



# القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠  
القوائم المالية المجمعة  
لبنك كريدي أجريكول مصر  
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE  
A whole bank just for you

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
و شركته التابعة  
القوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المجمع
٥	قائمة الدخل المجمع
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر المجمع
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٧٩-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدى أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل المجمع والدخل الشامل الاخر المجمع والتغير في حقوق الملكية المجمع وقائمة التدفقات النقدية المجمع المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لعنشاء والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع عمل استقشرات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمع عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

#### فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، أدت جائحة فيروس كورونا COVID-١٩ محلياً وعالمياً إلى ارتفاع مستويات عدم التأكيد، لذا فمن المحتمل أن يكون هناك تأثير جوهري على عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الإسترادية لها وكذا نتائج الأعمال خلال الفترة الحالية والفترة القادمة، وقد قامت إدارة البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيف حدة تأثير فيروس كورونا COVID-١٩ على نتائج أعمال البنك، لذلك فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤١) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم

  
رشاد حسني

مراقب الحسابات

  
أشرف محمد محمد إسماعيل

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)  
MAZARS مصطفى شوقي



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)  
EY المتضامنون للمحاسبة و المراجعة

**قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٤,٢٢٧,٧٥٤	٤,١٦١,٦٢٩	١٥	<b>الأصول</b>
٦,٨٧٢,٠٢٥	٧,٩٣٥,٣٦٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,١٩٨,٨٣٩	٤,٤٧٧,٣٠١	١٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٠١٩	١٨,٧٩٠	١٨	أذون خزائنة
٢٣,٥١٢,٩٤٧	٢٦,٤٨٥,٦٦٤	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,١٢١	٤٢,٢٣٥	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٦,٧٧٨,٠٣٨	٧,١٤٣,٣٦٥	٢١	بالتقوية العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,١٧٧	٢١	بالتقوية العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٢٥,٥٥٣	١٢٧,٨٤٤	٢٢	أصول غير ملموسة
٩١٩,٤٩٩	١,١٢٧,٨٧٦	٢٣	أصول أخرى
٦٤٨,٥٥٥	٦٤٥,١٧٤	٢٤	أصول ثابتة
<b>٥٠,٥٠١,٣٥٣</b>	<b>٥٢,٣١٠,٤٢٤</b>		<b>إجمالى الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٦٦٧,٣٣٥	١,٠٣٤,٥٥٣	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	٢٦	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٤,٩١١	٤٠,٩٩٢,٣٥٠	٢٧	ودائع العملاء
٦٣,٢٧١	٥٥,١٨٧	٢٠	مشتقات مالية
٥٧٠,٢١٥	٥٤٥,٥٤٧	٢٨	قروض أخرى
١,٦٨٣,٣٤٥	٢,١٠١,٢٤٥	٢٩	إلتزامات أخرى
٢٣٥,٧٣٦	١٨٩,٢٨٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٨٨,٠٦٩	٣٦٢,٠٨١	٣٠	مخصصات أخرى
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤	٣١	التزامات مزايا التقاعد
١٦٨	١٤٧		الضريبة المؤجلة
<b>٤٣,٣٢٠,١٩٨</b>	<b>٤٥,٤٥٧,٢٤٣</b>		<b>إجمالى الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٢	رأس المال المنفوع
٩٦٦,٠١٠	٩٤٧,٥٤٨	٣٣	إحتياطيات
٤,٩٧١,٤٦٠	٤,٦٦١,٩٤٩	٣٣	ارباح محتجزة
<b>٧,١٨١,١٣٨</b>	<b>٦,٨٥٣,١٦٥</b>		
١٧	١٦		حقوق الأقلية
<b>٧,١٨١,١٥٥</b>	<b>٦,٨٥٣,١٨١</b>		<b>إجمالى حقوق الملكية</b>
<b>٥٠,٥٠١,٣٥٣</b>	<b>٥٢,٣١٠,٤٢٤</b>		<b>إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

بيير فيناس  
العضو المنتدب

*Handwritten signature*

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٢ متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها  
\* تقرير الفحص المحدود مرفق

*Handwritten signature*  
H.N.

**قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		رقم	
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٥٢٧,٣٣٩	١,٢٨٤,٤١٥	٤,٥٥٩,٥٤٤	٣,٨٨٦,٥٨١	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٥٠,٢١١)	(٥٦٠,١٥٥)	(٢,١٩٣,٧٩٩)	(١,٧٣١,٠٩١)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٧٧,١٢٨</u>	<u>٧٢٤,٢٦٠</u>	<u>٢,٣٦٥,٧٤٥</u>	<u>٢,١٥٥,٤٩٠</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٢١٣,٨٦٦	١٩٨,٢٠٢	٦٣٤,٩٥٢	٥٥٩,٢٩٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٦,٢٩٩)	(٦٩,٣٢٣)	(١٨٦,٩٠٦)	(١٩٩,٦٥٠)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٤٧,٥٦٧</u>	<u>١٢٨,٨٧٩</u>	<u>٤٤٨,٠٤٦</u>	<u>٣٥٩,٦٤٣</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٢٢٥	١٥٤	٨,١٤٦	٤,٤٠١	٨	توزيعات أرباح
١٢٣,٠٤١	٥٥,٢٥٤	٢٥١,٥٦٢	١٨٤,٦١٣	٩	صافي دخل المتاجرة
١٦,١٧١	٢,٧٦٣	١٩,٤٦٨	٢٧,٧٩٤	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٦١,٧٢٦	(٥١,٠٣٢)	٢٩٥,٩٤٩	(٢٣٣,٨٣٤)	١١	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٩٥,٦٤٠)	(٣٤١,٦٧٥)	(٨٧٠,١٥٤)	(١,٠٠٤,٨٢٠)	١٢	مصروفات إدارية
(٨٠,٧٦٢)	(١٠,٤٦٦)	(١٣٧,٨٦٣)	(٢٣,٨٤٥)	١٣	(مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٧٤٩,٤٥٦</u>	<u>٥٠٨,١٣٧</u>	<u>٢,٣٨٠,٨٩٩</u>	<u>١,٤٦٩,٤٤٢</u>		<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(١٩٠,٧١٣)	(١٧٢,٤٧٦)	(٥١٧,٨٣٥)	(٤٣٢,٧٦٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٥٨,٧٤٣</u>	<u>٣٣٥,٦٦١</u>	<u>١,٨٦٣,٠٦٤</u>	<u>١,٠٣٦,٦٨٠</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٥٥٨,٧٤٣	٣٣٥,٦٦١	١,٨٦٣,٠٦٤	١,٠٣٦,٦٨٠		نصيب الشركة الأم
-	-	-	-		حقوق الأقلية
<u>٥٥٨,٧٤٣</u>	<u>٣٣٥,٦٦١</u>	<u>١,٨٦٣,٠٦٤</u>	<u>١,٠٣٦,٦٨٠</u>		

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الاخر المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

عن الثلاثة أشهر المنتهية		عن التسعة أشهر المنتهية		
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٥٨,٧٤٣	٣٣٥,٦٦١	١,٨٦٣,٠٦٤	١,٠٣٦,٦٨٠	صافي أرباح الفترة
١١٥,٥٨١	١٥,١٥٠	١٧٥,٦٧٢	(٧٩,٧١٦)	بنود يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٤٤	٧٩	(٢٩,٥٢٢)	٣,٩٧٢	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٩٦)	(٩٩٢)	(٥,٤٢٧)	(٦٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١١٥,٤٢٩</u>	<u>١٤,٢٣٧</u>	<u>١٤٠,٧٢٣</u>	<u>(٧٦,٣٨٨)</u>	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة</b>
<u>٦٧٤,١٧٢</u>	<u>٣٤٩,٨٩٨</u>	<u>٢,٠٠٣,٧٨٧</u>	<u>٩٦٠,٢٩٢</u>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**

<b>٢٠١٩/٩/٣٠</b>						
الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	إيضاح رقم
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٠٨٠,٢٤٦	١٧	٦,٠٨٠,٢٢٩	٤,٢٥٢,٩٥٩	٦٦٠,٠٠٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٥٢٧,٨٤٦)	(١)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	-	-	(٣,٠٥٦)	٣,٠٥٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١١٠,٢٩٣)	١١٠,٢٩٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
٤,٥٥٢,٤٠٠	١٦	٤,٥٥٢,٣٨٤	٢,٦١١,٧٦٥	٧٧٣,٣٥٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
١٤٠,٧٢٣	-	١٤٠,٧٢٣	-	١٤٠,٧٢٣	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١,٨٦٣,٠٦٤	-	١,٨٦٣,٠٦٤	١,٨٦٣,٠٦٤	-	-	أرباح الفترة المالية
٦,٥٥٦,١٨٧	١٦	٦,٥٥٦,١٧١	٤,٤٧٤,٨٢٩	٩١٤,٠٧٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
<b>٢٠٢٠/٩/٣٠</b>						
الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,١٨١,١٥٢	١٧	٧,١٨١,١٣٥	٤,٩٧١,٤٥٩	٩٦٦,٠٠٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (كما سبق اصداره)
-	-	-	٦١,٢٥٢	(٦١,٢٥٢)	-	٣٣ / ٤٢ المحول من إحتياطي المخاطر العام
٧,١٨١,١٥٢	١٧	٧,١٨١,١٣٥	٥,٠٣٢,٧١١	٩٠٤,٧٥٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٢٨٨,٢٦٣)	(١)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	-	-	(٢٣٧)	٢٣٧	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١١٨,٤٠٨)	١١٨,٤٠٨	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٨٩٢,٨٨٩	١٦	٥,٨٩٢,٨٧٣	٣,٦٢٥,٢٦٩	١,٠٢٣,٩٣٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(٧٦,٣٨٨)	-	(٧٦,٣٨٨)	-	(٧٦,٣٨٨)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٠٣٦,٦٨٠	-	١,٠٣٦,٦٨٠	١,٠٣٦,٦٨٠	-	-	أرباح الفترة المالية
٦,٨٥٣,١٨١	١٦	٦,٨٥٣,١٦٥	٤,٦٦١,٩٤٩	٩٤٧,٥٤٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٢,٣٨٠,٨٩٩	١,٤٦٩,٤٤٢		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٢,٠٢٠	٨٧,٤٦٣		إهلاك واستهلاك
(٢٩٥,٩٤٩)	٢٣٣,٨٣٤	١١	عبء / (رد) أضحلال عن خسائر الائتمان
١٤٢,٠١٧	٨٠,٨٣٨	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
(١,٥٦٢)	(٤,٥٠٤)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٧٥,٥٦٠)	(٥٩,٧٧٧)	٢١	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣,٩٦٠)	(٣,٠٥١)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٢٢٢,٠٧٠	٤١,٣٥٧	٢١	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣,٠٦٧)	-		(ارباح) إستثمارات مالية أخرى
(١٢,٩٦٠)	١٦,٨٠٢		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٢)	(٢)		(ارباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
(٤٩,٢٤٥)	(٨,٣٧٠)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
٢,٣٦٤,٦٨١	١,٨٥٤,٠٣٢		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات</b>
١,٩١٠,١٩٠	٤٤٨,٩٣٨		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٦٤,٣٥٨	٢٤٩,٤٠٠		أرصدة لدى البنوك
١,٤٦٠,٥٩٧	٢,٣٧٠,٠٨٧		أذون خزانة و اوراق حكوميه اخرى
(١,٩٨٩,٠٣٩)	(٣,٢١٧,١٣٨)		قروض للمعملاء والبنوك
١٠,٥٦٤	(٦,٢٥٢)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٦٨,٠٢١)	(٢٠٩,٢٤٠)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢٦٨,٢٥٨)	٣٦٧,٢١٨		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢,٨٠٢,١٢١)	١,٣٥٧,٤٣٩		ودائع العملاء
٢٤٨,٣١٠	٤١٧,٥٩٨		إلتزامات أخرى
(٦٣٣,٩٠٨)	(٤٧٩,٢٣٢)		ضرائب الدخل المسددة
٣٩٧,٣٥٣	٣,١٥٢,٨٥٠		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٤٢,٠٠٢)	(٨٦,٤٠٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٣١٣	٣١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٣١٧,٥٥٦	٢١,٠٦٥,٤٠٨		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٢٥٣,٠٦٥)	(٢١,٤٨٣,٩٥٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٧,١٩٨)	(٥٠٤,٩٢٠)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٣٨,٧١١	(١٦,٢٩٨)		قروض طويلة الاجل
(١,٥٢٧,٨٤٦)	(١,٢٨٨,٢٦٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٤٨٩,١٣٥)	(١,٣٠٤,٥٦١)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(١,١٦٨,٩٨٠)	١,٣٤٣,٣٦٩		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١,٠٥٣,٩١٤	٧,٤١٥,٨٦٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩,٨٨٤,٩٣٤	٨,٧٥٩,٢٣٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٤,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦١,٦٢٩	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٣٠٣,٠٤٣	٧,٩٣٨,٧٤٨	١٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٦٤٢,٧٣٠	٤,٤٧٧,٣٠١	١٧	أذون خزانة
(٢,٩٨٣,٨٨٤)	(٢,٥٣٥,٧١٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٤١٣,٨٦٧)	(١,٠٢٩,٧٠١)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٦,١٠٧,٠٥٦)	(٤,٢٥٣,٠٣١)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٩,٨٨٤,٩٣٤	٨,٧٥٩,٢٣٦	٣٥	<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</b>

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

### ١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٤ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٠٠ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام ( ٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣ ) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري **EHFC** "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٥ نوفمبر ٢٠٢٠

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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)

. "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم 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 و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن

نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة

. و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ حتى

يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق ملكيته.

## ❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

### **تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:**

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

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

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفف 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. وخصوصاً لمعرفة ما إذا

كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة

الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

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

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج 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 بش من فصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

#### **اضمحلال قيمة الأصول المالية:**

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض 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 الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة 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 أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب الفائدة 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 زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق 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.

### ❖ أسس التجميع

#### 📌 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث تم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

اسم الشركة	:	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الكيان القانوني	:	شركة مساهمة مصرية
الجنسية	:	مصرية
تاريخ الاستحواذ	:	٢١ ديسمبر ٢٠٠٩
النشاط	:	تمويل عقارى
نسبة المساهمة	:	٩٩,٩٩%

## 🏦 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

## 🏦 الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناه 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 للصادف المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

## ❖ 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.

## ❖ ترجمة العملات الأجنبية

### 🏦 عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك و الشركة التابعة.

### 🏦 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصادف الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق الترجمة 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 الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### ❖ الأصول المالية

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

#### الأصول المالية بالتكلفة 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 المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالنسبة لهدف في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

#### 📌 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.

#### 📌 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول 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 فيما يلي:

- هيكله مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد ( مدخلات - أنشطة - مخرجات ) .
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحفوظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي دخل المتاجرة " .
- لا يتم إعادة تبويب اية مشتقة مالية من مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك اثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلت من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلت الي مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الي مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

#### ❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية ضمن بند أرصدة لدي البنوك واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

#### ❖ 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 الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى 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 اختارت المجموعة تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالارباح و الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية و علي طبيعة البند المغطي. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:  
تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المعترف بها او الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).  
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلي أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلي معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة و أدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك ايضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدي فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطي.

#### • تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطي و المنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم ادراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاه بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم ادراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند " صافي الدخل من العائد " ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".  
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم علي القيمة الدفترية للبند المغطي الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بنحمله ضمن الارباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق.  
بينما تبقي ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجريت علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

#### • تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالارباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطي تأثير فيها علي الارباح والخسائر. وتؤخذ الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلي "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة التغطية أو اذا لم تعد التغطية تفي بشرط محاسبة التغطية ، تبقي الارباح 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 ان تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الارباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية علي الفور الي قائمة الدخل.

### • 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 الميوبة 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### ❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما تدخل المجموعة في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

### ❖ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك الميوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار

العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببنود (إيرادات ومصرفات 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 القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

#### ❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أدون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة أدون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

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 الاولى :** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

**-المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال 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 جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاول ، 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 الاول بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

#### 📌 **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.**

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

#### 📌 **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 وفقا لهي المخاطر المقبولة لدى البنك.

#### 📌 **المعايير النوعية.**

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.  
إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

## - قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشا كل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

### في حالة التوقف عن السداد.

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق. الترقى بين المراحل (٣،٢،١).

### الترقي 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.

### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا 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 المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

## ❖ الأصول غير الملموسة

### الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

### برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد

عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

### ❖ الأصول الثابتة

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

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

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

■ المباني	■ ٣٠:٢٠ سنة
■ تجهيزات	■ ٥ سنة
■ أثاث	■ ١٠ سنة
■ أجهزة و معدات	■ ٨ سنة
■ وسائل نقل	■ ٥ سنة
■ نظم الية	■ ٥ سنة
■ أخرى	■ ١٠ سنة

### ❖ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

### ❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما

لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

#### **الاستئجار**

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

#### **التأجير**

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### **❖ النقدية وما في حكمها**

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

#### **❖ المخصصات الأخرى**

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة 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 انقضى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى.

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

#### **❖ عقود الضمانات المالية**

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ،

لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## ❖ مزايا العاملين

### 📌 التزامات المعاشات

تقوم امجموعة بإدارة نظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء علي حسابات اكنوارية دورية يتم سدادها لهيئة التأمينات الاجتماعية أو لصندوق تأمين خاص. ويوجد لدي البنك نظم مزايا محددة ونظم اشتراكات محددة .

**نظم المزايا المحددة :** هي لوائح تحدد مقدار مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سينقاضها العامل عند انتهاء مدة الخدمة خدمته، وتعتمد علي عامل أو أكثر مثل السن، وعدد سنوات الخدمة ، والدخل .

ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح ( الخسائر) الإكنوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير اكنوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر العائد على السندات الحكومية ولها آجال تقارب آجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

ويتم حساب الارباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكنوارية وتخضم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل بيند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لانحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

**نظم الاشتراك المحدد :** هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات.

ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

### 📌 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين المحالين للتقاعد (موظفي البنك المصرى الأمريكى سابقاً) ويكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

## 🏡 التأمينات الاجتماعية

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا تتحمل المجموعة أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

## 🏡 حصة العاملين في الأرباح

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

## ❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الاندفاع 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.

## ❖ الإقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعدل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى". ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

## ❖ رأس المال

### 🚩 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.

### 🚩 توزيعات الأرباح

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

### 🚩 أسهم الخزينة

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

## ❖ أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم عدم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها في القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

## ❖ أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

## ٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك تهدف المجموعة إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد 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 يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات 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 بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

## حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- 1- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
  - 2- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
  - 3- 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.

### أ- خطر الائتمان

تتعرض المجموعة لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإفراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة مخاطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### أ/١ - قياس خطر الائتمان

#### ○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي تستنتج منه المجموعة الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

## فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
5%	E	٦	متابعة عادية
20%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم اعتمادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل علي حدة.

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المجموعة لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

### ○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

### ٢/١ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. وتقوم المجموعة بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

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

○ **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:** تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح المجموعة عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض المجموعة 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 بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية *Documentary and Commercial letters of Credit* التي تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. وتتعرض المجموعة 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. وتراقب المجموعة 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/أ - سياسات الاضمحلال والمخصصات ( قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال ( الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة ( خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة.

ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

درجات التقييم	٢٠٢٠/٩/٣٠		٢٠١٩/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر
	%	%	%	%
ديون جيدة ١.	٥٤,٢%	٢٤,١%	٥٦,١%	٢٧,٥%
المتابعة العادية ٢.	٤١,٥%	١٩,٧%	٣٩,٥%	١٤,٦%
المتابعة الخاصة ٣.	١,٨%	١٤,٣%	١,٤%	٢,٧%
ديون غير منتظمة ٤.	٢,٥%	٤١,٩%	٢,٩٥%	٥٥,٢%
	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التى حددتها المجموعة :

- صعوبات مالية كبير تواجه المقرض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقرض أو دخول فى دعوى تصفية او اعادة هيكال التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام المجموعة لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها فى الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما فى ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

#### ٤/أ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، 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.

وتقوم المجموعة 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. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٥٣٥,٧١٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٦,١٤٠	٧,٩٣٨,٧٤٨	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩٨,٨٣٩	٤,٤٧٧,٣٠١	أذون الخزانة
٤,٠١٩	١٨,٧٩٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٨,٠٠٧	٥٩,٦٠٥	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	١,٠٣٧,٩٢٢	- بطاقات ائتمان
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,٢١٥,١١٧	- قروض شخصية
٢٩٢,٤٠٤	٣٦٧,٦٦٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٢,٣٥٠,٥٥٧	١٤,٠٦٧,٨٠٠	- حسابات جارية مدينة
١,٠٤٠,٦٥٠	١,٢٧٣,٨٢٠	- قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٧١١,٣٨١	- قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	٨٩,٠٣٩	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	٤٢,٢٣٥	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٦,٧٧٨,٠٣٨	٧,١٤٣,٣٦٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٥٢,٥٢٠	٤٣٤,٨٠٥	أصول أخرى
٤٨,٨٣٦,٧٤٧	٥٠,٤١٣,٣٠٧	<b>الاجمالي</b>

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٩٥٩,٣٣٩	١,٤٨٤,٥٧٠	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,١٨٠,٣٦٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,١٠٧,٧٢٤	٥٢١,٦٢٧	اعتمادات مستندية
٨,٣٢٠,٤٤٦	١١,٩٢٩,٦٤٥	خطابات ضمان
١٢,٥٥٩,١٤٩	١٦,١١٦,٢٠٢	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣ % مقابل ٢٩ % في آخر سنة المقارنة. وثثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٦ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩٣ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٦٩٧,٥٥٩ الف جنيه مقابل ٧٢٤,٨٠٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٢٥٧,٣٠٧	-	١,٠٢٩,٧٠١	٥,٢٢٧,٦٠٦	ديون جيدة
١,٦٨١,٤٤١	-	-	١,٦٨١,٤٤١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٣٧٩)	-	(٣,٣٤٩)	(٣٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٩٣٥,٣٦٩	-	١,٠٢٦,٣٥٢	٦,٩٠٩,٠١٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥٩,٠٧٩	-	-	٥٩,٠٧٩	ديون جيدة
٩,٢٥٤,٨٠٥	-	٢٩,٦٦١	٩,٢٢٥,١٤٤	المتابعة العادية
٢٨٤,١٩٦	-	٢٨٤,١٩٦	-	متابعة خاصة
٨٢,٢٣٣	٨٢,٢٣٣	-	-	ديون غير منتظمة
(١٧٦,٩٣٥)	(٥٢,١٧٥)	(٤٧,٨٥٦)	(٧٦,٩٠٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٥٠٣,٣٧٨	٣٠,٠٥٨	٢٦٦,٠٠١	٩,٢٠٧,٣١٩	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٥,٠٠٨,٢٨٣	-	٥٣٥,٢٦٩	١٤,٤٧٣,٠١٤	ديون جيدة
٢,٢٩١,١٧٣	-	١,٢٠٨,٣٨٥	١,٠٨٢,٧٨٨	المتابعة العادية
٢٢٧,٢٥٨	-	٢٢٧,٢٥٨	-	متابعة خاصة
٦١٥,٣٢٦	٦١٥,٣٢٦	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٠٩١,٤٣٨)	(٤٧٩,٨٩٢)	(٣١٨,٧٦٩)	(٢٩٢,٧٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٠٥٠,٦٠٢	١٣٥,٤٣٤	١,٦٥٢,١٤٣	١٥,٢٦٣,٠٢٥	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,١٤٣,٣٦٥	-	٢,١١٧,١١٥	٥,٠٢٦,٢٥٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٨٣٦)	-	(٤١,٨٣٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,١٠١,٥٢٩	-	٢,٠٧٥,٢٧٩	٥,٠٢٦,٢٥٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٤,١١٥	٢١	٤,٠٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٤٦٤	٣٠	٣,٤٣٤	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤,١١٥)	(٢١)	(٤,٠٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٨٥)	-	(٨٥)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٣٧٩	٣٠	٣,٣٤٩	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٤٦,٧٣٩	٥٦,٣٢٣	٣٣,٧٦٤	٥٦,٦٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٤٣,٧٦١	(٣٥,٠٦٨)	(٨,٦٩٣)	المحول الي المرحلة الاولي
-	(١١,٠٠٤)	٢٦,١٤٣	(١٥,١٣٩)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٥٢١)	(١٢,٥٥٩)	١٣,٠٨٠	المحول الي المرحلة الثالثة
١٣٧,٩٠٠	١٧,٤٠٠	٦٤,٦٨٦	٥٥,٨١٤	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٦,٥٠٥	٢٣,١٠٤	٣,٤٠١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٢٢,٠٣٧)	(٥٢,١٥٩)	(٣٢,٥١١)	(٣٧,٣٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٦,٠٦٦	-	-	٢٦,٠٦٦	الاستردادات
(٣٨,٢٣٨)	-	-	(٣٨,٢٣٨)	الاعدام خلال الفترة
١٧٦,٩٣٥	٧٦,٩٠٤	٤٧,٨٥٦	٥٢,١٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٨٧٠,٤٩٦	٢٧١,٣٢٥	٩٤,٦٧٠	٥٠٤,٥٠١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٣٣,٨٣٨	(٣٣,٨٣٨)	-	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٤٧,١٣٦)	٤٧,١٣٦	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٦,٣١٥)	(١٣٨,٠٣٢)	٩٧,٧٤٩	٣,٩٦٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٨٧,٠٢٥	٢٢٤,٢٦٩	١٦٢,٧٥٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٦٢,٥٦٥)	(٤٩,٩٨٨)	(٤٨,٨٦٤)	(٦٣,٧١٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٥٠١	-	-	٣٩,٥٠١	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٦,٧٠٤)	(١,٤٩٩)	(٨٤٠)	(٤,٣٦٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٠٩١,٤٣٨	٢٩٢,٧٧٧	٣١٨,٧٦٩	٤٧٩,٨٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٣٨,٥٠٨	-	٣٨,٥٠٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١,٠٠١)	-	(١١,٠٠١)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٦٣١	-	٤١,٦٣١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢٦,٦٥٨)	-	(٢٦,٦٥٨)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
(٦٤٤)	-	(٦٤٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤١,٨٣٦	-	٤١,٨٣٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٦/١ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٧٩٠,٩١٤	٢٥,٩٢٣,٥٥٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٠٧٧,٦٩٩	١,٢٠١,٢٣٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٢٤,٨٠٩	٦٩٧,٥٥٩	محل اضمحلال
<b>٢٤,٥٩٣,٤٢٢</b>	<b>٢٧,٨٢٢,٣٥٣</b>	<b>الإجمالي</b>
(١,٨٩٠)	(١٤٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦١,٣٥٠)	(٦٨,١٦٨)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٠١٧,٢٣٥)	(١,٢٦٨,٣٧٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢٣,٥١٢,٩٤٧</b>	<b>٢٦,٤٨٥,٦٦٤</b>	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٢٣٠,٥١٣) ألف جنيه منها ٥٢,٤٠٤ الف جنيه يمثل رد اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٢٨٢,٩١٧) ألف جنيه جنيه يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٣%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٠/٩/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٥,٠٥٧,٩٦٠	٨٩,٠٣٩	٩٦٥,٣٨٦	٢,٤٣٦,٣٨١	١١,٥٠٨,٠٧٥	-	-	-	٥٩,٠٧٩	١. جيدة
١٠,٧٠٤,٠٨٢	-	٦,٢٠٩	٢٥٦,١٠٤	٢,٠٢٨,٦٧٤	٣٦٠,٦٩٢	٧,٣٢٨,٣٩٢	٧٢٤,٠١١	-	٢. المتابعة العادية
١٦١,٥١٧	-	٢٦,٧٤٨	-	١٣٤,٧٦٩	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٥,٩٢٣,٥٥٩	٨٩,٠٣٩	٩٩٨,٣٤٣	٢,٦٩٢,٤٨٥	١٣,٦٧١,٥١٨	٣٦٠,٦٩٢	٧,٣٢٨,٣٩٢	٧٢٤,٠١١	٥٩,٠٧٩	الإجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٣,٧٥١,٦٩٣	٢٨٠,٦٩٨	٧١٠,٤٩٧	٢,٨٤٩,٧٤٩	٩,٨٤٣,٧٢٦	-	-	-	٦٧,٠٢٣	١. جيدة
٨,٩٧٣,١٩٤	٤,٣٨٨	٤١,١٣٩	٢٥٤,٦٧٠	١,٩٨٠,٥٨٨	٢٧٩,١٧١	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	-	٢. المتابعة العادية
٦٦,٠٢٧	-	-	-	٦٦,٠٢٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٢,٧٩٠,٩١٤	٢٨٥,٠٨٦	٧٥١,٦٣٦	٣,١٠٤,٤١٩	١١,٨٩٠,٣٤١	٢٧٩,١٧١	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	٦٧,٠٢٣	الإجمالي

