	٢,٤٣٩,٧٠٠	نقدية وأرصده بالبنك ( آخر العام )
١٢١,٣٧٣,٤٨٦	١٥٣,٥٩٧,٥٩٠	<b>إجمالي المصارف</b>

## صندوق الزكاة لبنك فيصل الإسلامي المصري

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ

#### ١ - نبذة عن الصندوق

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له آثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية .

بالنظر لحجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٢٣,٢ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ٣٠,٤ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري في عام ١٩٨٠ م ولبيلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠٢٠ م نحو ٦٢٣,٢ مليون جنيه مصري منها ٣٢٥,٦ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخرى ، ولقد وجهت هذه الموارد الى المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة مدن ( القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم ) كما شمل الإنفاق أيضاً عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة الى مسابقات القرآن الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ١٥١,٢ مليون جنيه مصري تم توزيعها كالتالي :

( القيمة بالمليون جنيه )

الإجمالي	مصاريف إدارية	هيئات طبية وجمعيات مشهورة	مساجد	طلاب	أفراد	أوجه الإنفاق (المصارف)
١٥١,٢	١,٤	٩٥,٩	١,١	١,٥	٥٢,٣	المبالغ

- الفرد هو أساس استقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاما على صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد حيث تم صرف مبلغ ٥٢,٣ مليون جنيه مصري .

- كما تم صرف مبلغ ٩٥,٩ مليون مقارنة بالعام السابق بمبلغ ٢٣,٨ مليون جنيه مصرى للهيئات الطبية والمستشفيات نظراً لما تشهده البلاد من جائحة كورونا وإيماناً من مصرفنا بضرورة المشاركة المجتمعية للحد من هذا الوباء .

- للثقة الكبيره والسمعة الطيبة التي يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية ( وقف خيري ) حتى نهاية عام ٢٠٢٠م مبلغ ٢١١,٦ مليون جنيه مصرى تصرف عواندها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير سواء منها عانده لصندوق الزكاة أو لجهات خيرية ومستشفيات أو دور الأيتام وفقاً لعقود الاستثمار الخيري .

- ومن أهم أنشطة الصندوق أنه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم على مساحة ٢٢٠٠م<sup>٢</sup> تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ لتلقى التبرعات .

- تمثل الأراضي والمباني في حيازة الصندوق والبالغ قيمتها ٢٧,٣ مليون جنيه مصرى مبنى إدارة الزكاة بالزيتون ومبنى دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم وقطعتى أرض الهضبة الوسطى بالمقطم وقطعة أرض أخرى بالمقطم وعدد ٤٦ شقه سكنيه وفيلا بقرية سما العريش بمحافظة شمال سيناء وفيلا بولاق الدكرور بالجيزة والتي انتقلت من حيازة الغير بعد وفاة طرفى الهبة .

- تمثل الأراضي والمباني في حيازة الغير البالغ قيمتها ٥,٨ مليون جنيه مصرى وهى فيلا بمدينة القاهرة الجديدة وشقه بالمطرية وقد تم التبرع بهم لصندوق الزكاة ولن يتم استلامهم إلا بعد وفاة اصحابهم وفقاً لنص الهبة .

- تمثل الأسهم في حيازة الغير والبالغ قيمتها ٢,٣ مليون جنيه مصرى تم التبرع بها من أحد فاعلى الخير تصرف عواندها في المصارف الشرعية في أعمال البر ولن يتم استلامها إلا بعد وفاة المتبرع وفقاً لنص الهبة .

- يمثل الإسكان الطلابى الخيرى " فى حيازة الغير " والبالغ قيمته ١,٥ مليون جنيه مصرى المباني والتجهيزات بمدينة المنصورة والتي تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها .

- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصده بالعملات الأجنبية بالجنيه المصرى على أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزى فى نطاق السوق الحرة للتقد الأجنبى فى تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق .

**BDO**

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ وكذا حساب الإيرادات والمصروفات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات وهذه القوائم المالية مسنولة إدارة الصندوق ومسئوليتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها.

