



القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبي الحسابات

٣-٤	تقرير مراقبي الحسابات
٥	قائمة المركز المالي المجمع
٦	قائمة الدخل المجمع
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر المجمع
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٩	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٨١-١٠	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة " المجموعة" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل المجمعة والدخل الشامل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعّة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعّة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعّة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليقات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعّة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والملغي بالقانون رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ والصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠، اخذاً في الاعتبار فترة توفيق الاوضاع لأحكام هذا القانون.

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

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

مراقبي حسابات

رشاد حسنى
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)

أشرف محمد اسماعيل
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)
القاهرة فى : ٢٤ فبراير ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	إيضاح رقم	
<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	<u>٥,٠٨٥,٢٩٥</u>	١٥	الأصول
٦,٨٧٢,٠٢٥	٦,٩٢٨,٢٦٠	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,١٩٨,٨٣٩	٥,٠٠٩,٠٠٧	١٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	١٨	أذون خزانة
٢٣,٥١٢,٩٤٧	٢٥,٦٧٢,٥٠٨	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,١٢١	٦١,٤٦٢	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٦,٧٧٨,٠٣٨	٧,٠٧٦,٣٢٤	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٥١,١٥٣	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٢٥,٥٥٣	١٢٦,٦٨٠	٢٢	أصول غير ملموسة
٩١٩,٤٩٩	١,١٣٠,٧٢٢	٢٣	أصول أخرى
٦٤٨,٥٥٥	٦٤٦,٨٧٣	٢٤	أصول ثابتة
<u>٥٠,٥٠١,٣٥٣</u>	<u>٥١,٨٩١,٧٦٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٦٧,٣٣٥	٤٣,٥٧٠	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	٢٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٤,٩١١	٤١,٢٥١,٧٧٠	٢٧	ودائع العملاء
٦٣,٢٧١	٦٦,٠١٣	٢٠	مشتقات مالية
٥٧٠,٢١٥	٦٤١,٧٣٠	٢٨	قروض أخرى
١,٦٨٣,٣٤٥	١,٩١٨,٧٧٤	٢٩	إلتزامات أخرى
٢٣٥,٧٣٦	٢٢٣,٩٧٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٨٨,٠٦٩	٣٣٦,٧٨٣	٣٠	مخصصات أخرى
١٦٧,٤٢٤	١٦٤,٩٩٥	٣١	التزامات مزايا التقاعد
١٦٨	١٤٤		الضريبة المؤجلة
<u>٤٣,٣٢٠,١٩٨</u>	<u>٤٤,٦٥٧,١٨٠</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٢	رأس المال المدفوع
٩٦٦,٠١٠	٩٩٤,٣٦٤	٣٣	إحتياطيات
٤,٩٧١,٤٦٠	٤,٩٩٦,٥٣٣	٣٣	ارباح محتجزة
<u>٧,١٨١,١٣٨</u>	<u>٧,٢٣٤,٥٦٥</u>		
١٧	١٧		حقوق الأقلية
<u>٧,١٨١,١٥٥</u>	<u>٧,٢٣٤,٥٨٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٠,٥٠١,٣٥٣</u>	<u>٥١,٨٩١,٧٦٢</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عاصم رجب
رئيس مجلس الإدارة

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب

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

* تقرير مراقبي الحسابات مرفق

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

عن السنة المنتهية في		رقم	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٩٦٥,٨١٨	٥,١٧٠,٤٤١	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٨٣٠,٧٠٧)	(٢,٢٩٢,١٩٠)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣,١٣٥,١١١</u>	<u>٢,٨٧٨,٢٥١</u>		صافي الدخل من العائد
٨٤٥,١١٣	٧٦٨,٦٩٧	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٥٦,٥٤٥)	(٢٧١,٤٣٧)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٨٨,٥٦٨</u>	<u>٤٩٧,٢٦٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,١٨٣	٤,٤٠١	٨	توزيعات أرباح
٣١٧,٠٠٧	٢٥٢,١٣٩	٩	صافي دخل المتاجرة
٢٤,٥٢٩	٣١,٧٠٣	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٢٢١,٦٩٧	(٣٦٤,٤٠٣)	١١	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الانتماء
(١,١٩٦,٦٢٤)	(١,٣٥٠,١٣٨)	١٢	مصروفات إدارية
(٦١,٥٣٩)	(٤,٠٨٦)	١٣	(مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٣,٠٣٦,٩٣٢</u>	<u>١,٩٤٥,١٢٧</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٦٧٧,٢٣٦)	(٥٧٣,٨٦٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,٣٥٩,٦٩٦</u>	<u>١,٣٧١,٢٦٥</u>		صافي أرباح السنة
٢,٣٥٩,٦٩٥	١,٣٧١,٢٦٤		نصيب الشركة الأم
١	١		حقوق الأقلية
<u>٢,٣٥٩,٦٩٦</u>	<u>١,٣٧١,٢٦٥</u>		

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

قائمة الدخل الشامل الاخر المجمعَة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عن السنة المنتهية في		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٣٥٩,٦٩٦	١,٣٧١,٢٦٥	صافي أرباح السنة
		بنود يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر :
١٦٣,٧١٣	(٣٢,٧١٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٩,٥٢٢)	٣,٨٦٩	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٤٢٧)	(٧٢٥)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١٢٨,٧٦٤</u>	<u>(٢٩,٥٧٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>٢,٤٨٨,٤٦٠</u>	<u>١,٣٤١,٦٩٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

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

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	إيضاح رقم	٢٠١٩/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٦,٢٢٠,٥٤١	١٧	٦,٢٢٠,٥٢٤	٤,٢٥٢,٩٥٩	٧٢٣,٨٩٧	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
٤,٦٩٢,٦٩٥	١٦	٤,٦٩٢,٦٧٩	٢,٦١١,٧٦٥	٨٣٧,٢٤٦	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
١٢٨,٧٦٤	-	١٢٨,٧٦٤	-	١٢٨,٧٦٤	-		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٢,٣٥٩,٦٩٦	١	٢,٣٥٩,٦٩٥	٢,٣٥٩,٦٩٥	-	-		أرباح السنة المالية
٧,١٨١,١٥٥	١٧	٧,١٨١,١٣٨	٤,٩٧١,٤٦٠	٩٦٦,٠١٠	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	إيضاح رقم	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧,١٨١,١٥١	١٧	٧,١٨١,١٣٤	٤,٩٧١,٤٥٨	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
٧,١٨١,١٥١	١٧	٧,١٨١,١٣٤	٥,٠٣٢,٧١٠	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
٥,٨٩٢,٨٨٨	١٦	٥,٨٩٢,٨٧٢	٣,٦٢٥,٢٦٨	١,٠٢٣,٩٣٦	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(٢٩,٥٧٢)	-	(٢٩,٥٧٢)	-	(٢٩,٥٧٢)	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٣٧١,٢٦٦	١	١,٣٧١,٢٦٥	١,٣٧١,٢٦٥	-	-		أرباح السنة المالية
٧,٢٣٤,٥٨٢	١٧	٧,٢٣٤,٥٦٥	٤,٩٩٦,٥٣٣	٩٩٤,٣٦٤	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