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

**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال:** هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء علي أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠٢٠/٩/٣٠

(بالآف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٨٤١,٧١٠	١,٩٦٨	٦٠٥,٩٧٣	٢٣٣,٧٦٩	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢١٠,٠١٧	١,٨٧٩	١٥٨,٤٣٤	٤٩,٧٠٤	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٧٤,١٧٩	٣,١٣٠	٥٤,١٤٣	١٦,٩٠٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
<b>١,١٢٥,٩٠٦</b>	<b>٦,٩٧٧</b>	<b>٨١٨,٥٥٠</b>	<b>٣٠٠,٣٧٩</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٧٠,٨٧٥	-	٦,٠٦٦	٦,٦٨٧	٥٨,١٢٢	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٤,٤٥٤	-	-	-	٤,٤٥٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ يوما
<b>٧٥,٣٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٦,٠٦٦</b>	<b>٦,٦٨٧</b>	<b>٦٢,٥٧٦</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالآف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٦٩٠,١٢٣	٧٦٤	٤٩٢,٧٣٢	١٩٦,٦٢٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٠٤,٨٠٣	٣,١٨٢	١٦٠,٠٩٨	٤١,٥٢٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٥٥,٨٤٨	٣,١٠٣	٣٨,٧٧٠	١٣,٩٧٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
<b>٩٥٠,٧٧٤</b>	<b>٧,٠٤٩</b>	<b>٦٩١,٦٠٠</b>	<b>٢٥٢,١٢٥</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٦٤,٢٥٧	-	-	٤,٩٠٢	٥٩,٣٥٥	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٥٩,٨٤٨	-	-	-	٥٩,٨٤٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢,٨٢٠	-	-	-	٢,٨٢٠	متأخرات أكثر من ٦٠ يوما
<b>١٢٦,٩٢٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٩٠٢</b>	<b>١٢٢,٠٢٣</b>	<b>الإجمالي</b>

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:**

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٩٧,٥٥٩ الف جنيه مقابل ٧٢٤,٨٠٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصلت عليها المجموعة في مقابل تلك القروض :

٢٠٢٠/٩/٣٠									
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد		مؤسسات		قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	الإجمالي
		بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض مشتركة				
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢٦	١٣,٥٣٢	٦٨,١٧٥	-	٣٣٣,٧٠٦	-	٦٩٧,٥٥٩	-	٦٩٧,٥٥٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٢٩٩	١٦,٨٣٩	-	٦٧,٢٦٧	-	٨٤,٤٠٥	-	٨٤,٤٠٥
٢٠١٩/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد		مؤسسات		قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	الإجمالي
		بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض مشتركة				
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٨٤	١٢,٠٢٤	٦٧,٧٢٣	٦,١٨٤	٣٣٨,١٩٣	٢٨٤,١١٢	٧٢٤,٨٠٩	-	٧٢٤,٨٠٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٦٥١	١١,٢٥٣	-	٦٣,٤٥٤	-	٧٥,٣٥٨	-	٧٥,٣٥٨

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

بيان	٢٠٢٠/٩/٣٠		٢٠١٩/١٢/٣١	
	ألف جنيه		ألف جنيه	
<b>مؤسسات</b>				
- حسابات جارية مدينة	-	٢٨٦,٧٢٥	-	-
- قروض مباشرة	٥٤,٢٣٢	-	٢٨٦,٧٢٥	-
<b>أفراد</b>				
- قروض شخصية	-	-	-	-
- قروض عقارية	٣,٩٦١	٢٨٠	٣,٩٦١	٢٨٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٨,١٩٣</b>	<b>٢٨٧,٠٠٥</b>	<b>٥٨,١٩٣</b>	<b>٢٨٧,٠٠٥</b>

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناءً على تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

٢٠٢٠/٩/٣٠		(بالآلاف جنيه)	
التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
B2	٤,٤٧٧,٣٠١	٧,١٣٤,٧٢٦	١١,٦١٢,٠٢٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٤٧٧,٣٠١</b>	<b>٧,١٣٤,٧٢٦</b>	<b>١١,٦١٢,٠٢٧</b>

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

قام البنك خلال الفترة المالية الحالية بالحصول علي أصول بالاستحواذ علي بعض الضمانات كما يلي:

٢٠٢٠/٩/٣٠		(بالآلاف جنيه)	
الأصل طبيعية	القيمة الدفترية	وحدات سكنية	الإجمالي
-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

٩/أ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة (الأرقام بالآلاف جنيه)

٢٠٢٠/٩/٣٠		جمهورية مصر العربية		دول أخرى		الإجمالي
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي				
٢,٥٣٥,٧١٠	-	-	٢,٥٣٥,٧١٠	-	-	٢,٥٣٥,٧١٠
٤,٧١٤,٧١٨	-	-	٤,٧١٤,٧١٨	٣,٢٢٤,٠٣٠	-	٧,٩٣٨,٧٤٨
٤,٤٧٧,٣٠١	-	-	٤,٤٧٧,٣٠١	-	-	٤,٤٧٧,٣٠١
-	-	-	-	١٨,٧٩٠	١٨,٧٩٠	١٨,٧٩٠
١٣,٢١١,١٣٠	٨٠١,٢٢٦	١١٥,٠٤٩	١٤,١٢٧,٤٠٥	-	-	١٤,١٢٧,٤٠٥
١,٠٣٧,٩٢٢	-	-	١,٠٣٧,٩٢٢	-	-	١,٠٣٧,٩٢٢
٥,٠٥٨,١٧٦	٢,٣١٩,٣٩٥	٨٣٧,٥٤٦	٨,٢١٥,١١٧	-	-	٨,٢١٥,١١٧
٣,٠٢,٥٣٩	٥٨,٥٨٧	٦,٥٤٣	٣,٦٧,٦٦٩	-	-	٣,٦٧,٦٦٩
٣,٩٦٠,١٣١	٢٥,٠٧٠	-	٣,٩٨٥,٢٠١	-	-	٣,٩٨٥,٢٠١
٤١,٩٦٥	٣٨,٠١٠	٩,٠٦٤	٨٩,٠٣٩	-	-	٨٩,٠٣٩
٢١,٥٣٣	-	-	٢١,٥٣٣	٢٠,٧٠٢	-	٤٢,٢٣٥
٧,١٤٣,٣٦٥	-	-	٧,١٤٣,٣٦٥	-	-	٧,١٤٣,٣٦٥
٣٧٤,٥٠٦	٤٦,٠٦٦	١٤,٢٢٣	٤٣٤,٨٠٥	-	-	٤٣٤,٨٠٥
٤٢,٨٧٨,٩٩٦	٣,٢٨٨,٣٥٤	٩٨٢,٤٣٥	٤٧,١٤٩,٧٨٥	٣,٢٦٣,٥٢٢	-	٥٠,٤١٣,٣٠٧
٤٢,١١٣,٩٨٤	٢,٥٦٢,٤٣٢	٧٥٣,٠٩٩	٤٥,٤٢٩,٥١٥	٣,٤٠٧,٢٣٢	-	٤٨,٨٣٦,٧٤٧

• قطاعات النشاط

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

(بالالف جنيه)

٢٠٢٠/٩/٣٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٢,٥٣٥,٧١٠	-	-	٢,٥٣٥,٧١٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٢٩٦,٠٤٠	-	-	٣,٦٤٢,٧٠٨	-	-	٧,٩٣٨,٧٤٨
أذون الخزانة	-	-	-	٤,٤٧٧,٣٠١	-	-	٤,٤٧٧,٣٠١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨,٧٩٠	-	-	-	-	-	١٨,٧٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد	-	-	-	-	-	٥٩,٦٠٥	٥٩,٦٠٥
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١,٠٣٧,٩٢٢	١,٠٣٧,٩٢٢
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	٨,٢١٥,١١٧	٨,٢١٥,١١٧
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	٣٦٧,٦٦٩	٣٦٧,٦٦٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	٣,٦٢٩	٧,٩٠١,٩٢٢	٤,٨٩٨,٢٣٣	٢١٣,٩٤٤	١,٠٥٠,٠٧٢	-	١٤,٠٦٧,٨٠٠
- قروض مباشرة	٣٨١,٤٨١	٢٣٠,٦٥٥	٣٧٥,٧٩٧	-	٢٨٥,٨٨٧	-	١,٢٧٣,٨٢٠
- قروض مشتركة	١٢,٨٣٠	٤٢٣,١٥٩	-	٢,٠٥٠,٩٨٣	٢٢٤,٤٠٩	-	٢,٧١١,٣٨١
- قروض أخرى	-	٦٥,٥٧٠	١,٣٠٨	-	٢٢,١٦١	-	٨٩,٠٣٩
مشتقات أدوات مالية	٢٥,٨٨٣	١٣,١٥٨	٣,٠٢٣	-	١٧١	-	٤٢,٢٣٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢,١١١,٦٨٢	-	-	٥,٠٣١,٦٨٣	-	-	٧,١٤٣,٣٦٥
أصول أخرى	٢٦,٥١٠	٧٠,٩٦٨	٣١,٢٠٣	١٦٧,٩٠٤	١٢,٥٣٧	١٢٥,٦٨٣	٤٣٤,٨٠٥
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦,٨٧٦,٨٤٥	٨,٧٠٥,٤٣٢	٥,٣٠٩,٥٦٤	١٨,١٢٠,٢٣٣	١,٥٩٥,٢٣٧	٩,٨٠٥,٩٩٦	٥٠,٤١٣,٣٠٧
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦,٠٨٦,٦٤٦	٧,٤٨٩,٥١٦	٤,٥٥٨,٧٣٦	٢١,١٩٧,٠٨١	١,٦٠٧,٤٨١	٧,٨٩٧,٢٨٧	٤٨,٨٣٦,٧٤٧

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

#### -القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المجموعة في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قِبَل المجموعة ومراجعتها يوميا من قِبَل إدارة المخاطر بالمجموعة. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