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختبري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية، وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

إن سياسة الصندوق هي إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لنظم العمل واللائحة الداخلية للصندوق على أساس المقبوضات والمدفوعات النقدية. ووفقا لهذا الأساس يتم تحقق الإيراد عند تحصيله وليس عند استحقاقه وكذلك يتم تحقق المصروفات عند سدادها وليس عند استحقاقها.

ومن رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح وعدالة في كل جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ وعن الإيرادات المحصلة والمصروفات المدفوعة بواسطة الصندوق خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لأساس المقبوضات والمدفوعات النقدية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢).



مراقبا الحسابات

طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالقاهرة  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨  
BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG** حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

صلاح الدين مسعد المصري

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٦٤"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٧ يناير ٢٠٢١



مؤسسه الفيصل

( دار رعاية الطفل اليتيم )

**بنك فيصل الإسلامي المصري**  
**إدارة صندوق الزكاة**  
**مؤسسه الفيصل ( دار رعاية الطفل اليتيم )**

- تبرع أحد فاعلي الخير بقطعة أرض بالمقطم مساحتها ٢١٠٠ متر لصندوق الزكاة بالبنك ثم قامت إدارة صندوق الزكاة بالبناء عليها بارتفاع خمسة أدوار ومساحة رياضية .
- افتتح الدار في ٢٠٠٦/٠٧/١٦ م واستقبل على مراحل ٤٦ طفل من الذكور فقط وصلت أعمارهم الان ما بين ١٤ سنة الى ١٥ سنة .
- قام الدار برعايتهم رعاية كاملة منذ افتتاحه على اعلى مستوى معيشى وتم إلحاقهم جميعاً بمدارس خاصة متميزة ورعاية صحية وثقافية ودينية ورياضية كاملة وذلك تحت اشراف نخبة من المشرفين .
- تواجد اخصائيين اجتماعيين ونفسيين لتنمية وتعديل سلوك ومهارات الأولاد .
- وصول عدد ٣٤ ولد الى المرحلة الثانوية حيث تم إلحاقهم بمدارس التعليم الفنى وذلك لضمان الحصول على عمل بعد التخرج من المدرسة مباشرة وذلك على الوجه التالى :

بمدرسة التمريض	٤
بمدرسة التجارة العسكرية	٤
بمدرسة الاورمان الفندقية	١٤
بمدرسة الخزفة	١
بمدرسة صناعيه قسم كهرباء	١
بمدرسة صناعيه قسم سيارات وكهرباء	٣
أكاديمية نهضة مصر للطباعة	٧
حالياً في الصف الثالث الإعدادى	١٠
بمدرسه التربية الفكرية	١
تعليم أساسى نظراً لظروفه الصحية بموافقة وزارة الشؤون الاجتماعية	١

- للدار أنشطه أخرى عبارة عن لجان مساعدات عينية ونقدية على مدار السنة للمحتاجين والفقراء والمرضى والارامل والمطلقات وذلك لأهالى مدينه المقطم ( محل الدار ) ٩٠٠ حالة بتكلفة بلغت خلال عام ٢٠٢٠م حوالى ٢,١ مليون جم .
- الاشراف على مسجد الرحمة بالمقطم ويتحمل الدار تكلفه ( مرتبات وخلافه ) .
- تم بمساعدة إداره صندوق الزكاة بينك فيصل الإسلامى المصرى شراء عدد ٤٦ شقه بمدينة بدر للأولاد للإقامة بها بعد التخرج .
- تم فتح حساب استثمارى لكل ولد للاستفادة منه عند بلوغ السن القانونيه لمواجهه الأعباء المعيشية بتكلفه اجماليه قدرها ١,٦ مليون جم مصرى تدر عائد وفقاً لما يتم توزيعه من البنك على أصحاب الأوعية الادخارية يضاف الى قيمة حساب كل ولد .
- يوجد حساب بأسم المؤسسة لقبول التبرعات تحت رقم ٢٦٢٥٠٠ بجمع فروع البنك .