عن السنة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		صافى ارباح السنة قبل الضرائب
٣,٠٣٦,٩٣٢	١,٩٤٥,١٢٧		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٩,٥٩٧	١١٩,٧١٠		إهلاك واستهلاك
(٢٢١,٦٩٧)	٣٦٤,٤٠٣	١١	عبء / (رد) أضحلال عن خسائر الائتمان
٦٧,٦٤٨	٥٥,٦٠٢	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
(١,٥٦٢)	(٤,٧٧٥)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٠٠,٦١٢)	(٧٩,١٧١)	٢١	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦,٦٥٧)	(٢,٩٣١)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٢٥٢,٧٧٦	٤٥,٧٦٣	٢١	فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣,٠٦٧)	-		(ارباح) إستثمارات مالية أخرى
٢,٧٥٨	١٠,٨٢٦		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٣٧)	(١,١١٦)		(ارباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
(٥٦,١٦٣)	(٩,٢٨٢)		فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى
٣,٠٥٩,٧١٦	٢,٤٤٤,١٥٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
١,٩٠٩,٤٢٦	(٤٢٩,٩٩٨)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩٩,١٢٣	٢٦٥,٩٢٢		أرصدة لدى البنوك
٩٤٤,٥٣٥	٢,١٧٧,٨٢١		أذون خزانة و أوراق حكوميه أخرى
(٢,٩٢٩,٠٢٠)	(٢,٥١١,٣٨٩)		قروض للمعملاء والبنوك
١٠,٥٩٤	(١١,٤٨٣)		مشتقات مالية (بالصافى)
(٨٢,١٠٥)	(٢٢٠,٠٧٦)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٥٩,٧٤٧	(٦٢٣,٧٦٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٤,٢٩٧,٧٤٩)	١,٦١٦,٨٥٩		ودائع المعلاء
(٣٤,٦٢٤)	٢٣٥,١٢٧		إلتزامات أخرى
٢٣,١٣١	(٢,٤٢٩)		إلتزامات مزاييا التقاعد
(٧٥١,٧٠٨)	(٥٨٥,٦٤٣)		ضرائب الدخل المسددة
(١,٥٨٨,٩٣٤)	٢,٣٥٥,١٠٢		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٠١,٢٥٠)	(١١٩,٢١٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٩٣	١,١٧٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨,٤٢٣,٣٥٩	٢٥,٢٨٧,٠٦٠		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٧٦٩,٦٩٠)	(٢٥,٥٧٩,٧٤٩)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٤٧,٢٨٨)	(٤١٠,٧٢٨)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٦,٠٢١	٨٠,٧٩٧		قروض طويلة الاجل
(١,٥٢٧,٨٤٦)	(١,٢٨٨,٢٦٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٠١,٨٢٥)	(١,٢٠٧,٤٦٦)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣,٦٣٨,٠٤٧)	٧٣٦,٩٠٨		صافى التغيير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١١,٠٥٣,٩١٤	٧,٤١٥,٨٦٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٧,٤١٥,٨٦٧	٨,١٥٢,٧٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٨٧٦,١٤٠	٦,٩٣١,٥٩٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩٨,٨٣٩	٥,٠٠٩,٠٠٧	١٧	أذون خزانة
(٢,٩٨٤,٦٤٨)	(٣,٤١٤,٦٤٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٢٧٩,١٠١)	(١,٠١٣,١٧٩)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٦,٦٢٣,١١٧)	(٤,٤٤٥,٢٩٦)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٧,٤١٥,٨٦٧	٨,١٥٢,٧٧٥	٣٥	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٥٣١ 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 ٩ فبراير ٢٠٢١

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ 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 و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي 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 و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات 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 لتحصيل 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 يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على

أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة .

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية . 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 منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي 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 وتحسب 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 لصافي 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 للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

❖ 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 وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصافي 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 الآخر:

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:

- هيكلة 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 المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح 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 بتحميله 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 المُهمش 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 إلى 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.

التقري بين المراحل (٣,٢,١).

التقري 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.

التقري 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 لإهلاك 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 انفتى 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 اكتوارية 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 سينقضاءه 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) الإكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري 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 في التقديرات والافتراضات الاكتوارية 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 ببند 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 المصري الأمريكي 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 بنود 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 ادارة 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
٥%	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/أ - 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 طبيعته الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات 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 إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح 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.

وتمثل 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 السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

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

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٧,٥%	٥٦,١%	٢٠,٣%	٥١,٤%	١. ديون جيدة
١٤,٦%	٣٩,٥%	١٣,٥%	٤٣,٧%	٢. المتابعة العادية
٢,٧%	١,٤%	٢١,٤%	١,٩%	٣. المتابعة الخاصة
٥٥,٢%	٢,٩٥%	٤٤,٨%	٣,٠%	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقرض أو دخول في 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 في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في 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.

أ/٤ - 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 :

<u>مدلول</u> <u>التصنيف الداخلي</u>	<u>التصنيف</u> <u>الداخلي</u>	<u>نسبة المخصص</u> <u>المطلوب</u>	<u>مدلول</u> <u>التصنيف</u>	<u>تصنيف البنك</u> <u>المركزي المصري</u>
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	٢٠٢٠/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٩٨٤,٦٤٨	٣,٤١٤,٦٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٦,١٤٠	٦,٩٣١,٥٩٤	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩٨,٨٣٩	٥,٠٠٩,٠٠٧	أذون الخزانة
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٨,٠٠٧	٧٧,٧٢٨	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	١,٠١٥,٤٥٤	- بطاقات ائتمان
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,١٢١,٢٦٨	- قروض شخصية
٢٩٢,٤٠٤	٤١٩,٦٦٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٢,٣٥٠,٥٥٧	١٣,٧٢٦,٦٩٨	- حسابات جارية مدينة
١,٠٤٠,٦٥٠	١,٣٨٠,٠٣٦	- قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٢٩١,٧٦٢	- قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	٦٠,٠٢٢	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	٦١,٤٦٢	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٦,٧٧٨,٠٣٨	٧,٠٧٦,٣٢٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٥٢,٥٢٠	٤٤٣,٩٨١	أصول أخرى
٤٨,٨٣٦,٧٤٧	٥٠,٠٣٣,١٢٧	الاجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٩٥٩,٣٣٩	١,٦٢٧,٤١١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,١٤٨,٩٠٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,١٠٧,٧٢٤	٧٦٠,٥٨٠	اعتمادات مستندية
٨,٣٢٠,٤٤٦	١٢,٦١٧,١٩٤	خطابات ضمان
١٢,٥٥٩,١٤٩	١٧,١٥٤,٠٨٥	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤ % 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:

- ٩٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩١ % 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 ٨٢٢,٠٨٤ الف جنيه مقابل ٧٢٤,٨٠٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٦١٣,٦٢٤	-	١,٠١٣,١٧٩	٥,٦٠٠,٤٤٥	ديون جيدة
٣١٧,٩٧٠	-	-	٣١٧,٩٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٣٣٤)	-	(٣,٢٩٤)	(٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٢٨,٢٦٠	-	١,٠٠٩,٨٨٥	٥,٩١٨,٣٧٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧٧,٢٦٧	-	-	٧٧,٢٦٧	ديون جيدة
٩,٠٤٧,١١٤	-	١٢,٩١٢	٩,٠٣٤,٢٠٢	المتابعة العادية
٣٦٧,٩٤٢	-	٣٦٧,٩٤٢	-	متابعة خاصة
١٤١,٧٩٤	١٤١,٧٩٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٠٦,٢٨١)	(٨٣,٤٠٠)	(٥٨,٤٤٧)	(٦٤,٤٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٤٢٧,٨٣٦	٥٨,٣٩٤	٣٢٢,٤٠٧	٩,٠٤٧,٠٣٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٣,٨٥٦,٤٢٩	-	٥٢٧,١٩٣	١٣,٣٢٩,٢٣٦	ديون جيدة
٢,٧٨٧,٩٣٣	-	١,٦٤٢,٩٧٩	١,١٤٤,٩٥٤	المتابعة العادية
١٣٣,٨٦٦	-	١٣٣,٨٦٦	-	متابعة خاصة
٦٨٠,٢٩٠	٦٨٠,٢٩٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,١٤٣,٥٨٥)	(٥٢١,٦٢٠)	(٣٤٨,٠٠٠)	(٢٧٣,٩٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٣١٤,٩٣٣	١٥٨,٦٧٠	١,٩٥٦,٠٣٨	١٤,٢٠٠,٢٢٥	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
٧,٠٧٦,٣٢٤	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٥٠,١٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٣٤,٦٧٢	-	٢,٠٨٤,٥٧١	٤,٩٥٠,١٠١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة 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
٣,٤٢٧	٤٠	٣,٣٨٧	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤,١١٥)	(٢١)	(٤,٠٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٩٣)	-	(٩٣)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	الرصيد في نهاية السنة 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
-	١١٥,١٠٦	(٨٩,٧٧٩)	(٢٥,٣٢٧)	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٢٧,٧٢٢)	٦٦,٥٠٢	(٣٨,٧٨٠)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢,٠٨٦)	(٣٥,٤٥٢)	٣٧,٥٣٨	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٠٦,٠٦٧	(٤٩,٠٤٠)	١١٣,٧٦٠	١٤١,٣٤٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٠,٦٦٠	٢٧,٢٣٥	٣,٤٢٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٢٦,٧١٦)	(٥٥,٣٨٢)	(٣٣,٧٧٣)	(٣٧,٥٦١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٠,٥٦٢	-	-	٤٠,٥٦٢	الاستردادات
(٩١,٠٣١)	-	-	(٩١,٠٣١)	الاعداد خلال السنة
٢٠٦,٢٨١	٦٤,٤٣٤	٥٨,٤٤٧	٨٣,٤٠٠	الرصيد في نهاية السنة 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
-	(٥١,٩٣٢)	٥١,٩٣٢	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(٥٨,٦٠٠)	٥٨,٦٠٠	المحول الي المرحلة الثالثة
(١١٣,٩٣٨)	(٢٢٨,٩٥٨)	١٠٨,٣٠٥	٦,٧١٥	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٦٩,٥٧٣	٣٢٢,٦٨٢	٢٤٦,٨٩١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٠٤,٤٢٤)	(٧١,٦٢٤)	(٦٠,٣٨٥)	(٧٢,٤١٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٦١٩	-	-	٣٩,٦١٩	الاستردادات
(١٠,٥٦٦)	-	-	(١٠,٥٦٦)	الاعداد خلال السنة
(٧,١٧٥)	(١,٣٦٦)	(٩٧٥)	(٤,٨٣٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,١٤٣,٥٨٥	٢٧٣,٩٦٥	٣٤٨,٠٠٠	٥٢١,٦٢٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٣٨,٥٠٨	-	٣٨,٥٠٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١,١٠٤)	-	(١١,١٠٤)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٦٣١	-	٤١,٦٣١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٦,٦٥٨)	-	(٢٦,٦٥٨)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
(٧٢٥)	-	(٧٢٥)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٧٩٠,٩١٤	٢٤,٧٧٨,٢٥٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٠٧٧,٦٩٩	١,٤٩٢,٣٠١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٢٤,٨٠٩	٨٢٢,٠٨٤	محل اضمحلال
٢٤,٥٩٣,٤٢٢	٢٧,٠٩٢,٦٣٥	الإجمالي
(١,٨٩٠)	(٣٠٩)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦١,٣٥٠)	(٦٩,٩٥٢)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٠١٧,٢٣٥)	(١,٣٤٩,٨٦٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٥١٢,٩٤٧	٢٥,٦٧٢,٥٠٨	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة (٣٦١,٢٢٢) ألف جنيه منها (١١,٣٠٥) ألف جنيه يمثل رد اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٣٤٩,٩١٧) 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 السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٠%.
- 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

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالالف جنيهه)

إجمالي
القروض
والتسهيلات

مؤسسات	مؤسسات			
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
١٣,٨٢٣,٦٩٧	٥٠,٩٣٢	١,٠٤٥,٧٧٣	٢,٠٦٤,٧٥٩	١٠,٥٨٤,٩٦٦
١٠,٨٢١,٤٣٧	٩,٠٩٠	١٥,٧١١	٢١٤,١٧٢	٢,٤١٧,٨٧٨
١٣٣,١١٦	-	-	-	١٣٣,١١٦
٢٤,٧٧٨,٢٥٠	٦٠,٠٢٢	١,٠٦١,٤٨٤	٢,٢٧٨,٩٣١	١٣,١٣٥,٩٦٠

أفراد			
قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة
-	-	-	٧٧,٢٦٧
٤١٠,٦١٦	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	-
-	-	-	-
٤١٠,٦١٦	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	٧٧,٢٦٧

التقييم

١. جيدة
٢. المتابعة العادية
٣. المتابعة الخاصة
الإجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالالف جنيهه)

إجمالي
القروض
والتسهيلات

مؤسسات	مؤسسات			
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
١٣,٧٥١,٦٩٣	٢٨٠,٦٩٨	٧١٠,٤٩٧	٢,٨٤٩,٧٤٩	٩,٨٤٣,٧٢٦
٨,٩٧٣,١٩٤	٤,٣٨٨	٤١,١٣٩	٢٥٤,٦٧٠	١,٩٨٠,٥٨٨
٦٦,٠٢٧	-	-	-	٦٦,٠٢٧
٢٢,٧٩٠,٩١٤	٢٨٥,٠٨٦	٧٥١,٦٣٦	٣,١٠٤,٤١٩	١١,٨٩٠,٣٤١

أفراد			
قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة
-	-	-	٦٧,٠٢٣
٢٧٩,١٧١	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	-
-	-	-	-
٢٧٩,١٧١	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	٦٧,٠٢٣

التقييم

١. جيدة
٢. المتابعة العادية
٣. المتابعة الخاصة
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.