#### -إختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمجموعة، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٩/١٢/٣١			٢٠٢٠/٩/٣٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أسعار الصرف خطر	(١,٥٣٢)	(١,٩٢٧)	(١,٧٢٩)	(١,٧٥٤)	(٢,٥٧٥)	(٢,١٤٠)
سعر العائد خطر	(١,٥٨٣)	(٣,٧٤٢)	(٢,٣٤٤)	(٦٤٣)	(٩,٨٢٠)	(٣,٠١٩)
<b>القيمة عند الخطر إجمالي</b>	<b>(٢,١٥٦)</b>	<b>(٤,٢٢٨)</b>	<b>(٢,٧٧٢)</b>	<b>(١,٧٨٦)</b>	<b>(٩,٧٢٧)</b>	<b>(٣,٦٧٨)</b>

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر 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 يُشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

**ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

تتعرض المجموعة 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 لحظي. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيه)

٢٠٢٠/١٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٧٠١,٥٥٤	٢٩٦,٨٠٢	٩١,٢٣٦	١٣,٧٩١	٣,٠٨٤	٥٥,١٦٢	٤,١٦١,٦٢٩
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٦٠,٨٠٠	٣,٤٥٣,٨٤٦	٥٨٧,٤٥٢	٣٢٧,٦١٤	٥٥,٣٤٢	٢٥٠,٣١٥	٧,٩٣٥,٣٦٩
أذون الخزانة	٤,٤٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	٤,٤٧٧,٣٠١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٨,٧٩٠	-	-	-	-	١٨,٧٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢,٥٥٦,٥٥٧	٣,٦٩٦,٢٦٩	٢٣١,٨٧٦	١٥٩	٧٨٣	٢٠	٢٦,٤٨٥,٦٦٤
مشتقات مالية	٣٢,٩٨٣	٩,٢٥٢	-	-	-	-	٤٢,٢٣٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٥,٠٢٦,٢٥٠	٢,١١٧,١١٥	-	-	-	-	٧,١٤٣,٣٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٤٥,١٧٧	-	-	-	-	-	١٤٥,١٧٧
اصول اخري	٤١٩,٥٥٤	١٤,٩٣٢	٣٠.٨	٨	٣	-	٤٣٤,٨٠٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٩,٦٢٠,١٧٦</b>	<b>٩,٦٠٧,٠٠٦</b>	<b>٩١٠,٨٧٢</b>	<b>٣٤١,٥٧٢</b>	<b>٥٩,٢١٢</b>	<b>٣٠٥,٤٩٧</b>	<b>٥٠,٨٤٤,٣٣٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦٣,٧٦٢	١٥٠,٦٩٩	٢٢٠,٠٩٢	-	-	-	١,٠٣٤,٥٥٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٩,٤٢٢	-	-	-	-	-	٩,٤٢٢
ودائع للعملاء	٣٠,٩٥٣,٩٦١	٧,٦٩١,٦٩٦	١,٧١٤,٠٨٤	٣٤٠,٦٢٢	٥٥,٤٤٣	٢٣٦,٥٤٤	٤٠,٩٩٢,٣٥٠
مشتقات مالية	٣٩,٣٩٢	١٥,٧٩٥	-	-	-	-	٥٥,١٨٧
قروض أخرى	٧٢,٦٧٢	٤٧٢,٨٧٥	-	-	-	-	٥٤٥,٥٤٧
التزامات اخري	٢٦٩,٥٠٦	٦,٩٣٧	١٤	١٠.٦	-	-	٢٧٦,٥٦٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٢,٠٠٨,٧١٥</b>	<b>٨,٣٣٨,٠٠٢</b>	<b>١,٩٣٤,١٩٠</b>	<b>٣٤٠,٧٢٨</b>	<b>٥٥,٤٤٣</b>	<b>٢٣٦,٥٤٤</b>	<b>٤٢,٩١٣,٦٢٢</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>	<b>٧,٦١١,٤٦١</b>	<b>١,٢٦٩,٠٠٤</b>	<b>(١,٠٢٣,٣١٨)</b>	<b>٨٤٤</b>	<b>٣,٧٦٩</b>	<b>٦٨,٩٥٣</b>	<b>٧,٩٣٠,٧١٣</b>
<b>ارتباطات متعلقة بالانتماء</b>	<b>٣,٢٨٣,٠٣٤</b>	<b>٣,٧٦٩,٨٤٣</b>	<b>٨,٨١٣,٣٨٣</b>	<b>٢,٨٧٨</b>	<b>٩٩٢</b>	<b>٢٤٦,٠٧٢</b>	<b>١٦,١١٦,٢٠٢</b>

#### • خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن تحتفظ بها المجموعة، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية غير المشتقة موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

#### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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 ومدير والإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها 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.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٩/٣٠
٣,٧٠١,٥٥٤	٣,٧٠١,٥٥٤	-	-	-	-	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٦٠,٨٠٠	٩,٦٦٧	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥١,١٣٣	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٧٧,٣٠١	-	-	-	١,٨٠٥,٠٧٩	٨٧٦,٣٣٢	١,٧٩٥,٨٩٠	أذون الخزانة
٢٢,٥٥٦,٥٥٧	-	٢٢٦,٨٣٨	٤,٩٣٦,٠٤٩	٣,٠٦٦,٨٢٠	٢,٧٣١,٢٠٧	١١,٥٩٥,٦٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٢,٩٨٣	٣٢,٩٨٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٠٢٦,٢٥٠	٦,٦٣٨	-	٣,٤٧٦,٧٣٢	١,٢٣٧,٦٧٣	٣٠١,٥٠٣	٣,٧٠٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٥,١٧٧	١٢٩,١٢٢	-	-	-	-	١٦,٠٥٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤١٩,٥٥٤	٤١٩,٥٥٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٦٢٠,١٧٦	٤,٢٩٩,٥١٨	٢٢٦,٨٣٨	٨,٤١٢,٧٨١	٦,١٠٩,٥٧٢	٤,٤٠٩,٠٤٢	١٦,١٦٢,٤٢٥	إجمالي الأصول المالية
٦٦٣,٧٦٢	٦٦٣,٧٦٢	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٠,٩٥٣,٩٦١	١١,١٧٠,٢٠٢	١٥٨	٨,٢٠٦,٦٤٩	٣,٣٦٥,٢٩٧	٩٨٦,٢١٥	٧,٢٢٥,٤٤٠	ودائع العملاء
٣٩,٣٩٢	٣٩,٣٩٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٧٢,٦٧٢	-	٤٥,٠٥٨	١٦,٦٣٧	٦,٩٥٢	٢,٧٠٨	١,٣١٧	قروض أخرى
٢٦٩,٥٠٦	٢٦٩,٥٠٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٢,٠٠٨,٧١٥	١٢,١٤٢,٨٦٢	٤٥,٢١٦	٨,٢٢٣,٢٨٦	٣,٣٧٢,٢٤٩	٩٩٣,٧٦١	٧,٢٣١,٣٤١	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦١١,٤٦١	(٧,٨٤٣,٣٤٤)	١٨١,٦٢٢	١٨٩,٤٩٥	٢,٧٣٧,٣٢٣	٣,٤١٥,٢٨١	٨,٩٣١,٠٨٤	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٣,٨١٦,٩٢٤	٣,٨١٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥١٧,٢٤٥	١٦,٦٤٦	-	-	-	-	١,٥٠٠,٥٩٩	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩٨,٨٣٩	-	-	-	٣,٩٣٥,٥٩٥	١,٢٦٣,٣٨٦	١,٩٩٩,٨٥٨	أذون الخزانة
١٨,٨٦٠,٥٩٧	-	٢٧٧,٧٢٦	٤,٠٥٨,٠٥٨	٢,٠٤٤,٨٣٢	٧٧٧,٤٢٥	١١,٧٠٢,٥٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٥٤٧,٦٥٠	٨,٦٣٩	-	٢,٩١٥,٨٧٦	١,٤٧٠,٣٧٧	١٤٩,٧٥٨	٣,٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	١٩,١٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٦٩,٣٤٨	٣٦٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٦,٥٢٢,٨٧٦	٤,٤٠٤,٧٠٩	٢٧٧,٧٢٦	٦,٩٧٣,٩٣٤	٧,٤٥٠,٨٠٤	٢,١٩٠,٥٦٩	١٥,٢٢٥,١٣٤	إجمالي الأصول المالية
٢,١٣٦	٢,١٣٦	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	-	-	-	٥,١٠٦	-	٤,٦١٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٣٥٧,٤٧١	٩,٤٧٥,٩٤٣	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٣,٠٠٦	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٠,٧٦٧	ودائع العملاء
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٨٨,٩٧٠	-	٤٧,٨٣٦	١٥,٢٥١	٢٠,١٣٣	٣,٨٤٨	١,٩٠٢	قروض أخرى
٢٤٤,٨١٧	٢٤٤,٨١٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٨,٧٦٢,٨٧٨	٩,٧٨٢,٦٥٦	٤٩,٦٩٤	٦,١٠٦,٣٠٩	٣,٤٠٨,٢٤٥	١,٥١٨,٦٨٧	٧,٨٩٧,٢٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٧٥٩,٩٩٨	(٥,٣٧٧,٩٤٧)	٢٢٨,٠٣٢	٨٦٧,٦٢٥	٤,٠٤٢,٥٥٩	٦٧١,٨٨٢	٧,٣٢٧,٨٤٧	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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	٢٠٢٠/١٩/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
١٨,٨٣٠	١٨,٨٣٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١٩,١١٨	-	-	-	-	١٠٠,٢٢٧	١١٨,٨٩١	أرصدة لدى البنوك
١,١٩٢	-	-	-	-	٧٦١	٤٣١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣٤,٤٩٨	-	-	-	٣,٧٥٤	٣٧,٩٢٨	١٩٢,٨١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٨٧	-	-	-	-	-	٥٨٧	مشتقات مالية
١٣٤,٣١٣	-	-	-	١٣٤,٣١٣	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩٤٧	٩٤٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٦٠٩,٤٨٥</b>	<b>١٩,٧٧٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٨,٠٦٧</b>	<b>١٣٨,٩١٦</b>	<b>٣١٢,٧٢٥</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٩,٥٦١	٩,٥٦١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨٧,٩٧٤	١٧٣,٠٥٨	-	٧,٣١٨	٨,٩٥١	٦٠,٤٥٤	٢٣٨,١٩٣	ودائع العملاء
١,٠٠٢	١,٠٠٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٤٤٠	٤٤٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٥٢٨,٩٧٧</b>	<b>١٨٤,٠٦١</b>	<b>-</b>	<b>٧,٣١٨</b>	<b>٨,٩٥١</b>	<b>٨٠,٤٥٤</b>	<b>٢٤٨,١٩٣</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٨٠,٥٠٨</b>	<b>(١٦٤,٢٨٤)</b>	<b>-</b>	<b>(٧,٣١٨)</b>	<b>١٢٩,١١٦</b>	<b>٥٨,٤٦٢</b>	<b>٦٤,٥٣٢</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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	٢٠١٩/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
١٦,٥٠٧	١٦,٥٠٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣٨,١١٥	-	-	-	-	١٢٩,٥٩٨	١٠٨,٥١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٥١	-	-	-	-	-	٢٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧٩,٦٧٥	-	-	-	٢٣,٠٠٥	٤١,٤٣٥	٢١٥,٢٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٥	-	-	-	-	-	١١٥	مشتقات مالية
١٣٩,٠٣٩	-	-	١٦٥	-	١٣٨,١٧٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٦٧٥,٢٦٦</b>	<b>١٨,٠٧١</b>	<b>-</b>	<b>١٦٥</b>	<b>٢٣,٠٠٥</b>	<b>٣٠٩,٢٠٧</b>	<b>٣٢٤,١١٨</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٤٠,٩٢٦	٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦٠,٥١٣	١٥٩,٠١٠	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	١٦,٥٤١	٢٩٧,٤١٣	ودائع العملاء
٢١٩	٢١٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,١٩٨	١,١٩٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٦٣٢,٨٥٦</b>	<b>٢٠١,٣٥٣</b>	<b>-</b>	<b>٥٥٥</b>	<b>١٦,٩٩٤</b>	<b>١٠٦,٥٤١</b>	<b>٣٠٧,٤١٣</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٤٢,٤١٠</b>	<b>(١٨٣,٢٨٢)</b>	<b>-</b>	<b>٣١٠</b>	<b>٦,٠١١</b>	<b>٢٠٢,٦٦٦</b>	<b>١٦,٧٠٥</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(اليورو / بالانف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٩/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٩٤٣	٤,٩٤٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣١,٨٢٧	٣٠,٥٣٧	-	-	-	-	١,٢٩٠	أرصدة لدى البنوك
١٢,٥٦٢	-	-	-	٢٧٩	١,٠٦٧	١١,٢١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧	١٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٩,٣٤٩	٣٥,٤٩٧	-	-	٢٧٩	١,٠٦٧	١٢,٥٠٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١١,٩٢٤	١١,٩٢٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢,٨٦٥	٤٩,٧٠٥	-	-	٣,٦٥٠	٥,١١٢	٣٤,٣٩٨	ودائع العملاء
١	١	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٤,٧٩٠	٦١,٦٣٠	-	-	٣,٦٥٠	٥,١١٢	٣٤,٣٩٨	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
(٥٥,٤٤١)	(٢٦,١٣٣)	-	-	(٣,٣٧١)	(٤,٠٤٥)	(٢١,٨٩٢)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(اليورو / بالانف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٦,٢٩٩	٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٣,٩٦٧	٨,٩٧٠	-	-	-	١٤,٩٩٩	٣٩,٩٩٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٩٦	-	-	-	-	٣,١٦٠	٥,٩٣٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤	١٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٩,٣٧٦	١٥,٢٨٣	-	-	-	١٨,١٥٩	٤٥,٩٣٤	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٤٨٢	٤٨٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٦٤٢	٥٨,٣٢٧	-	-	٤,٠٩٥	٧,٢١٧	٣٦,٠٠٣	ودائع العملاء
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٦,١٥٣	٥٨,٨٣٨	-	-	٤,٠٩٥	٧,٢١٧	٣٦,٠٠٣	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
(٢٦,٧٧٧)	(٤٣,٥٥٥)	-	-	(٤,٠٩٥)	١٠,٩٤٢	٩,٩٣١	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