المركز الرئيسي

العنوان: ٣ ش ٢٦ يوليو - القاهرة

٢٧٨٦٨٩٣٩ - ٢٧٨٦٨٧٢٣ - ٢٧٨٦٨٧٢٤ (٠٢)

فاكس: ٢٧٨٦٦٧٤٤ (٠٢)

العنوان البرقي: فيصل بنك - القاهرة - ص.ب: ٢٤٤٦ القاهرة

سجل تجاري رقم: ١٩٧٠٥٥ القاهرة - الرقم البريدي: ١١٥٣١

سويفت: FIEG EG CX

بريد إلكتروني: [cairo@faisalbank.com.eg](mailto:cairo@faisalbank.com.eg)

منطقة القاهرة الكبرى

فرع مصر الجديدة:

٨٢ ش عثمان بن عفان - بين ميداني سفير وتريومف  
مصر الجديدة - القاهرة

ت: ٢٧٧٦٤٤٩٣ - ٢٧٧٦٤٤٩٥ - ٢٧٧٦٤٤٨٧ (٠٢)

فاكس: ٢٧٧٦٤٤٩٧ (٠٢)

ص.ب: ٥٩٦٢ هليوبولس غرب

الرقم البريدي: ١١٧٥٧

بريد إلكتروني: [helio@faisalbank.com.eg](mailto:helio@faisalbank.com.eg)

فرع الدقي:

١٧ شارع الفالوجاء العجوزة

ت: ٣٣٠٤٠٤١٧ - ٣٣٠٤٠٤١٧ - ٣٣٠٤٠٤١٧ (٠٢)

فاكس: ٣٣٤٦٥٨٢٣ (٠٢)

الخط الساخن: ٣٣٤٦٣٥٩٠ (٠٢) ص.ب: ٥٧

الرقم البريدي: ١٢٤١١ العجوزة

بريد إلكتروني: [dokki@faisalbank.com.eg](mailto:dokki@faisalbank.com.eg)

فرع مدينة نصر:

١٥ ش أحمد قاسم جودة المتفرع من

شارع عباس العقاد - القاهرة

ت: ٢٤٠٢٣٩٤٦ - ٢٤٠٢٣٩٤٦ - ٢٤٠٢٣٩٤٦ (٠٢)

فاكس: ٢٤٠٢٣٩٣٦ - ٢٤٠٢٣٩٣٦ - ٢٤٠٢٣٩٣٦ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١٣٧١ ص.ب: ٨٢٠٢

بريد إلكتروني:

[nasrcity@faisalbank.com.eg](mailto:nasrcity@faisalbank.com.eg)

فرع السيدة زينب:

٣٨ ش عبد المجيد اللبان - السيدة زينب

- القاهرة

ت: ٢٣٦١١٠٠٨ - ٢٣٦٣٧١٣٩ - ٢٣٦١١٠٠٨ (٠٢)

فاكس: ٢٥٣٢٢٦٨٢ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١٥٢١ ص.ب: ٥ الدواوين

بريد إلكتروني:

[saydah@faisalbank.com.eg](mailto:saydah@faisalbank.com.eg)

فرع الجيزة:

١٠٩ ش التحرير - ميدان الجلاء - الدقي

- الجيزة

ت: ٣٧٦٢١٢٨٥ - ٣٧٦٢١٢٨٦ - ٣٧٦٢١٢٨٧ (٠٢)

فاكس: ٣٧٦٢١٢٨١ (٠٢)

تليكس: F.BANK.UN ٢٠٩٥٢ - ٩٣٨٧٨

ص.ب: ٢٨٣ القاهرة ١٢٣١١

سويفت: FIEG EG CX MAI

بريد إلكتروني:

[giza@faisalbank.com.eg](mailto:giza@faisalbank.com.eg)

فرع القاهرة:

٣ ش ٢٦ يوليو - القاهرة

ت: ٢٧٨٦٨٧٢٤ - ٢٧٨٦٨٧٢٣ - ٢٧٨٦٨٧٢٤ (٠٢)

فاكس: ٢٧٨٦٨٩٣٩ (٠٢)

ص.ب: ٢٤٤٦ القاهرة الرقم البريدي: ١١٥٣١

سويفت: FIEG EG CX CAI

بريد إلكتروني:

[cairo@faisalbank.com.eg](mailto:cairo@faisalbank.com.eg)

فرع الأزهر:

١٠٦ ش جوهر القائد - قسم الجمالية -

القاهرة

ت: ٢٥٩١١٢٨٠ - ٢٥٩١٦٣٤١ - ٢٥٩١١٢٨٠ (٠٢)

فاكس: ٢٥٩٣٤٢٦٣ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١١١١ ص.ب: ٢٠

بريد إلكتروني:

[azhar@faisalbank.com.eg](mailto:azhar@faisalbank.com.eg)

فرع غمرة:

١٤ شارع السبع - الظاهر - القاهرة

ت: ٢٥٩٠٤٧٥٦ - ٢٥٩٠٤٧٩٤ - ٢٥٩٠٤٧٥٦ (٠٢)

فاكس: ٢٧٨٧٨٦٢٠ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١٢٧١ - ص.ب: ٨

بريد إلكتروني:

[ghamra@faisalbank.com.eg](mailto:ghamra@faisalbank.com.eg)

**فرع شبرا :**

٥١ شارع شبرا - القاهرة  
ت: ٢٧٧٣٧٠٧٤ - ٢٧٧٣٧٠٧٥ - ٢٧٧٣٧٠٧٦ (٠٢)  
فاكس: ٢٥٧٩٨١١١ (٠٢)  
ص.ب: ٢٨٣  
بريد إلكتروني: [shubra@faisalbank.com.eg](mailto:shubra@faisalbank.com.eg)

**فرع مدينتي :**

الوحدة ١١١- الدور الاول - مبنى الشركات والبنوك  
منطقة المباني الإدارية بالمرحلة الاولى  
مدينتي - القاهرة الجديدة  
ت: ٢١١٠٩٩٠/٢/٣/٤ (٠٢)  
فاكس: ٢١١٠٩٩٠٥  
بريد إلكتروني: [madinaty@faisalbank.com.eg](mailto:madinaty@faisalbank.com.eg)

**فرع المعادي :**

٦٢ كورنيش المعادي-مبنى بيت الخبرة  
بجوار سفارة اليابان  
ت: ٢٥٦٥٠٥٤ - ٢٥٦٥٠٥٣ (٠٢)  
فاكس: ٢٥٦٣٠٦٣ (٠٢)  
بريد إلكتروني: [madinaty@faiskbank.com.eg](mailto:madinaty@faiskbank.com.eg)

**فرع زيزينيا :**

القاهرة الجديدة - أمام الجامعة الأمريكية  
التجمع الخامس  
تليفون: ٢٦٠٨٣٧٧٧ - ٢٦٠٨٣٩٠٠ (٠٢)  
فاكس: ٢٦٠٨٣٧٠٠ (٠٢)  
الرقم البريدي: ١١٨٣٥  
ص.ب: ١٨٤ التجمع الخامس  
بريد إلكتروني:  
[zizinia@faisalbank.com.eg](mailto:zizinia@faisalbank.com.eg)

**فرع ٦ أكتوبر :**

٣٨ ، ٣٩ - المحور المركزي - مدينة ٦ أكتوبر .  
ت: ٣٨٢٤٥٠١٧ - ٣٨٢٤٥٢٥٩  
٣٨٢٤٥٢٥٨ (٠٢)  
فاكس: ٣٨٢٤٥٤٣٣ (٠٢)  
الرقم البريدي: ١٢٥٩٦ ص.ب: ٢٨ الحي الثالث  
بريد إلكتروني:  
[october@faisalbank.com.eg](mailto:october@faisalbank.com.eg)