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالآف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢١٩,٠٢٩	٦٥٨,٦٧٧	٤,٨٢٢	٨٨٢,٥٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٨,٨٨٩	٢٠٦,٦٦٤	٢,٧٧١	٢٥٨,٣٢٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٢,٢٥٩	٨٧,١٩٥	١٦٤	١٠٩,٦١٨
الإجمالي	-	٢٩٠,١٧٧	٩٥٢,٥٣٦	٧,٧٥٧	١,٢٥٠,٤٧٠

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٦٥,٨١٠	١٨,٢١٥	-	-	١٨٤,٠٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٤,٥١٠	-	-	-	٢٤,٥١٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٣٣,٢٩٦	-	-	-	٣٣,٢٩٦
الإجمالي	٢٢٣,٦١٦	١٨,٢١٥	-	-	٢٤١,٨٣١

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالآف جنيه)

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

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

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 ٨٢٢,٠٨٤ 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 :

٢٠٢٠/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتماء	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي	
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٦١	٣٥,٩٣٤	١٠٤,١٠٥	١,٢٩٤	٣٦٧,١٢٢	٣٠٠,٣٣٧	١٢,٨٣١	-	٨٢٢,٠٨٤
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٢٣٥	٤٣,٣٨٨	-	٦٨,٢٧٣	-	-	-	١١٢,٨٩٦
٢٠١٩/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتماء	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي	
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٨٤	١٢,٠٢٤	٦٧,٧٢٣	٦,١٨٤	٣٣٨,١٩٣	٢٨٤,١١٢	١٥,٥٨٩	-	٧٢٤,٨٠٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٦٥١	١١,٢٥٣	-	٦٣,٤٥٤	-	-	-	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	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
	ألف جنيه		ألف جنيه	
مؤسسات				
- حسابات جارية مدينة	-	٢٨٦,٧٢٥	-	-
- قروض مباشرة	٦٣,٩٤٩	-	٦٣,٩٤٩	-
	٦٣,٩٤٩	٢٨٦,٧٢٥	٦٣,٩٤٩	٢٨٦,٧٢٥
أفراد				
- قروض شخصية	-	-	-	-
- قروض عقارية	٣,٩٦١	٢٨٠	٣,٩٦١	٢٨٠
	٣,٩٦١	٢٨٠	٣,٩٦١	٢٨٠
الإجمالي	٦٧,٩١٠	٢٨٧,٠٠٥	٦٧,٩١٠	٢٨٧,٠٠٥

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيه)

٢٠٢٠/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	الاجمالي
B2	٥,٠٠٩,٠٠٧	٧,٠٦٧,٦٨٥	١٢,٠٧٦,٦٩٢
الإجمالي	٥,٠٠٩,٠٠٧	٧,٠٦٧,٦٨٥	١٢,٠٧٦,٦٩٢

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الإجمالي	-

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 السنة الحالية. عند إعداد

هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة (الارقام بالالف جنيه)

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٠/١٢/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٣,٤١٤,٦٤٦	-	٣,٤١٤,٦٤٦	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
٦,٩٣١,٥٩٤	٣,٦٢١,١٢٥	٣,٣١٠,٤٦٩	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٥,٠٠٩,٠٠٧	-	٥,٠٠٩,٠٠٧	-	-	أذون الخزانة	
٣,٤٧٨	٣,٤٧٨	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٣,٨٠٤,٤٢٦	-	١٣,٨٠٤,٤٢٦	١٧٥,٤٠٢	٩٢٦,٩٠٥	١٢,٧٠٢,١١٩	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	-	١,٠١٥,٤٥٤	-	-	١,٠١٥,٤٥٤	- بطاقات ائتمانية
٨,١٢١,٢٦٨	-	٨,١٢١,٢٦٨	٨٤٠,٤٥٦	٢,٢٦٩,٤٠١	٥,٠١١,٤١١	- قروض شخصية
٤١٩,٦٦٧	-	٤١٩,٦٦٧	٦,٤٣٤	٧٠,٠٩٩	٣٤٣,١٣٤	- قروض عقارية
٣,٦٧١,٧٩٨	-	٣,٦٧١,٧٩٨	-	١٧,٥٨٧	٣,٦٥٤,٢١١	- قروض لأجل
٦٠,٠٢٢	-	٦٠,٠٢٢	٢,٢٩٧	١٠,٦١٨	٤٧,١٠٧	- قروض أخرى
٦١,٤٦٢	٣٤,٣٢٨	٢٧,١٣٤	-	-	٢٧,١٣٤	مشتقات مالية
٧,٠٧٦,٣٢٤	-	٧,٠٧٦,٣٢٤	-	-	٧,٠٧٦,٣٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٤٣,٩٨١	-	٤٤٣,٩٨١	١٥,٠٧٨	٤٢,٣٤٩	٣٨٦,٥٥٤	أصول أخرى
٥٠,٠٣٣,١٢٧	٣,٦٥٨,٩٣١	٤٦,٣٧٤,١٩٦	١,٠٣٩,٦٦٧	٣,٣٣٦,٩٥٩	٤١,٩٩٧,٥٧٠	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٨,٨٣٦,٧٤٧	٣,٤٠٧,٢٣٢	٤٥,٤٢٩,٥١٥	٧٥٣,٠٩٩	٢,٥٦٢,٤٣٢	٤٢,١١٣,٩٨٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٤١٤,٦٤٦	-	-	٣,٤١٤,٦٤٦	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٣١,٥٩٤	-	-	٣,٢٣٢,٨٢٤	-	-	٣,٦٩٨,٧٧٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	-	-	٥,٠٠٩,٠٠٧	-	-	-	أذون الخزانة
٣,٤٧٨	-	-	-	-	-	٣,٤٧٨	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٧٧,٧٢٨	٧٧,٧٢٨	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	١,٠١٥,٤٥٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,١٢١,٢٦٨	٨,١٢١,٢٦٨	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٤١٩,٦٦٧	٤١٩,٦٦٧	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٣,٧٢٦,٦٩٨	-	٧٩٥,٨٠٨	٤٠٣,٨٦٨	٤,٩٩٠,١٠٧	٧,٥٣٦,٠٦٩	٨٤٦	- حسابات جارية مدينة
١,٣٨٠,٠٣٦	-	٤٠٦,١٦١	-	٣٧٤,٨٣٥	٢٢٥,١٧٢	٣٧٣,٨٦٨	- قروض مباشرة
٢,٢٩١,٧٦٢	-	١٦٢,٩٣١	١,٩٢٦,٥٦٢	-	١٨٩,٤٣٩	١٢,٨٣٠	- قروض مشتركة
٦٠,٠٢٢	-	١٤,٣٩٩	-	٢,٣٥٧	٤٣,٢٦٦	-	- قروض أخرى
٦١,٤٦٢	-	٢,٥٦٣	-	٦٧	٢١,٥٣٧	٣٧,٢٩٥	مشتقات أدوات مالية
٧,٠٧٦,٣٢٤	-	-	٤,٩٥٥,٥٩٥	-	-	٢,١٢٠,٧٢٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٤٣,٩٨١	١٣١,٩٣٠	٣,٤١١	٢١٣,٥٢٦	١٨,٠١٢	٣٥,١٠٢	٤٢,٠٠٠	أصول أخرى
٥٠,٠٣٣,١٢٧	٩,٧٦٦,٠٤٧	١,٣٨٥,٢٧٣	١٩,١٥٦,٠٢٨	٥,٣٨٥,٣٧٨	٨,٠٥٠,٥٨٥	٦,٢٨٩,٨١٦	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٨,٨٣٦,٧٤٧	٧,٨٩٧,٢٨٧	١,٦٠٧,٤٨١	٢١,١٩٧,٠٨١	٤,٥٥٨,٧٣٦	٧,٤٨٩,٥١٦	٦,٠٨٦,٦٤٦	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