### ج - خطر السيولة

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

#### • إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة ما يلي :

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

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

وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، 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 الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

#### • التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٩/٣٠
٦٦٣,٧٦٢	-	-	-	-	٦٦٣,٧٦٢	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٩٥٣,٩٦١	١٥٨	١٢,٩٤٩,١٥٨	٦,٩١٠,٧٤٢	٢,٢٨٩,٠٧٢	٨,٨٠٤,٨٣١	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٧٢,٦٧٢	٤٥,٠٥٨	١٦,٦٣٧	٦,٩٥٢	٢,٧٠٨	١,٣١٧	ودائع العملاء
٣١,٦٩٩,٨١٧	٤٥,٢١٦	١٢,٩٦٥,٧٩٥	٦,٩١٧,٦٩٤	٢,٢٩٦,٦١٨	٩,٤٧٤,٤٩٤	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٩,٢٠٠,٦٢٢	٤٠٤,٣١٣	١٣,٤٨٨,٩٩٧	٨,٥٣١,٥٢٥	٦,٠٣٢,٢٤٢	١٠,٧٤٣,٥٤٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,١٣٦	-	-	-	-	٢,١٣٦	الالتزامات المالية
٩,٧٢٤	-	-	-	٤,٦١٨	٥,١٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٣٥٧,٤٧١	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٠,٨٠٦	٨,٨٣٠,٣٣٧	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٨,٩٧٠	٤٧,٨٣٦	١٥,٢٥١	٢٠,١٣٣	٣,٨٤٨	١,٩٠٢	ودائع العملاء
٢٨,٤٥٨,٣٠١	٤٩,٦٩٤	١٠,٤٠٩,٦٢٥	٦,٥٩٠,٢٢٩	٢,٥٦٩,٢٧٢	٨,٨٣٩,٤٨١	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٦,١٥٣,٥٢٨	٣١٦,٥٨٣	١١,١٩٣,٩٥٥	١١,٠١٨,٧٤١	٤,٧٩٨,٨٢٣	٨,٨٢٥,٤٢٦	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٩/٣٠
٩,٥٦١	-	-	-	-	٩,٥٦١	الالتزامات المالية
٤٨٧,٩٧٤	١٢,٩٩٥	١٢٦,٧٧٦	٦٧,٧٢٨	٦٣,٣٩٠	٢١٧,٠٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢٧,٥٣٥	١٢,٩٩٥	١٥٦,٧٧٦	٦٧,٧٢٨	٦٣,٣٩٠	٢٢٦,٦٤٦	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٠٨,٥٣٨	٣٩٠	٨٢,٦٢٦	١٩٠,٦٨٥	١٥٩,٥٦٧	١٧٥,٢٧٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	٤٠,٩٢٦	الالتزامات المالية
٥٦٠,٥١٣	١٣,٢٥١	١٢٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٢٦٢,٩٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٦٣١,٤٣٩	١٣,٢٥١	١٥٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٣٠٣,٨٥٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٧٣,٧٠٢	١,٥٠٥	١٠١,٣٣٩	٧٥,٩٦٣	٣٢٩,٩٥٤	١٦٤,٩٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٩/٣٠
١١,٩٢٤	-	-	-	-	١١,٩٢٤	الالتزامات المالية
٩٢,٨٦٥	٣,١٤٥	٣٠,٧٢١	٢٠,١٥٩	١٠,١١٣	٢٨,٧٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٤,٧٨٩	٣,١٤٥	٣٠,٧٢١	٢٠,١٥٩	١٠,١١٣	٤٠,٦٥١	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٩,٣٣٢	٩٤	٢,١٧٠	٢,٢٩١	٢,٢٢٤	٤٢,٥٥٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٤٨٢	-	-	-	-	٤٨٢	الالتزامات المالية
١٠٥,٦٤٢	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٧,٦٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,١٢٤	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٨,١٣٦	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٩,٣٦٢	١٠٤	١,٣٩٩	٢,٤٠٠	١٨,٨٩٧	٥٦,٥٦٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قامت المجموعة بتقسيم الأصول و الإلتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار إليها و ذلك من خلال النظام الألي الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة علي تلك الاصول و الإلتزامات المالية و تقسيمها علي نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزيمات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٩/٣٠
٦,٥٤٣	-	-	٦,٥٤٣	-	-	- مشتقات معدل العائد
٦,٥٤٣	-	-	٦,٥٤٣	-	-	الإجمالي

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
١,٦٦٠	-	-	١٦٩	١,٤٩١	-	- مشتقات معدل العائد
١,٦٦٠	-	-	١٦٩	١,٤٩١	-	الإجمالي

**ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:**

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

★ مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد و عملات معاً.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بالاف جنيهه)

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	٢٠٢٠/٩/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٢,٤٠٣,٦٧٦	-	١٢٢,٨١٢	١٥٨,٠٦٦	٢٢١,١٦٥	١,٩٠١,٦٣٣	- تدفقات خارجة
٢,٣٩٠,٥٧٤	-	١٢٣,١٧٣	١٥١,٦٩٣	٢٢١,١٧٨	١,٨٩٤,٥٣٠	- تدفقات داخلية
٢,٤٠٣,٦٧٦	-	١٢٢,٨١٢	١٥٨,٠٦٦	٢٢١,١٦٥	١,٩٠١,٦٣٣	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٣٩٠,٥٧٤	-	١٢٣,١٧٣	١٥١,٦٩٣	٢٢١,١٧٨	١,٨٩٤,٥٣٠	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالاف جنيهه)

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	٢٠١٩/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
١,٧١٩,٨٨٣	-	١٦١,٨٧٢	٧٧,٨٣٤	٤٨,٠٣٩	١,٤٣٢,١٣٨	- تدفقات خارجة
١,٧٠٢,١٩١	-	١٦٢,٣٦١	٦٦,٧٨٩	٤٠,٢٧٤	١,٤٣٢,٧٦٧	- تدفقات داخلية
١,٧١٩,٨٨٣	-	١٦١,٨٧٢	٧٧,٨٣٤	٤٨,٠٣٩	١,٤٣٢,١٣٨	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٧٠٢,١٩١	-	١٦٢,٣٦١	٦٦,٧٨٩	٤٠,٢٧٤	١,٤٣٢,٧٦٧	إجمالي التدفقات الداخلة

**بنود خارج الميزانية**

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٠/٩/٣٠
٢,١٨٠,٣٦٠	-	٣٧٥,٠٣٤	١,٨٠٥,٣٢٦	ارتباطات عن قروض
١٣,٩٣٥,٨٤٢	١,٦٥٤	٣,٢٩١,٣٠٦	١٠,٦٤٢,٨٨٢	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٢٨,٥٤٧	-	-	٢٨,٥٤٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٦,١٤٤,٧٤٩	١,٦٥٤	٣,٦٦٦,٣٤٠	١٢,٤٧٦,٧٥٥	الإجمالي

#### د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### د/١ - أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (٩٦,٥١٨) الف جنيه مقابل ١٧٦,٩٦٧ الف جنيه خلال سنة المقارنة.

##### د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

##### أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

##### قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. تم تقسيم قروض و تسهيلات العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة العادلة للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام.

##### المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

##### المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة الحالية للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام .

#### هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة المجموعة علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

#### معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة المجموعة، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه 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%.

**ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين**

**الشريحة الأولى :**

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال

الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tire Two)، ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض( الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ٢٥% من إجمالي الأصول و الألتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

**ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي**

- ١- مخاطر الائتمان.
- ٢- مخاطر السوق.
- ٣- مخاطر التشغيل.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,١٨٤,٨٣٨	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٦,٦٣٩	٨٩٣,٤٥٦	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,٥٨٣,٨٧٧	٧,٠٧٨,٢٩٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
٢٧,٤٩٩,١٠٥	٣١,٣١٢,٨٠٠	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٢,٧٥٥	٥٧,٥٦٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٨٤١,١٠٢	٥,٨٤١,١٠٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٢,٦٩٦,٦٥٤	-	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٦,٠٦٩,٦١٦	٣٧,٢١١,٤٦٩	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٢٥%	١٩,٠٢%	معيار كفاية رأس المال (%)

- بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري رقم ٢٦٨ الصادرة بتاريخ ١٦ ابريل ٢٠٢٠ و علي قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ تم إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار من تطبيق البند ثانياً من قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدي أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به.
- لذا وجب الإفصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ١٧,٣٥%.

### ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و فقا لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الا تقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\text{الرافعة المالية} = \frac{\text{الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات}}{\text{الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر}} \leq 3\%$$

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,١٨٤,٨٣٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٩,٣٠٧,٦٦٢	٥٠,٩٠٦,٦١١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٩,٩١٧	٤٤,٤٣٠	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٩١٠,٤٨٦	٩,٢٥٦,٢٩٢	التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٢٤٨,٠٦٥	٦٠,٢٠٧,٣٣٣	إجمالي التعرضات
١٠,١٨%	١٠,٢٧%	نسبة الرافعة المالية

\* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

تراجع المجموعة محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول المجموعة. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

#### ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

تحدد المجموعة اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة 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.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هاماً أو ممتد، فإن المجموعة سوف يعاني خسارة إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

#### ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت باعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

#### د - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

#### ضرائب الدخل

تخضع المجموعة لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. وتقوم المجموعة بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

#### 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 لأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

##### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

##### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

## الأفراد

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

## إدارة الأصول والالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصرفيات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً على القطاعات الأخرى.

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

## أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٠/٩/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,٧٣١,٩٤١	٤٠٢,٨٠٤	١,١٧٣,٧٨٩	١٤٣,٤٢٤	٣٣٠,٠٨٥	٦٨١,٨٣٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٢٦٢,٤٩٩)	٤٦,٠٦٣	(٥٩٦,٧٦٠)	(٩٤,٩٧٨)	(١٨٢,٤٠٤)	(٤٣٤,٤٢٠)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٤٦٩,٤٤٢	٤٤٨,٨٦٧	٥٧٧,٠٢٩	٤٨,٤٤٦	١٤٧,٦٨١	٢٤٧,٤١٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٤٦٩,٤٤٢	٤٤٨,٨٦٧	٥٧٧,٠٢٩	٤٨,٤٤٦	١٤٧,٦٨١	٢٤٧,٤١٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٢,٧٦٢)	(١٣٧,٠٢١)	(١٦٩,٧٢٨)	(١٣,٩٢١)	(٤٠,٨٥٢)	(٧١,٢٤٠)	الضريبة
١,٠٣٦,٦٨٠	٣١١,٨٤٦	٤٠٧,٣٠١	٣٤,٥٢٥	١٠٦,٨٢٩	١٧٦,١٧٩	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥٢,٣١٠,٤٢٤	١٤,٠٢٠,٦٦٠	٩,٣١٧,٢٧٥	١١,٨٠٤,٠٩٩	٢,٢٥٤,٨٦٩	١٤,٩١٣,٥٢١	أصول النشاط القطاعي
٥٢,٣١٠,٤٢٤	١٤,٠٢٠,٦٦٠	٩,٣١٧,٢٧٥	١١,٨٠٤,٠٩٩	٢,٢٥٤,٨٦٩	١٤,٩١٣,٥٢١	اجمالي الأصول
٤٥,٤٥٧,٢٤٣	٣,٠٥٢,٢١٠	٢٣,٥٤٤,٦٦٥	١,١٢٢,٥٥٨	٥,٤٢١,٧٤١	١٢,٣١٦,٠٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٥,٤٥٧,٢٤٣	٣,٠٥٢,٢١٠	٢٣,٥٤٤,٦٦٥	١,١٢٢,٥٥٨	٥,٤٢١,٧٤١	١٢,٣١٦,٠٦٩	اجمالي الالتزامات
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣,٠٩٢,٩٦٧	٤٠٨,٧٣٣	١,٢٤١,٨٤٤	١٧٤,٨٥٥	٣٩٢,٥٧٩	٨٧٤,٩٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
٧١٢,٠٦٨	٥,٥٣٣	٩٠٦,٧٩٧	(٨٦,٣١٣)	(١٤٧,٥٩٨)	٣٣,٦٤٩	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٨٠٥,٠٣٥	٤١٤,٢٦٦	٢,١٤٨,٦٤١	٨٨,٥٤٢	٢٤٤,٩٨١	٩٠٨,٦٠٥	نتيجة أعمال القطاع
٣,٨٠٥,٠٣٥	٤١٤,٢٦٦	٢,١٤٨,٦٤١	٨٨,٥٤٢	٢٤٤,٩٨١	٩٠٨,٦٠٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥١٧,٨٣٥)	(٩٠,٨٦٧)	(١٦٠,٤٨٧)	(٢١,٢٢٣)	(٥٣,٠٢٢)	(١٩٢,٢٣٦)	الضريبة
٣,٢٨٧,٢٠٠	٣٢٣,٣٩٩	١,٩٨٨,١٥٤	٦٧,٣١٩	١٩١,٩٥٩	٧١٦,٣٦٩	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥١,١٤٨,٨٥٤	١٤,٧٩٣,٩٩١	٧,٥٠٠,٨٢٥	١٣,٧١١,٧٨٣	١,٥٧١,١٧١	١٣,٥٧١,٠٨٤	أصول النشاط القطاعي
٥١,١٤٨,٨٥٤	١٤,٧٩٣,٩٩١	٧,٥٠٠,٨٢٥	١٣,٧١١,٧٨٣	١,٥٧١,١٧١	١٣,٥٧١,٠٨٤	اجمالي الأصول
٤٤,٥٥٧,٧١٨	٢,٩٦٦,١٨٤	٢٢,٨٣٠,٤٩٤	١٨٥,٦٥٠	٥,٢٦٦,٨٣١	١٣,٣٠٨,٥٥٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٥٥٧,٧١٨	٢,٩٦٦,١٨٤	٢٢,٨٣٠,٤٩٤	١٨٥,٦٥٠	٥,٢٦٦,٨٣١	١٣,٣٠٨,٥٥٩	اجمالي الالتزامات