**فرع العبور :**

مدينة العبور - جولف سيتي - سور نادى A.C. ميلان محل (٩٠٨) .  
ت: ٤٤٨٢٨٤٠٤ - ٤٤٨٢٨٤٠٥ - ٤٤٨٢٨٤٠٦ (٠٢)  
فاكس: ٤٤٨٢٨٢٦٨ (٠٢) الرقم البريدي: ١٨١١١  
بريد إلكتروني:  
[obour@faisalbank.com.eg](mailto:obour@faisalbank.com.eg)

**فرع الهرم :**

٢٣٠ شارع الهرم - محافظة الجيزة  
ت: ٣٧٨٠٨٩٣٦ - ٣٧٨٠٨٩٣٨  
٣٧٨٠٨٩٤٤ (٠٢)  
فاكس: ٣٧٨٠٨٩٣٣ (٠٢) الرقم  
البريدي: ١٢١١١  
بريد إلكتروني:  
[haram@faisalbank.com.eg](mailto:haram@faisalbank.com.eg)

## منطقة الوجه القبلي

### فرع أسيوط :

امتداد شارع يسرى راغب - أسيوط  
ت: ٢٣٤٣٣١٢ - ٢٣٤٣٣١٣ - ٢٣٤٣٣١٤ - ٢٣٣٧٢٦١ (٠٨٨)  
فاكس: ٢٣٣٣٧٣٩ (٠٨٨)  
الرقم البريدي: ٧١٥١١ ص.ب: ١١٢  
بريد إلكتروني:  
assiut@faisalbank.com.eg

### فرع قنا :

مبنى نقابة التطبيقيين الكائن بامتداد شارع الأقصر  
مدينة العمال - قنا  
ت: ٥٣٤٩٣١٥ - ٥٣٤٩٣١٦ - ٥٣٤٩٣١٧ - ٥٣٤٩٣١٨ (٠٩٦)  
فاكس: ٥٣٤٩٣١٤ (٠٩٦) الرقم البريدي: ٨٢١١١  
ص.ب: ٢٢ مكتب قنا الرئيسي  
بريد إلكتروني: qena@faisalbank.com.eg

### فرع أسوان :

٧٤ شارع ابطال التحرير متفرع من  
شارع ابو سمبل - عمارة الأوقاف - أسوان  
ت: ٢٣٠٦٥٧٨ - ٢٤٤٠١٨١ (٠٩٧)  
فاكس: ٢٤٤٠٥٤٢ (٠٩٧)  
الرقم البريدي: ٨١٥١١ ص.ب: ١٥٠  
بريد إلكتروني: aswan@faisalbank.com.eg

### فرع الفيوم :

٢٠ مكرر شارع سعد زغلول - بجوار مجمع المصالح  
الحكومية مدينة الفيوم -  
ت: ٢١٦٦٢١٠ - ٢١٦٦٢١١ - ٢١٦٦١٨٨ (٠٨٤)  
فاكس: ٢١٦٦٢٠٧ (٠٨٤)  
بريد إلكتروني: fayoum@faisalbank.com.eg

### فرع المنيا :

٢٤٤ شارع الحرية - كورنيش النيل -  
عمارة الأوقاف - محافظة المنيا .  
ت: ٢٣١٩٨٥٤ / ٣ / ٢ / ١ (٠٨٦)  
فاكس: ٢٣١٩٨٦٣ (٠٨٦) ص.ب: ٢٤  
الرقم البريدي: ٦١٥١٢  
بريد إلكتروني: menia@faisalbank.com.eg

### فرع سوهاج :

شارع باجه - مبنى التطبيقيين - سوهاج  
ت: ٢١٠٠٤٣٢ (٠٩٣)  
فاكس: ٢١٠٠٤٣٩ (٠٩٣)  
الرقم البريدي: ٨٢١١١ ص.ب: ١٦  
بريد إلكتروني:  
sohag@faisalbank.com.eg