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 إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة 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 لمحفظه 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			٢٠٢٠/١٢/٣١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أسعار الصرف خطر	(١,٥٣٢)	(١,٩٢٧)	(١,٧٢٩)	(١,٨٣٤)	(٣,٧٧٩)	(٢,٥٥٢)
سعر العائد خطر	(١,٥٨٣)	(٣,٧٤٢)	(٢,٣٤٤)	(٦٧٢)	(١٠,٢٧٠)	(٣,٨٦٢)
القيمة عند الخطر إجمالي	(٢,١٥٦)	(٤,٢٢٨)	(٢,٧٧٢)	(١,٨٦٨)	(١٠,١٧٣)	(٤,٧٥٣)

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 السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٠٨٥,٢٩٥	١٣,٥١٤	٣,٨٢٤	١٣,٠٩٧	٨٥,١٢٢	٢٨١,٦٨٠	٤,٦٨٨,٠٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٢٨,٢٦٠	٣٠٠,٤٤٥	٥٤,٥٠٤	٢٦٤,٣٨٥	٥٠٣,٨٥١	٣,٨٦٠,٩٣٠	١,٩٤٤,١٤٥	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	-	-	-	-	-	٥,٠٠٩,٠٠٧	أذون الخزانة
٣,٤٧٨	-	-	-	-	٣,٤٧٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥,٦٧٢,٥٠٨	٢٣	٩٧٦	٣٥	٢٢٣,٥٤٣	٢,٨٩٩,٣٩٧	٢٢,٥٤٨,٥٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٦١,٤٦٢	-	-	-	-	١٤,٩٠٤	٤٦,٥٥٨	مشتقات مالية
٧,٠٧٦,٣٢٤	-	-	-	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٥٠,١٠١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٥١,١٥٣	-	-	-	-	-	١٥١,١٥٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٣,٩٨١	-	١	٥	٦٤	٦,٠٣٢	٤٣٧,٨٧٩	أصول آخري
٥٠,٤٣١,٤٦٨	٣١٣,٩٨٢	٥٩,٣٠٥	٢٧٧,٥٢٢	٨١٢,٥٨٠	٩,١٩٢,٦٤٤	٣٩,٧٧٥,٤٣٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٣,٥٧٠	-	-	-	٣٤,٩٥٧	٥,٤٩٢	٣,١٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	-	٩,٤٢٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,٢٥١,٧٧٠	٨٢,٠١٤	٥٨,٦٢٣	٢٦٦,٤٦٦	١,٧١٥,٢٢٩	٧,٧٢٧,٤١٨	٣١,٤٠٢,٠٢٠	ودائع للعملاء
٦٦,٠١٣	-	-	-	-	١٨,٢٨٠	٤٧,٧٣٣	مشتقات مالية
٦٤١,٧٣٠	-	-	-	-	٤٧١,٩٦٣	١٦٩,٧٦٧	قروض أخرى
٢٠٣,٩٠٢	-	-	٤٠	٩	٥,٧٩٠	١٩٨,٠٦٣	التزامات آخري
٤٢,٢١٦,٤٠٧	٨٢,٠١٤	٥٨,٦٢٣	٢٦٦,٥٠٦	١,٧٥٠,١٩٥	٨,٢٢٨,٩٤٣	٣١,٨٣٠,١٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٢١٥,٠٦١	٢٣١,٩٦٨	٦٨٢	١١,٠١٦	(٩٣٧,٦١٥)	٩٦٣,٧٠١	٧,٩٤٥,٣٠٩	صافي المركز المالي للميزانية
١٧,١٥٤,٠٨٥	٥٢٥,٩٦٣	١,٢٨٣	٣,٩١٥	٩,٤١٩,٧٣٠	٤,٣٩٤,٧٧٠	٢,٨٠٨,٤٢٤	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• 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 الخزنة 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	٢٠٢٠/١٢/٣١
٤,٦٨٨,٠٥٨	٤,٦٨٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٩٤٤,١٤٥	١٨,٧٤٤	-	-	-	٧٢٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٤٠١	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	-	-	-	١,٧٩٩,٣١٧	٣٠٢,٢٣٨	٢,٩٠٧,٤٥٢	أذون الخزانة
٢٢,٥٤٨,٥٣٤	-	٢٧٨,٦١٥	٤,٨٨١,١٥١	٢,٣٤٠,٧٩٩	٥,٥٦١,٢٣٥	٩,٤٨٦,٧٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٥٥٨	٤٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٥٠,١٠١	٦,٦٣٩	-	٣,٥٢١,٧٠٦	٩١٥,٥٧٨	٥٠٤,١٧٨	٢,٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	١٣٤,٩٧٤	-	-	-	-	١٦,١٧٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٣٧,٨٧٩	٤٣٧,٨٧٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٧٧٥,٤٣٥	٥,٣٣٢,٨٥٢	٢٧٨,٦١٥	٨,٤٠٢,٨٥٧	٥,٠٥٥,٦٩٤	٧,٠٩٢,٦٥١	١٣,٦١٢,٧٦٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣,١٢١	٣,١٢١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣١,٤٠٢,٠٢٠	١١,٢١٤,٢٧٦	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٢,٨٥٠	٧,٦١٨,٧٤٢	ودائع العملاء
٤٧,٧٣٣	٤٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٦٩,٧٦٧	-	٤٧,٠١٢	٥٢,٥٧٩	٢٥,٩٥١	٧,٠٢٦	٣٧,١٩٩	قروض أخرى
١٩٨,٠٦٣	١٩٨,٠٦٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٨٣٠,١٢٦	١١,٤٦٣,١٩٣	٤٧,١٧٠	٨,٣٩١,١٠٢	٣,٥٣٣,٤٢٢	٧٣٤,٧١٤	٧,٦٦٠,٥٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٩٤٥,٣٠٩	(٦,١٣٠,٣٤١)	٢٣١,٤٤٥	١١,٧٥٥	١,٥٢٢,٢٧٢	٦,٣٥٧,٩٣٧	٥,٩٥٢,٢٤١	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
							الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٨١٦,٩٢٤	٣,٨١٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١,٥١٧,٢٤٥	١٦,٦٤٦	-	-	-	-	١,٥٠٠,٥٩٩	أذون الخزانة
٧,١٩٨,٨٣٩	-	-	-	٣,٩٣٥,٥٩٥	١,٢٦٣,٣٨٦	١,٩٩٩,٨٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨,٨٦٠,٥٩٧	-	٢٧٧,٧٢٦	٤,٠٥٨,٠٥٨	٢,٠٤٤,٨٣٢	٧٧٧,٤٢٥	١١,٧٠٢,٥٥٦	مشتقات مالية
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤,٥٤٧,٦٥٠	٨,٦٣٩	-	٢,٩١٥,٨٧٦	١,٤٧٠,٣٧٧	١٤٩,٧٥٨	٣,٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	١٩,١٢١	أصول أخرى
٣٦٩,٣٤٨	٣٦٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية
٣٦,٥٢٢,٨٧٦	٤,٤٠٤,٧٠٩	٢٧٧,٧٢٦	٦,٩٧٣,٩٣٤	٧,٤٥٠,٨٠٤	٢,١٩٠,٥٦٩	١٥,٢٢٥,١٣٤	الالتزامات المالية
							أرصدة مستحقة للبنوك
٢,١٣٦	٢,١٣٦	-	-	-	-	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩,٧٢٤	-	-	-	٥,١٠٦	-	٤,٦١٨	ودائع العملاء
٢٨,٣٥٧,٤٧١	٩,٤٧٥,٩٤٣	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٣,٠٠٦	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٠,٧٦٧	مشتقات مالية
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٨٨,٩٧٠	-	٤٧,٨٣٦	١٥,٢٥١	٢٠,١٣٣	٣,٨٤٨	١,٩٠٢	التزامات أخرى
٢٤٤,٨١٧	٢٤٤,٨١٧	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات المالية
٢٨,٧٦٢,٨٧٨	٩,٧٨٢,٦٥٦	٤٩,٦٩٤	٦,١٠٦,٣٠٩	٣,٤٠٨,٢٤٥	١,٥١٨,٦٨٧	٧,٨٩٧,٢٨٧	فجوة إعادة تسعير العائد
٧,٧٥٩,٩٩٨	(٥,٣٧٧,٩٤٧)	٢٢٨,٠٣٢	٨٦٧,٦٢٥	٤,٠٤٢,٥٥٩	٦٧١,٨٨٢	٧,٣٢٧,٨٤٧	