**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/٩/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٤,٦٦٢,٦٨٢	١٣٥,١٣٧	٤٠٥,١٥١	٤,١٢٢,٣٩٤	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,١٩٣,٢٤٠)	(٩٨,٧٦٢)	(٤١٤,٦٣٣)	(٢,٦٧٩,٨٤٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٤٦٩,٤٤٢	٣٦,٣٧٥	(٩,٤٨٢)	١,٤٤٢,٥٤٩	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٤٦٩,٤٤٢	٣٦,٣٧٥	(٩,٤٨٢)	١,٤٤٢,٥٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٢,٧٦٢)	(٨,١٨٤)	-	(٤٢٤,٥٧٨)	الضريبة
١,٠٣٦,٦٨٠	٢٨,١٩١	(٩,٤٨٢)	١,٠١٧,٩٧١	<b>ربح الفترة</b>

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/٩/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٥,٤٧٣,٦٧٢	١١٧,٨٢٨	٣٩٦,٣١٨	٤,٩٥٩,٥٢٦	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,٠٩٢,٧٧٣)	(٩٣,٧٨٧)	(٤٢٤,٨٤٩)	(٢,٥٧٤,١٣٧)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,٣٨٠,٨٩٩	٢٤,٠٤١	(٢٨,٥٣١)	٢,٣٨٥,٣٨٩	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٢,٣٨٠,٨٩٩	٢٤,٠٤١	(٢٨,٥٣١)	٢,٣٨٥,٣٨٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥١٧,٨٣٥)	(٥,٤١٣)	-	(٥١٢,٤٢٢)	الضريبة
١,٨٦٣,٠٦٤	١٨,٦٢٨	(٢٨,٥٣١)	١,٨٧٢,٩٦٧	<b>ربح الفترة</b>

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٦٩٦,١٩٦	٢,٥٠٩,٥٨٤	<b>٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء</b>
<u>٢,٦٩٦,١٩٦</u>	<u>٢,٥٠٩,٥٨٤</u>	
٩٩٩,٧٤٥	٦٩٠,٩٥٢	<b>الإيرادات المشابهة: أذون خزانة</b>
٣٧٤,٨٣٠	١٤٢,٤٦٠	<b>ودائع و حسابات جارية مع بنوك</b>
٤٨٨,٧٧٣	٥٤٣,٥٨٥	<b>استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع</b>
<u>١,٨٦٣,٣٤٨</u>	<u>١,٣٧٦,٩٩٧</u>	
<u>٤,٥٥٩,٥٤٤</u>	<u>٣,٨٨٦,٥٨١</u>	
(١١٩,٦٤٣)	(٥٤,٣٨٧)	<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى</b>
(٢,٠٤٨,٥٧٩)	(١,٦٥٨,٠٠٩)	
(٢٥,٤٢٦)	(١٨,٦٤٤)	
(١٥١)	(٥١)	
<u>(٢,١٩٣,٧٩٩)</u>	<u>(١,٧٣١,٠٩١)</u>	
<u>٢,٣٦٥,٧٤٥</u>	<u>٢,١٥٥,٤٩٠</u>	<b>الصافى</b>
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<b>٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٩٢,٧٥٣	٤١٨,٠٥٠	<b>إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى</b>
٦,٤١٣	٧,١٠٩	
١٣٥,٧٨٦	١٣٤,١٣٤	
<u>٦٣٤,٩٥٢</u>	<u>٥٥٩,٢٩٣</u>	
(١٨٦,٩٠٦)	(١٩٩,٦٥٠)	<b>مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة</b>
(١٨٦,٩٠٦)	(١٩٩,٦٥٠)	
<u>٤٤٨,٠٤٦</u>	<u>٣٥٩,٦٤٣</u>	<b>الصافى</b>

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨,٣٧٤	٤,٢٤٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٢٢٨)	١٥٤	أخري
<u>٨,١٤٦</u>	<u>٤,٤٠١</u>	<b>الاجمالي</b>
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٣١,٤٩٨	١٥٨,١٥٢	عمليات النقد الأجنبي :
٦٨	١٩٨	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
-	٤,٤٩٩	أرباح تقويم عقود مبادلة عملات
٨,٩١٢	٣٢,٩٧٠	أرباح تقويم عقود خيار عملات
١١,٠٧٩	(١١,٢٢٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥	٢٢	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٢٥١,٥٦٢</u>	<u>١٨٤,٦١٣</u>	ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		<b>الاجمالي</b>
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>أرباح الإستثمارات المالية</u> -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٤٠١	٢٢,٩٢٣	أرباح بيع أذون خزانة
١٣,٠٦٧	-	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤,٨٧١	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١٩,٤٦٨</u>	<u>٢٧,٧٩٤</u>	
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
٢٦٠,٨٧٨	(٢٣٠,٥١٣)	قروض وتسهيلات للعملاء - إيضاح ٢٠
٥,٥٤٩	٦٥١	أرصدة لدى البنوك
٢٩,٥٢٢	(٣,٩٧٢)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٢٩٥,٩٤٩</u>	<u>(٢٣٣,٨٣٤)</u>	

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	مصرفات إدارية -١٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٩٩,٧١٢)	(٤٤٤,٤٥٥)	تكلفة العاملين
(٨٥,٤٤٩)	(٧٨,٢١٠)	أجور ومرتببات
(٤٨٥,١٦١)	(٥٢٢,٦٦٥)	تأمينات اجتماعية
(٣٧٤,٢٤٢)	(٤٣١,١٨٥)	مصرفات إدارية أخرى
(١٠,٧٥١)	(٥٠,٩٧٠)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
(٨٧٠,١٥٤)	(١,٠٠٤,٨٢٠)	

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	(مصرفات) تشغيل أخرى -١٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٤٢,٠١٧)	(٨٠,٨٣٨)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
١,٧٧٥	٢,١٤٣	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٧٥	-	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٢	٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
٢,١٨٢	٥٤,٨٤٨	أخرى*
(١٣٧,٨٦٣)	(٢٣,٨٤٥)	

\* يتضمن بند إيرادات تشغيل أخرى مبلغ ٥١,٦٧٥ (بالألف جنيه مصري) ناتج عن فروق تم ردها للأرباح والخسائر خصماً من إلتزامات ضريبة شركات الأموال ، نتيجة إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب المصرية في قضايا البنك المصري الأمريكى - سابقا ( بنك كريدبي أجريكول مصر - حالياً ) لضريبة شركات الأموال فترات ١٩٩١ / ٢٠٠٣ والتي تم سدادها سابقا وخضوعها لضريبة شركات الأموال ، وذلك وفقا للبروتوكول الموقع بين البنوك المصرية ومصلحة الضرائب .

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	مصرفات ضرائب الدخل -١٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٨٠,٨٩٩	١,٤٦٩,٤٤٢	الربح قبل الضرائب
(٥٣٥,٧٠٢)	(٣٣٠,٦٢٤)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٠٨,٦١٨)	(٢٤٩,٠٧٥)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
(٥٣,٥٨٧)	(٢٨٣,٤٧٤)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزنة وعاء مستقل
١٤٨,١٧٣	٣٩٩,٤٩٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣١,٨٨١	٣٠,٨٩٢	تسويات سنوات سابقة
١٨	٢١	الضريبة المؤجلة المرتبطة بنشأة وعكس الفروق المؤقتة
(٥١٧,٨٣٥)	(٤٣٢,٧٦٢)	مصرفات ضرائب الدخل
٢١,٧%	٢٩,٥%	

**١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٤٣,١٠٦	١,٦٢٥,٩١٩	نقدية بالصندوق
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٥٣٥,٧١٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	<u>٤,١٦١,٦٢٩</u>	
٤,٢٢٧,٧٥٤	٤,١٦١,٦٢٩	أرصدة بدون عائد
<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	<u>٤,١٦١,٦٢٩</u>	

**١٦ - أرصدة لدى البنوك**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧٠,٨٠٤	١,٠١١,٨٩٠	حسابات جارية
٦,٥٠٥,٣٣٦	٦,٩٢٦,٨٥٨	ودائع لأجل
<u>٦,٨٧٦,١٤٠</u>	<u>٧,٩٣٨,٧٤٨</u>	
(٤,١١٥)	(٣,٣٧٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٦,٨٧٢,٠٢٥</u>	<u>٧,٩٣٥,٣٦٩</u>	الرصيد
٢,٧٨٣,٤٣٠	٣,٠٣٢,١٤٤	البنك المركزي المصري
٦٨٩,٤٩٧	١,٦٨٢,٥٧٤	بنوك محلية
٣,٤٠٣,٢١٣	٣,٢٢٤,٠٣٠	بنوك خارجية
<u>٦,٨٧٦,١٤٠</u>	<u>٧,٩٣٨,٧٤٨</u>	
(٤,١١٥)	(٣,٣٧٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٦,٨٧٢,٠٢٥</u>	<u>٧,٩٣٥,٣٦٩</u>	الرصيد
٣٧٠,٨٠٤	١,٠١١,٨٩٠	أرصدة بدون عائد
٦,٥٠٥,٣٣٦	٦,٩٢٦,٨٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦,٨٧٦,١٤٠</u>	<u>٧,٩٣٨,٧٤٨</u>	
(٤,١١٥)	(٣,٣٧٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٦,٨٧٢,٠٢٥</u>	<u>٧,٩٣٥,٣٦٩</u>	الرصيد

**حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٢,٤٤٣	٤,١١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٧,٣٥٦)	(٦٥١)	(عبء) الاضمحلال
(٩٧٢)	(٨٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٤,١١٥</u>	<u>٣,٣٧٩</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

**١٧- أدون الخزانة**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٨٦,٩٠٠	٢١٨,٧٢٥	تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
١,٧١٣,٢٢٥	٦٩٧,٩٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
١,٩١٥,٧٧٥	٩٨٥,٥٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣,٣٦٥,٥٢٥	٢,٧٧٧,٦٧٥	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
(٣٨٢,٥٨٦)	(٢٠٢,٤٩٩)	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٧,١٩٨,٨٣٩	٤,٤٧٧,٣٠١	عوائد لم تستحق بعد

**١٨- قروض وتسهيلات للبنوك**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٠١٩	١٨,٧٩٠	قروض أخرى
٤,٠١٩	١٨,٧٩٠	الاجمالي

**١٩- قروض وتسهيلات للعملاء**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٨,٠٠٧	٥٩,٦٠٥	<b>أفراد</b>
٩٨٠,٩٢٥	١,٠٣٧,٩٢٢	حسابات جارية مدينة
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,٢١٥,١١٧	بطاقات ائتمان
٢٩٢,٤٠٤	٣٦٧,٦٦٩	قروض شخصية
٧,٧٩٧,١٢١	٩,٦٨٠,٣١٣	قروض عقارية
		<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
١٢,٣٥٠,٥٥٧	١٤,٠٦٧,٨٠٠	حسابات جارية مدينة
١,٠٤٠,٦٥٠	١,٢٧٣,٨٢٠	قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٧١١,٣٨١	قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	٨٩,٠٣٩	قروض أخرى
١٦,٧٩٦,٣٠١	١٨,١٤٢,٠٤٠	<b>اجمالي (٢)</b>
٢٤,٥٩٣,٤٢٢	٢٧,٨٢٢,٣٥٣	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ١ + ٢ )</b>
		يخصم :
(١,٨٩٠)	(١٤٨)	عوائد لم تستحق بعد
(٦١,٣٥٠)	(٦٨,١٦٨)	العوائد المجنبة
(١,٠١٧,٢٣٥)	(١,٢٦٨,٣٧٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٥١٢,٩٤٧	٢٦,٤٨٥,٦٦٤	<b>الصافي</b>
١٤,٢٦٦,١٢٨	١٥,٨٠٩,٤٤٤	أرصدة متداولة
١٠,٣٢٧,٢٩٤	١٢,٠١٢,٩٠٩	أرصدة غير متداولة
٢٤,٥٩٣,٤٢٢	٢٧,٨٢٢,٣٥٣	