## منطقة الإسكندرية والوجه البحري

### فرع دمنهور :

شارع الشيخ محمد عبد الكريم دمنهور - البحيرة  
ت: ٣٣١١٨٨٨ - ٣٣١٠٠٩٩ -  
٣٣١١١٩٩ (٠٤٥)  
فاكس: ٣٣١٤٠٠٠ (٠٤٥)  
ص.ب: ٢٢١١١  
الرقم البريدي: ٢٢٥١١  
بريد إلكتروني:  
damanhour@faisalbank.com.eg

### فرع المنصورة :

١ شارع الجيش-توريل- المنصورة- الدقهلية  
ت: ٢٣١٩٩٦٥ - ٢٣١٨٧٩٢ - ٢٣٠٥١٥٨ (٠٥٠)  
فاكس: ٢٣١٥٦٣٥ (٠٥٠) الرقم البريدي: ٣٥١١١  
بريد إلكتروني:  
mansoura@faisalbank.com.eg

### فرع دمياط الجديدة :

قطعة رقم ٨٥ - المنطقة المركزية -  
مدينة دمياط الجديدة - محافظة دمياط  
ت: ٢٤١٠٢٠٢ - ٢٤١٠٢٠١ (٠٥٧)  
فاكس: ٢٤١٠٢٠٣ (٠٥٧)  
الرقم البريدي: ٣٥٤١٧  
بريد إلكتروني:  
domiat@faisalbank.com.eg

### فرع المحلة الكبرى :

ش الجيش - عمارة الأوقاف - المحلة  
الكبرى - الغربية  
ت: ٢٢٣٩٢٧٤ - ٢٢٣١٧٠٨ -  
٢٢٣٧٧٠٨ (٠٤٠)  
فاكس: ٢٢٤٦٨١٧ (٠٤٠)  
الرقم البريدي: ٣١٩١١ ص.ب: ٢٤٤  
بريد إلكتروني:  
mehalla@faisalbank.com.eg

### فرع الإسكندرية :

٧ شارع فيكتور باسيلي - الازاريطة  
الإسكندرية  
ت: ٤٨٣٣٦٣٦ - ٤٨٣٣٦٣٥ (٠٣)  
فاكس: ٤٨٣٣٦٣٨ (٠٣) الرقم البريدي: ٢١١٣١  
ص.ب: ١٢١٥  
سويفت: FIEG EG CX ALX  
بريد إلكتروني: alex@faisalbank.com.eg

### فرع مصطفى كامل :

رقم ٣٩٤، ٣٩٢ أبراج الأشراف - طريق الحرية مع  
أحمد شوقي - مصطفى كامل - الإسكندرية  
ت: ٥٤٦٦٠٣٩ - ٥٤٦٦٨٤٨ - ٥٤٦٥٢٧٨ - ٥٤٦٥٤٢٦ (٠٣)  
فاكس: ٥٤٦٦٠٧٥ (٠٣) الرقم البريدي: ٢١٣١١ ص.ب: ١٨١ سيدى جابر  
بريد إلكتروني: alex2@faisalbank.com.eg

### فرع المنتزه :

٦٩٨ (أ) طريق الجيش - مع تقاطع  
شارع أطلس بناحية ميامي - قسم  
المنتزه - محافظة الإسكندرية.  
ت: ٥٥٢٢١٢٨ / ٧ / ٦ / ٥ (٠٣)  
فاكس: ٥٥٢٢١٠٥ (٠٣) صندوق بريد:  
٢٣٠ مكتب بريد السرايا  
الرقم البريدي: ٣١٤١١  
بريد إلكتروني:  
montazah@faisalbank.com.eg

### فرع العجمي :

المركز التجاري عجمي ستار مول - بوابة ٨  
طريق الإسكندرية مطروح  
امام وحدة مرور العجمي - منطقة العجمي - الإسكندرية  
ت: ٤٣١٨٧٣٩ / ٤٢ / ٤٠ (٠٣) - ٤٣١٨٧٣٥ (٠٣)  
فاكس: ٤٣١٨٧٣٤ (٠٣)  
سويفت: FIEG EG CX XXX  
الرقم البريدي: ٢١٢٢١ مكتب بريد الهانوفيل  
بريد إلكتروني:  
agamy@faisalbank.com.eg