(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	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٧,٩٠٥	١٧,٩٠٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٥,٤١٧	-	-	-	-	٩٩,٣١٢	١٤٦,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
٢٢١	-	-	-	-	١٦٦	٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٤,٢٩٨	-	-	-	٦,٦١٤	٤٩,٢١٥	١٢٨,٤٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٤٧	-	-	-	-	-	٩٤٧	مشتقات مالية
١٣٥,١٥٢	-	-	-	-	١٣٥,١٥٢	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣	٣٨٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٨٤,٣٢٣	١٨,٢٨٨	-	-	٦,٦١٤	٢٨٣,٨٤٥	٢٧٥,٥٧٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣٤٩	٣٤٩	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩١,١٨٨	١٦٨,٧١٠	-	٩,٠٧٠	٨,٨٠٨	١١٤,٢٨٦	١٩٠,٣١٤	ودائع العملاء
١,١٦٢	١,١٦٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٢٣,٠٦٧	١٧٠,٥٨٩	-	٩,٠٧٠	٨,٨٠٨	١٣٤,٢٨٦	٢٠٠,٣١٤	إجمالي الالتزامات المالية
٦١,٢٥٦	(١٥٢,٣٠١)	-	(٩,٠٧٠)	(٢,١٩٤)	١٤٩,٥٥٩	٧٥,٢٦٢	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	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
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 الاخر
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٥,٢٦٦	١٨,٠٧١	-	١٦٥	٢٣,٠٠٥	٣٠٩,٢٠٧	٣٢٤,١١٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
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
٦٣٢,٨٥٦	٢٠١,٣٥٣	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	١٠٦,٥٤١	٣٠٧,٤١٣	إجمالي الالتزامات المالية
٤٢,٤١٠	(١٨٣,٢٨٢)	-	٣١٠	٦,٠١١	٢٠٢,٦٦٦	١٦,٧٠٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / 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	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٤١٠	٤,٤١٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٦,١٠١	٢٣,٣٥١	-	-	-	-	٢,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٨٠	-	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٠,٨٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣	٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٢,٠٩٤	٢٧,٧٦٤	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٣,٥٧١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٨١١	١,٨١١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٨٥٣	٤٩,٦٢٨	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,١٩٨	ودائع العملاء
٩٠,٦٦٤	٥١,٤٣٩	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,١٩٨	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٨,٥٧٠)	(٢٣,٦٧٥)	-	-	(٢,٣٥٨)	(٤,٩١٠)	(١٧,٦٢٧)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / 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
الأصول المالية							
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	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
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	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٦,٧٧٧)	(٤٣,٥٥٥)	-	-	(٤,٠٩٥)	١٠,٩٤٢	٩,٩٣١	فجوة إعادة تسعير العائد

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	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,١٢١	-	-	-	-	٣,١٢١	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٤٠٢,٠٢٠	١٥٨	١٣,١٠٠,٢٩٤	٦,٨٩٧,٦٠٠	١,٩١٧,٦٣٢	٩,٤٨٦,٣٣٦	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦٩,٧٦٧	٤٧,٠١٢	٥٢,٥٧٩	٢٥,٩٥١	٧,٠٢٦	٣٧,١٩٩	ودائع العملاء
٣١,٥٨٤,٣٣٠	٤٧,١٧٠	١٣,١٥٢,٨٧٣	٦,٩٢٣,٥٥١	١,٩٢٩,٤٩٦	٩,٥٣١,٢٤٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٩,٣٣٧,٥٥٦	٣٣٨,٦٣٦	١٣,٢٤٣,٠٠٤	٨,٥٠٨,٦٢٣	٥,٦٠٦,٤٠٠	١١,٦٤٠,٨٩٣	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٤٩	-	-	-	-	٣٤٩	الالتزامات المالية
٤٩١,١٨٨	١٢,٠٤٣	١٢٦,٣٩٠	٧٠,١٠٤	١٢١,٩٣٨	١٦٠,٧١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢١,٥٣٧	١٢,٠٤٣	١٥٦,٣٩٠	٧٠,١٠٤	١٢١,٩٣٨	١٦١,٠٦٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٨٣,٩٤٠	٨١٠	٧٣,٠٧٣	٥٥,٤٢٠	٢٦٧,٨٦٩	١٨٦,٧٦٨	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٨١١	-	-	-	-	١,٨١١	الالتزامات المالية
٨٨,٨٥٣	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٦,٣٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٦٦٤	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٨,١٦٣	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٢,٠٩١	٩٠	٢,٢٠٠	٢,٦٨١	١,٦٥١	٣٥,٤٦٩	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 التزامات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية 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.

(بالاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٣٧٦	-	-	-	٣,٣٧٦	-	- مشتقات معدل العائد
٣,٣٧٦	-	-	-	٣,٣٧٦	-	الإجمالي

(بالاف جنيه)

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 وعملات 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	٢٠٢٠/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٢,٤١٦,٠٢١	-	١١١,٥١١	١٩٥,٢٤٤	٢٣٤,٢٤٩	١,٨٧٥,٠١٧	- تدفقات خارجة
٢,٤٠٦,٩٦٦	-	١١١,٨٣١	١٩١,٠٥٨	٢٣٠,٦١٣	١,٨٧٣,٤٦٤	- تدفقات داخلية
٢,٤١٦,٠٢١	-	١١١,٥١١	١٩٥,٢٤٤	٢٣٤,٢٤٩	١,٨٧٥,٠١٧	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٤٠٦,٩٦٦	-	١١١,٨٣١	١٩١,٠٥٨	٢٣٠,٦١٣	١,٨٧٣,٤٦٤	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
٢,١٤٨,٩٠٠	-	١٤٢,٣٠١	٢,٠٠٦,٥٩٩	ارتباطات عن قروض
١٥,٠٠٥,١٨٥	٣٠٠	٢,٥٧٠,٠٤٦	١٢,٤٣٤,٨٣٩	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٥,٢٢٣	-	-	٣٥,٢٢٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٧,١٨٩,٣٠٨	٣٠٠	٢,٧١٢,٣٤٧	١٤,٤٧٦,٦٦١	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 السنة المالية (٤٠,٥٧٦) 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 السنة الحالية.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,٥٣٢,٥٩١	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٦,٦٣٩	٨٨٣,٦٧٥	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,٥٨٣,٨٧٧	٧,٤١٦,٢٦٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢٧,٤٩٩,١٠٥	٣٠,٦٠٣,٩٦٥	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٢,٧٥٥	٧٩,٢٤٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٨٤١,١٠٢	٥,٨٠٤,٩٨٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٢,٦٩٦,٦٥٤	-	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٦,٠٦٩,٦١٦	٣٦,٤٨٨,١٩٤	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
معيار كفاية رأس المال (%)		
١٨,٢٥%	٢٠,٣٣%	

• 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 ١٨,٥٦%.

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	٢٠٢٠/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,٥٣٢,٥٩١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٩,٣٠٧,٦٦٢	٥٠,٣٥٠,٦٤١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٩,٩١٧	٤٥,٢٤٥	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٩١٠,٤٨٦	٩,٨١١,٨٧٥	التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٢٤٨,٠٦٥	٦٠,٢٠٧,٧٦١	إجمالي التعرضات
١٠,١٨%	١٠,٨٥%	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس 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 التغيرات 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 للأعمال 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

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٠/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٦٦٣,٧٥٤	٥٢١,٠٦٧	١,٥٧٦,٦٩٠	١٩٠,٠٩٩	٤٤٣,٢٦٣	٩٣٢,٦٣٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٧١٨,٦٢٧)	٤٧,٦٢٥	(٨٤٠,٦٢٧)	(١٢٦,٦٦٦)	(٢٤٧,٤١٥)	(٥٥١,٥٤٤)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٩٤٥,١٢٧	٥٦٨,٦٩٢	٧٣٦,٠٦٣	٦٣,٤٣٣	١٩٥,٨٤٨	٣٨١,٠٩١	نتيجة أعمال القطاع
١,٩٤٥,١٢٧	٥٦٨,٦٩٢	٧٣٦,٠٦٣	٦٣,٤٣٣	١٩٥,٨٤٨	٣٨١,٠٩١	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٧٣,٨٦٢)	(١٧٢,١٦٨)	(٢١٩,٠٩٩)	(١٨,٨٠٢)	(٥٥,٤٩١)	(١٠٨,٣٠٢)	الضريبة
١,٣٧١,٢٦٥	٣٩٦,٥٢٤	٥١٦,٩٦٤	٤٤,٦٣١	١٤٠,٣٥٧	٢٧٢,٧٨٩	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥١,٨٩١,٧٦٢	١٣,٦١٦,١٥٧	٩,٣١٢,٧٦٠	١٢,٦٠٣,٠٩٧	٢,٤٢٧,٩٠٥	١٣,٩٣١,٨٤٣	أصول النشاط القطاعي
٥١,٨٩١,٧٦٢	١٣,٦١٦,١٥٧	٩,٣١٢,٧٦٠	١٢,٦٠٣,٠٩٧	٢,٤٢٧,٩٠٥	١٣,٩٣١,٨٤٣	اجمالي الأصول
٤٤,٦٥٧,١٨٠	٢,٩٧٩,٥٧١	٢٣,١٤٤,٢٠٤	١٤٥,٦٧٦	٥,٦٥٣,٠٢٢	١٢,٧٣٤,٧٠٧	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٦٥٧,١٨٠	٢,٩٧٩,٥٧١	٢٣,١٤٤,٢٠٤	١٤٥,٦٧٦	٥,٦٥٣,٠٢٢	١٢,٧٣٤,٧٠٧	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٠٧٣,٣٩٨	٥٣١,٢٩٦	١,٦٤٢,٤٩٣	٢٢١,٦١٧	٥١٤,٢٩٦	١,١٦٣,٦٩٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠٣٦,٤٦٦)	٢٤,٨٩٩	(٦٨١,٨٠٤)	(١١٧,٠١٢)	(٢٠٢,١٦٣)	(٦٠,٣٨٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٣٦,٩٣٢	٥٥٦,١٩٥	٩٦٠,٦٨٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,١٠٣,٣١٠	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٣٦,٩٣٢	٥٥٦,١٩٥	٩٦٠,٦٨٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,١٠٣,٣١٠	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٧,٢٣٦)	(١٣٢,٠٨٨)	(٢١٧,١١٢)	(٢٥,١٠٩)	(٦٩,٢٤٤)	(٢٣٣,٦٨٣)	الضريبة
٢,٣٥٩,٦٩٦	٤٢٤,١٠٧	٧٤٣,٥٧٧	٧٩,٤٩٦	٢٤٢,٨٨٩	٨٦٩,٦٢٧	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٠,٥٠١,٣٥٣	١٥,٦٩٩,٤٥٢	٧,٦٥٠,٠٢٦	١١,٢٨٨,٩٥٣	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,١٨٩,٥٣٦	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٥٠١,٣٥٣	١٥,٦٩٩,٤٥٢	٧,٦٥٠,٠٢٦	١١,٢٨٨,٩٥٣	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,١٨٩,٥٣٦	اجمالي الأصول
٤٣,٣٢٠,١٩٨	٢,٦٩٩,٢٦١	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٢,٨١٣	التزامات النشاط القطاعي
٤٣,٣٢٠,١٩٨	٢,٦٩٩,٢٦١	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٢,٨١٣	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٦,٢٢٧,٣٨١	١٨٥,٢٩٧	٥٥٤,٦٨٠	٥,٤٨٧,٤٠٤	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٤,٢٨٢,٢٥٤)	(١٣٢,١٦٩)	(٥٥٧,٥٠٣)	(٣,٥٩٢,٥٨٢)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٩٤٥,١٢٧	٥٣,١٢٨	(٢,٨٢٣)	١,٨٩٤,٨٢٢	صافي إيرادات القطاع
١,٩٤٥,١٢٧	٥٣,١٢٨	(٢,٨٢٣)	١,٨٩٤,٨٢٢	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٧٣,٨٦٢)	(١١,٩٥٣)	-	(٥٦١,٩٠٩)	الضريبة
١,٣٧١,٢٦٥	٤١,١٧٥	(٢,٨٢٣)	١,٣٣٢,٩١٣	ربح السنة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧,١٦٠,٦٥٠	١٥٧,٣٦٠	٥٢٤,٥٩٦	٦,٤٧٨,٦٩٤	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٤,١٢٣,٧١٨)	(١٢٧,٣٥٩)	(٥٦٦,٣٦٠)	(٣,٤٢٩,٩٩٩)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٣,٠٣٦,٩٣٢	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٨,٦٩٥	صافي إيرادات القطاع
٣,٠٣٦,٩٣٢	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٨,٦٩٥	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٧,٢٣٦)	(٦,٧٥٠)	-	(٦٧٠,٤٨٦)	الضريبة
٢,٣٥٩,٦٩٦	٢٣,٢٥١	(٤١,٧٦٤)	٢,٣٧٨,٢٠٩	ربح السنة