مخصص خسائر الاضمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

٢٠٢٠/٩/٣٠

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١٤٦,٧٣٩	١١,٥٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٢,٣٦٨	١,٠٧١	٣٤,٨٥٣	٦,٩٠٢	(٤٥٨)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٣٨,٢٣٨)	(٦,١٤٣)	(٢٩,٥٠٣)	(٢,٥٩٢)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٦,٠٦٦	-	٢١,٤٨٦	٤,٥٨٠	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٧٦,٩٣٥	٦,٤٢٨	١٣١,٥٣٨	٣٨,٤٤٣	٥٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
٨٧٠,٤٩٦	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢١,١١٧	٧٢٣,٦٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٨٨,١٤٥	(٥٤٢)	(٣,٠٧٩)	٣٠,٦٠٢	١٦١,١٦٤	رد / (عبء) الاضمحلال
-	-	-	-	-	تحويلات
-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٩,٥٠١	-	-	-	٣٩,٥٠١	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٦,٧٠٤)	(٣١)	(١,٢٢٤)	(١٨٦)	(٥,٢٦٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٠٩١,٤٣٨	٩٨١	١١٩,٨٥٣	٥١,٥٣٣	٩١٩,٠٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٢٦٨,٣٧٣					

الف جنيه مصري

٢٠١٩/١٢/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١٣٨,١٨٥	١٠,٧١٥	٩٨,٤٣١	٢٧,٥٨١	١,٤٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٩,١٩٠	٧٨٥	٣٣,٥٢٥	٥,٣٥٦	(٤٧٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٦٧,٩٣٢)	-	(٥٨,٣٨٦)	(٩,٥٤٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٧,٢٩٦	-	٣١,١٣٢	٦,١٦٢	٢	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٤٦,٧٣٩	١١,٥٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,١٣٩,١٢٠	٢٣,٢٧٩	٢٠٠,٩٤٠	٢٦٥,٥٥٦	٦٤٩,٣٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٢١,٦٥٢)	(٢١,٠٤٣)	(٦١,٠٥٧)	(٢٤٣,٨٤٣)	١٠٤,٢٩١	رد / (عبء) الاضمحلال
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤	تحويلات
(٤٢)	-	-	-	(٤٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١,٥٣٠	-	-	-	١,٥٣٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤٩,٢٢٤)	(٦٨٢)	(١٥,٧٢٧)	(٥٩٦)	(٣٢,٢١٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٨٧٠,٤٩٦	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢١,١١٧	٧٢٣,٦٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٠١٧,٢٣٥					

## ٢٠- المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولا يتم إستخدامها لأغراض التغطية المحاسبية.

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالوصافى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / اقتراضى متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات.

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

تمثل عقود خيارات العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، أما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها فى الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن المبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠٢٠/٩/٣٠

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصري	<u>الأصول</u> الف جنيه مصري	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصري
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	٩٣٣,٩٥٣	١٥,٥٦٥	١٦,١٧٩
عقود مبادلة عملات	١,٤٤٧,٣٦٩	١٧,٤١٨	٢٣,٢١٣
عقود خيارات بغرض المتاجرة	٣,٠٥٧,٤٠٤	٧,٣٣٢	٧,٣٣٢
	<u>٥,٤٣٨,٧٢٦</u>	<u>٤٠,٣١٥</u>	<u>٤٦,٧٢٤</u>
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	١,٢٢٨,٩٩٤	١,٩٢٠	٨,٤٦٣
	<u>١,٢٢٨,٩٩٤</u>	<u>١,٩٢٠</u>	<u>٨,٤٦٣</u>
<b>إجمالي المشتقات</b>	<b><u>٦,٦٦٧,٧٢٠</u></b>	<b><u>٤٢,٢٣٥</u></b>	<b><u>٥٥,١٨٧</u></b>

٢٠١٩/١٢/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصري	<u>الأصول</u> الف جنيه مصري	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصري
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	١,٠٩٧,٦٩٦	٢٣,٢٣٥	٣٧,٠٩٧
عقود مبادلة عملات	٦٠٢,٦٤٤	٢٤,٠٣٦	٢٢,٦٦٤
عقود خيارات بغرض	٦١٥,٨٩٢	١٧٠	١٧٠
	<u>٢,٣١٦,٢٣٢</u>	<u>٤٧,٤٤١</u>	<u>٥٩,٩٣١</u>
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	١,٠٨٤,٠٦٣	١,٦٨٠	٣,٣٤٠
	<u>١,٠٨٤,٠٦٣</u>	<u>١,٦٨٠</u>	<u>٣,٣٤٠</u>
<b>إجمالي المشتقات</b>	<b><u>٣,٤٠٠,٢٩٥</u></b>	<b><u>٤٩,١٢١</u></b>	<b><u>٦٣,٢٧١</u></b>

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٧٦٩,٣٩٩	٧,١٣٤,٧٢٦	<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</u>
٨,٦٣٩	٨,٦٣٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
<u>٦,٧٧٨,٠٣٨</u>	<u>٧,١٤٣,٣٦٥</u>	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
		<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</u>
١٤٥,٨٨٢	١٢٩,١٢٢	<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
١٩,١٢١	١٦,٠٥٥	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>١٦٥,٠٠٣</u>	<u>١٤٥,١٧٧</u>	سندات حكومية
٦,٩٤٣,٠٤١	٧,٢٨٨,٥٤٢	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</u>
٣,٩٠٩,٦١٤	٣,٧٢١,٢٩٨	<u>إجمالي الاستثمارات المالية</u>
٣,٠٣٣,٤٢٧	٣,٥٦٧,٢٤٤	أرصدة متداولة
<u>٦,٩٤٣,٠٤١</u>	<u>٧,٢٨٨,٥٤٢</u>	أرصدة غير متداولة
٦,٧٨٨,٥٢٠	٧,١٥٠,٧٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>٦,٧٨٨,٥٢٠</u>	<u>٧,١٥٠,٧٨١</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٩٤٣,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٨,٠٣٨
٢١,٤٨٣,٩٥٧	١٧,٦٥٨,٣٣٢	٣,٨٢٥,٦٢٥
(٢١,٠٦٥,٤٠٨)	(١٧,٦٦١,٣٥٦)	(٣,٤٠٤,٠٥٢)
٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧
(٤١,٣٥٧)	-	(٤١,٣٥٧)
(٩١,٤٦٨)	(١٦,٨٠٢)	(٧٤,٦٦٦)
٧,٢٨٨,٥٤٢	١٤٥,١٧٧	٧,١٤٣,٣٦٥

٢٠٢٠/٩/٣٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات  
إستيعادات  
استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع  
فروق ترجمة بالعملات الأجنبية  
صافي التغير في القيم العادلة  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٥٧٠,٤١٦	٢٠٦,٢٣٩	٦,٣٦٤,١٧٧
٨,٧٦٩,٦٩٠	٤,٧٥٣,٩٤٩	٤,٠١٥,٧٤١
(٨,٤٢٣,٣٥٩)	(٤,٨٠٥,٤٩٤)	(٣,٦١٧,٨٦٥)
١٠٠,٦١٢	-	١٠٠,٦١٢
(٢٥٢,٧٧٦)	-	(٢٥٢,٧٧٦)
١٦٥,٣٩١	(٢,٧٥٨)	١٦٨,١٤٩
١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	-
٦,٩٤٣,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٨,٠٣٨

٢٠١٩/١٢/٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

إضافات  
إستيعادات  
استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع  
فروق ترجمة بالعملات الأجنبية  
صافي التغير في القيم العادلة  
أرباح بيع ادوات حقوق ملكية  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>برامج الحاسب الالى</u>
٢٥٠,٦٦١	٣١١,١٧٧	التكلفة
(١٥٥,٨٧٩)	(١٨٥,٦٢٤)	مجمع الاهلاك
٩٤,٧٨٢	١٢٥,٥٥٣	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
٦٠,٥١٦	٢٨,٨٢٦	اضافات
(٢٩,٧٤٥)	(٢٦,٥٣٥)	تكلفة استهلاك
١٢٥,٥٥٣	١٢٧,٨٤٤	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
		<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
٣١١,١٧٧	٣٣٩,٦٦٧	التكلفة
(١٨٥,٦٢٤)	(٢١١,٨٢٣)	مجمع الاهلاك
١٢٥,٥٥٣	١٢٧,٨٤٤	صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٣٥٢,٥٢٠	٤٣٤,٨٠٥	مصروفات مقدمة
٢٤٣,٥٨١	٣٣٢,٠٦٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٣,٨٨٣	٦٢,٤٣١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٧,٣٦٢	٦٦,٤٩٩	تأمينات و عهد
٢٧,٤١٦	١١,٥٩٠	أخرى
١٥٤,٧٣٧	٢٢٠,٤٨٩	الإجمالي
٩١٩,٤٩٩	١,١٢٧,٨٧٦	

- ٢٤ - الأصول الثابتة								
الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩</b>								
١,١٣٣,٣٨٢	٧٢,٨٧٢	٣٤,٤٤٧	٤٢,٣٣٤	٢١٧,٣٧٠	٢٠,٨٣٩	٢٤١,٧٦٩	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٤٥,٦٥٣)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,٥٢٢)	(٢٥,٢٢٨)	(١٨٥,٨٣٩)	(١٢,٨٦٢)	(١٥٥,٣٠٢)	(١١٦,٦٨٨)	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
١٤٠,٧٣٤	٢١,١٤٦	٤,٦٤٦	٥,٣٤٢	٣٤,٨٤٥	٤,١٧٨	٣٧,٥٧٧	٣٣,٠٠٠	-
(٣٩٨)	(٤)	(٢٦)	(٦٦)	-	(٢٤٢)	(٦٠)	-	-
(٧٩,٨٥٢)	(٦,٨٥٢)	(٣,٢٣٩)	(٣,٦٠٩)	(١٨,٨٢٣)	(٢,٣٤٥)	(٣٠,٥٩٧)	(١٤,٣٨٧)	-
٣٤٢	٣	٢٥	٤١	-	٢٤٢	٣١	-	-
٦٤٨,٥٥٥	٥٣,٩٥٣	١٩,٣٣١	١٨,٨١٤	٤٧,٥٥٣	٩,٨١٠	٩٣,٤١٨	٢٩٦,٩٤٧	١٠٨,٧٢٩
<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠</b>								
١,٢٧٣,٧١٨	٩٤,٠١٤	٣٩,٠٦٧	٤٧,٦١٠	٢٥٢,٢١٥	٢٤,٧٧٥	٢٧٩,٢٨٦	٤٢٨,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٦٢٥,١٦٣)	(٤٠,٠٦١)	(١٩,٧٣٦)	(٢٨,٧٩٦)	(٢٠٤,٦٦٢)	(١٤,٩٦٥)	(١٨٥,٨٦٨)	(١٣١,٠٧٥)	-
٦٤٨,٥٥٥	٥٣,٩٥٣	١٩,٣٣١	١٨,٨١٤	٤٧,٥٥٣	٩,٨١٠	٩٣,٤١٨	٢٩٦,٩٤٧	١٠٨,٧٢٩
٥٧,٥٧٦	٧,٦١٦	١,٢٠٧	١,٤٢٢	٢٧,٩٠٦	-	١٩,٤٢٥	-	-
(١٢,٢٩٩)	(٢٢٠)	(٢٠)	(٢٨٢)	(١,٥٩٢)	-	(١٠,١٨٥)	-	-
(٦٠,٩٢٨)	(٦,٤١٠)	(٢,٦٢٨)	(٢,٩٤٢)	(١١,٦٩٧)	(٢,٣٠٩)	(٢٣,٩٠٤)	(١١,٠٣٨)	-
١٢,٢٧٠	٢٠١	٢٠	٢٧٢	١,٥٩٢	-	١٠,١٨٥	-	-
٦٤٥,١٧٤	٥٥,١٤٠	١٧,٩١٠	١٧,٢٨٤	٦٣,٧٦٢	٧,٥٠١	٨٨,٩٣٩	٢٨٥,٩٠٩	١٠٨,٧٢٩
<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>								
١,٣١٨,٩٩٥	١٠١,٤١٠	٤٠,٢٥٤	٤٨,٧٥٠	٢٧٨,٥٢٩	٢٤,٧٧٥	٢٨٨,٥٢٦	٤٢٨,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٦٧٣,٨٢١)	(٤٦,٢٧٠)	(٢٢,٣٤٤)	(٣١,٤٦٦)	(٢١٤,٧٦٧)	(١٧,٢٧٤)	(١٩٩,٥٨٧)	(١٤٢,١١٣)	-
٦٤٥,١٧٤	٥٥,١٤٠	١٧,٩١٠	١٧,٢٨٤	٦٣,٧٦٢	٧,٥٠١	٨٨,٩٣٩	٢٨٥,٩٠٩	١٠٨,٧٢٩