**فرع الزقازيق :**  
عمارة العقادين - ميدان المنتزة -  
الزقازيق  
ت: ٢٣٠٨٥٠٦ - ٢٣٠٨٥٠٧ (٠٥٥)  
فاكس: ٢٣١٤٦٢٨ (٠٥٥)  
الرقم البريدي: ٤٤٥١١ - ص.ب: ٤٣٥  
بريد إلكتروني:  
zagazig@faisalbank.com.eg

**فرع طنطا :**  
٢ ش محمد سعيد باشا - ناصية ش  
الجلاء - ميدان الجمهورية - طنطا -  
الغربية  
ت: ٣٢٨٧٩٨٢ - ٣٢٨٧٩٨٣  
٣٢٨٧٩٨٥ (٠٤٠)  
فاكس: ٣٢٨٧٩٨٦ (٠٤٠)  
الرقم البريدي: ٣١١١١ - ص.ب: ٣٩٣  
بريد إلكتروني:  
tanta@faisalbank.com.eg

**فرع بنها :**  
شارع البحر - مبنى نقابة التطبيقين -  
بنها - القليوبية  
ت: ٣٢٥٧٨٦١ - ٣٢٦٧٢٤٩ (٠١٣)  
فاكس: ٣٢٥٤٧٠٢ (٠١٣)  
الرقم البريدي: ١٣٥١١  
بريد إلكتروني:  
banha@faisalbank.com.eg

## منطقة القنال

**فرع السويس:**  
٣ شارع الجلاء - السويس  
ت: ٣٤٧٢٧٣١ - ٣٤٧٢٧٤٦ (٠٦٢)  
فاكس: ٣٤٧٢٧٧٨ (٠٦٢)  
الرقم البريدي: ٤٣١١١ - ص.ب: ٧٩  
بريد إلكتروني:  
suez@faisalbank.com.eg

**فرع العاشر من رمضان**  
مركز الحي الأول - عمارة رقم ٤ - امام الإدارة التعليمية - العاشر  
من رمضان  
ت: ٣٧٣٣١٨ - ٣٧٣٣١٩ - ٣٧٣٣٢٤ (٠١٥)  
فاكس: ٣٧٣٠٦٦ (٠١٥)  
رقم البريدي: ٤٤٦٣٧  
ص.ب: ٢٢٥  
بريد إلكتروني: tenthramadan@faisalbank.com.eg

**فرع الاسماعيلية :**  
١٧ شارع عرابي مع شارع الجيش -  
الحي الافرنجي بجوار فيلا قناة السويس -  
الاسماعيلية  
تليفون: ٣٩١٥٠٢٠/٢٨/٢٩/٣٥ (٠٦٤)  
فاكس: ٣٩١٥٠١٩ (٠٦٤)  
الرقم البريدي: ٤١٥١١ - ص.ب: ١٠  
بريد إلكتروني: ismailia@faisalbank.com.eg

**فرع بورسعيد :**  
١٧ شارع طرح البحر - برج جاردن سيتي  
بجوار امن الدولة - حي شرق بورسعيد - بورسعيد  
ت: ٣٢٢٢٧٥٦ - ٣٢٢٢٧٥٧ (٠٦٦)  
فاكس: ٣٢٢٢٨١٧ (٠٦٦)  
ص.ب: ١٥ الأمين والروس  
الرقم البريدي: ٤٢٥١٥  
بريد إلكتروني: portsaid@faisalbank.com.eg

## فروع قيد الإفتتاح

الرحاب - الشيخ زايد - شبين الكوم - العاصمة الإدارية الجديدة - بنى سويف - المقطم \*

\* تم افتتاحه خلال شهر يناير ٢٠٢١