التكلفة  
مجمع الاهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩  
اضافات  
استبعادات - التكلفة  
تكلفة اهلاك  
استبعادات - مجمع اهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التكلفة  
مجمع الاهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠  
اضافات  
استبعادات - التكلفة  
تكلفة اهلاك  
استبعادات - مجمع اهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التكلفة  
مجمع الاهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١٨٦,٠٩٠	١,٠٣٤,٥٥٣	ودائع
٤٨١,٢٤٥	-	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	
٤٩٨,٤٠٤	٤,١٣٨	بنوك محلية
١٦٨,٩٣١	١,٠٣٠,٤١٥	بنوك خارجية
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	
١٨٦,٠٩٠	١,٠٣٤,٥٥٣	أرصدة بدون عائد
٤٨١,٢٤٥	-	أرصدة ذات عائد
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	
<u>٩,٧٢٤</u>	<u>٩,٤٢٢</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٣,١٨٣,٠٦٣	١٥,٠٧٩,٣٢٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٢٤٤,١٢٠	٨,٨٢٢,٦٤٩	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٩٣,٩٧٨	١٠,٦١٨,٢٤٠	ودائع توفير
٤,٢٨٤,٨٦٨	٤,٣٢١,٦٣٩	ودائع أخرى
٢,٨٢٨,٨٨٢	٢,١٥٠,٥٠٠	<b>الإجمالي</b>
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤٠,٩٩٢,٣٥٠</u>	ودائع مؤسسات
١٨,٧٨٠,٧٢٨	١٨,٩٥٦,٣٨٣	ودائع أفراد
٢٠,٨٥٤,١٨٣	٢٢,٠٣٥,٩٦٧	
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤٠,٩٩٢,٣٥٠</u>	
٢٥,٩٠٦,٣٣٣	٢٤,٥٩٢,٨٣٥	أرصدة متداولة
١٣,٧٢٨,٥٧٨	١٦,٣٩٩,٥١٥	أرصدة غير متداولة
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤٠,٩٩٢,٣٥٠</u>	
١٦,٠١١,٩٤٥	١٧,٢٢٩,٨٢٢	أرصدة بدون عائد
٢٣,٦٢٢,٩٦٦	٢٣,٧٦٢,٥٢٨	أرصدة ذات عائد
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤٠,٩٩٢,٣٥٠</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u> <u>القرض</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٨٨,٩٧٠	٧٢,٦٧٢	%١١,٥٠	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٦٢٥	لييور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٦٢٥	لييور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٦٢٥	لييور+٤,٣٠%	
<u>٥٧٠,٢١٥</u>	<u>٥٤٥,٥٤٧</u>		

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٢٢٤,٠٥٣	٢٧٦,٥٦٣	ايرادات مقدمة
٢٦,٧٣٦	٣١,٦٩٢	مصروفات مستحقة
٤١٤,٦٧٤	٤٩٠,٩٥٢	دائنون متنوعون
١,٠١٧,٨٨٢	١,٣٠٢,٠٣٨	
<u>١,٦٨٣,٣٤٥</u>	<u>٢,١٠١,٢٤٥</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣٢,٤١٧	٢٨٨,٠٦٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩,٦٧٠)	(٢,٣٢٢)	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٦٧,٦٤٨	٨٠,٨٣٨	تحويلات
(٧٦٤)	-	المستخدم خلال الفترة المالية
(١,٥٦٢)	(٤,٥٠٤)	الرصيد في آخر الفترة
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٦٢,٠٨١</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
٦١,٦٣١	٨١,٧٦٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٢٦,٤٣٨	٢٨٠,٣١٢	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٦٢,٠٨١</u>	الرصيد في آخر الفترة

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>التزامات مدرجة بالميزانية عن:</u>
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>١٦٧,٤٢٤</u>	<u>١٦٧,٤٢٤</u>	

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلى.

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلى:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٤,٦٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٥,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

#### أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافى القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافاه نهاية الخدمة التى سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة .

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلى:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٤,٦٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٥,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية للإلتزام لا يختلف جوهريا عن القيمة العادلة لصافى أصول الصندوق ، و عالية لا يوجد التزام محتمل على البنك ناشئ عن التزامات المزايا المحددة (مكافاه نهاية ترك الخدمة) لصندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك كريدبي أجريكول مصر الذين وصلوا إلى سن التقاعد, او في حالات العجز او الوفاة او الاستقالة .

#### ٣٢- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,٢٤٣,٦٦٨,٠٠٠ جنيه مصري موزعة علي ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري.

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري	المساهم
١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨	كريدبي أجريكول SA
٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك
٢٣,٥٧٥,٢٩٤	٧,٥٨%	٩٤,٣٠١	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايش شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٩٩,٣٨٧,٢٣٨	٣١,٩٦%	٣٩٧,٥٤٩	اخرين
٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨	الإجمالي

بناءً علي قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المرخص ليصبح ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وجاري اتخاذ الاجراءات اللازمة للإعتمادها من الجهات المختصة.

**٣٣- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة**

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,١٢٠	١,٦٥٥	<b>(١) الاحتياطات</b>
٤٥٩,٨٦١	٥٧٨,٢٦٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي قانوني
٦٢,١٨٨	٦٢,٤٢٤	احتياطي خاص
٣٨,٢٥٦	١٢٩,٢٣١	احتياطي راسمالي
١٧٢,٠٠٨	١١٠,٧٥٦	احتياطي القيمة العادلة
٧٩٨,٦٤٧	٩٤٧,٥٤٨	إحتياطي المخاطر العام
		<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>احتياطي مخاطر بنكية عام</b>
١,١٢٠	١,١٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٥٣٥	المحول من أرباح الفترة المالية
١,١٢٠	١,٦٥٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>احتياطي قانوني</b>
٣٤٩,٥٦٨	٤٥٩,٨٦٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٠,٢٩٣	١١٨,٤٠٨	المحول من أرباح الفترة المالية
٤٥٩,٨٦١	٥٧٨,٢٦٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ . بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبته الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>احتياطي خاص</b>
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣٨,٥١٨)	-	المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>احتياطي راسمالي</b>
٥٩,١٣٢	٦٢,١٨٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٠٥٦	٢٣٧	المحول من أرباح الفترة
٦٢,١٨٨	٦٢,٤٢٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد اول الفترة</u>
١٢,٩٦٢	٢٠٥,٦١٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٥,٢٩٤	(٧٦,٣٨٨)	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
٣٨,٢٥٦	١٢٩,٢٣١	

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة المالية</u>
١٧٢,٠٠٨	١٧٢,٠٠٨	المحول الي الأرباح المحتجزة
-	(٦١,٢٥٢)	<u>الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*</u>
١٧٢,٠٠٨	١١٠,٧٥٦	المحول خلال الفترة
-	-	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
١٧٢,٠٠٨	١١٠,٧٥٦	

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>ب ( الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة المالية</u>
٤,٢٥٢,٩٥٩	٤,٩٧١,٤٥٩	المحول من احتياطي المخاطر العام
-	٦١,٢٥٢	<u>الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*</u>
٤,٢٥٢,٩٥٩	٥,٠٣٢,٧١١	الأرباح الموزعة
(١,٥٢٧,٨٤٥)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	المحول الي الاحتياطي القانوني
(١١٠,٢٩٣)	(١١٨,٤٠٨)	المحول الي احتياطي راسمالي
(٣,٠٥٦)	(٢٣٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
-	(٥٣٥)	أرباح الفترة المالية
١,٨٦٣,٠٦٤	١,٠٣٦,٦٨٠	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
٤,٤٧٤,٨٢٩	٤,٦٦١,٩٤٩	

\*تابع إيضاح رقم (٤٤) الأرصدة الأفتتاحية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>٣٤ - التزامات عرضية و إرتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(١) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
٨,٣٢٠,٤٤٦	١١,٩٢٩,٦٤٥	خطابات الضمان
١,١٠٧,٧٢٤	٥٢١,٦٢٧	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٩٥٩,٣٣٩	١,٤٨٤,٥٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,١٨٠,٣٦٠	إرتباطات عن قروض
١٢,٥٥٩,١٤٩	١٦,١١٦,٢٠٢	<u>الإجمالي</u>

### (ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال الفترة المالية أو خلال سنة المقارنة.

### (ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٦,١٦٤ الف جنيه .

### (د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٨,٥٤٧ الف جنيه.

### ٣٥- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٤٦٠,٠٨٤	١,٦٢٥,٩١٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٨٨٩,١٧٦	٦,٩٠٩,٠٤٧	أرصدة لدي البنوك
٥٣٥,٦٧٤	٢٢٤,٢٧٠	أدوات الخزنة
<u>٩,٨٨٤,٩٣٤</u>	<u>٨,٧٥٩,٢٣٦</u>	

### ٣٦- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الأول والثاني والثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

#### صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥١,٧١٨,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٤٤,٧٩ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٥٢,٠٦٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٣,٩٧٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٥٩,٨٤ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢١١,٥٣٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

### صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٢,٢٢٠,٦٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٨٢,٥٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٠٦٥,٧٦٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٢٠٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢٤,١٤ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٩١,٢٩٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

### ٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقى النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح راس المال .  
تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

#### مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧,٣٨٩	٤٠,٨١٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٣١٤	٨٨٠,٢١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٢١٠	٥,٧٦٩	مصرفات إدارية و عمومية
٥٧٠,٢١٥	٤٧٢,٨٧٥	قروض أخرى

### ٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٥,٠٨٦ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٥,١٥٧ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

### ٣٩- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	المخصصات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٢,٤٥٧	١٥١,٠٨٤	
١١٢,٤٥٧	١٥١,٠٨٤	

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبند السابق الاشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها / أو درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

#### ٤٠ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدى أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالاضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدى أجريكول مصر.

#### • ضريبة شركات الأموال بنك كريدى أجريكول - مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥  
تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨  
تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٩  
تم تقديم الاقرار الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة

#### • ضريبة كسب العمل بنك كريدى أجريكول - مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .  
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

#### • ضريبة الدمغة النسبية بنك كريدى أجريكول - مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ( بنك كريدى أجريكول - مصر )  
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقد تم السداد .

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧  
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨  
تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩  
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

#### ٤١- أحداث هامة ولاحقة

نظرا لعدم التأكد الحالي الناتج عن جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩) محليًا وعالميًا ، وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الاعمال في البيئة الاقتصادية وكذا في العمليات والانشطة المصرفية ، فقد قامت ادارة البنك بوضع وتفعيل خطة استمرارية الاعمال والاجراءات الخاصة بادارة المخاطر المحتملة المتعلقة بتوقف الاعمال نتيجة لتلك الجائحة واثارها على العمليات المصرفية و الاداء المالي للبنك.

كما تقوم ادارة البنك بمراقبة الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لمحفظته من الادوات المالية بعناية لتقييم تاثير تلك الجائحة على العوامل النوعية والكمية لتحديد اى زيادة هامة اضافية متوقعة في المخاطر الائتمانية (SICR) ، وبالاخص المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية الاكثر تضررا بالجائحة، وفقاً لأفضل تقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية ، وبناء على الافتراضات المتعلقة بالاداء الاقتصادي المتوقع .

وبناءً على ذلك قام البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠ ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية

وقد قامت ادارة البنك بتكوين المخصصات الازمة للحد من تاثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات في نهاية الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ، وجرى تكوين اية مخصصات اضافية أخرى حتى نهاية فترة التاجيل المعلنة من البنك المركزي المصري في ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين في فئات معينة من الادوات المالية حتى وضوح الاداء الفعلي للمحفظة او التعثر في سداد الاقساط.

ويعتمد حجم تاثير الجائحة على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء تاثير تلك الجائحة وما يترتب عليها من اثار ، فمن المحتمل بدرجة كبيرة ان يؤدي ذلك الى انخفاض ملموس في الانشطة الاقتصادية خلال الفترة القادمة لحين الانتهاء من تلك الجائحة ، ووضوح الاداء الفعلي للقطاعات الاقتصادية المختلفة واثارها على قيم عناصر الاصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الأعمال بالقوائم المالية للبنك .

#### ٤٢- الأرصدة الأفتتاحية:

قام البنك بإعادة تبويب بعض الأرصدة الأفتتاحية لتتماشي مع اسلوب عرض القوائم المالية للبنوك بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ وبذلك تم تحويل أثر القيمة العادلة للتطبيق الأولي الخاص بالاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر إلى الارباح المحتجرة يوضح الجدول التالي أثر إعادة تبويب علي الأرصدة الأفتتاحية :

بيان	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
إحتياطي المخاطر العام	١٧٢,٠٠٨	(٦١,٢٥٢)	١١٠,٧٥٦
ارباح محتجرة	٤,٠٠٣,٩٨٣	٦١,٢٥٢	٤,٠٦٥,٢٣٥

\*\*\*\*\*