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٥٢٦,٧٧٨	٣,٣٦٦,٣٨٧	٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<u>٣,٥٢٦,٧٧٨</u>	<u>٣,٣٦٦,٣٨٧</u>	
١,٣٣٥,٥٢٦	٨٥٩,٤٩٤	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
٤٣٩,٨٤٤	٢١٣,٤٨٢	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٦٦٣,٦٧٠	٧٣١,٠٧٨	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
<u>٢,٤٣٩,٠٤٠</u>	<u>١,٨٠٤,٠٥٤</u>	
<u>٥,٩٦٥,٨١٨</u>	<u>٥,١٧٠,٤٤١</u>	
(١١٦,٢٠١)	(٧١,٧٩٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٢,٦٦٨,١٦٢)	(٢,١٩٦,٩٨٥)	
(٤٦,١٤١)	(٢٣,٣٥٧)	
(٢٠٣)	(٥١)	
<u>(٢,٨٣٠,٧٠٧)</u>	<u>(٢,٢٩٢,١٩٠)</u>	
<u>٣,١٣٥,١١١</u>	<u>٢,٨٧٨,٢٥١</u>	الصافى
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥٦,١٦٨	٥٨٠,٩٨٤	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٨,٦٨٩	٩,٩٠٠	
١٨٠,٢٥٦	١٧٧,٨١٣	
<u>٨٤٥,١١٣</u>	<u>٧٦٨,٦٩٧</u>	
(٢٥٦,٥٤٥)	(٢٧١,٤٣٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٢٥٦,٥٤٥)	(٢٧١,٤٣٧)	
<u>٥٨٨,٥٦٨</u>	<u>٤٩٧,٢٦٠</u>	الصافى

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨,٤١١	٤,٢٤٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٢٢٨)	١٥٤	أخري
<u>٨,١٨٣</u>	<u>٤,٤٠١</u>	<u>الاجمالي</u>
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٩٥,٩٢٣	٢١٣,٤٧٦	عمليات النقد الأجنبي :
١٧٧	١٩٣	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٥٦٣	٦,٢٢١	أرباح تقويم عقود مبادلة عملات
١٢,٣٤٣	٣٧,٦٠٣	أرباح تقويم عقود خيار عملات
٧,٩٩٦	(٥,٣٧٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥	٢٢	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٣١٧,٠٠٧</u>	<u>٢٥٢,١٣٩</u>	<u>ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>الاجمالي</u>
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>أرباح الإستثمارات المالية</u> -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١,٤٦٢	٢٦,٨٣٢	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>٢٤,٥٢٩</u>	<u>٣١,٧٠٣</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</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>
١٨٢,٤٦٢	(٣٦١,٢٢٢)	قروض وتسهيلات للعملاء - إيضاح ٢٠
٧,٣٥٦	٦٨٨	أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٧٩	(٣,٨٦٩)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٢٢١,٦٩٧</u>	<u>(٣٦٤,٤٠٣)</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات إدارية</u> -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٣٩,٥٨٥)	(٥٨٦,٥٧٥)	تكلفة العاملين
(١١٥,٦٥٢)	(١٠٣,٧٦٧)	أجور ومرتببات
<u>(٦٥٥,٢٣٧)</u>	<u>(٦٩٠,٣٤٢)</u>	تأمينات اجتماعية
(٥٢٧,٦٧٠)	(٥٨٨,٢٥٤)	مصرفات إدارية أخرى
(١٣,٧١٧)	(٧١,٥٤٢)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(١,١٩٦,٦٢٤)</u>	<u>(١,٣٥٠,١٣٨)</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>(مصرفات) تشغيل أخرى</u> -١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦٧,٦٤٨)	(٥٥,٦٠٢)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
٢,٦٣٢	٢,٤٠٢	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
٢٣٧	١,١١٦	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٠٦٥	٤٧,٩٩٨	أخرى*
<u>(٦١,٥٣٩)</u>	<u>(٤,٠٨٦)</u>	

* 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 .

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> -١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٠٣٦,٩٣٢	١,٩٤٥,١٢٧	الربح قبل الضرائب
(٦٨٣,٣١٠)	(٤٣٧,٦٥٤)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٥١,٤١٠)	(٣٣٧,٣٠٤)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
(١١٦,٣٠٤)	(٣٤١,١٤٦)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزنة وعاء مستقل
٢٣١,٢٧١	٥١١,٢٣٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٢,٥١٧	٣١,٠٠٤	تسويات سنوات سابقة
<u>(٦٧٧,٢٣٦)</u>	<u>(٥٧٣,٨٦٢)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
٢٢,٣%	٢٩,٥%	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٢٤٣,١٠٦	١,٦٧٠,٦٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٨٤,٦٤٨	٣,٤١٤,٦٤٦	
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥	أرصدة بدون عائد
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥	
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية ودائع لأجل
٣٧٠,٨٠٤	١,٠٧٢,٤٢٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة الرصيد
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٨٥٩,١٦٨	
٦,٨٧٦,١٤٠	٦,٩٣١,٥٩٤	البنك المركزي المصري بنوك محلية بنوك خارجية
(٤,١١٥)	(٣,٣٣٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة الرصيد
٦,٨٧٢,٠٢٥	٦,٩٢٨,٢٦٠	
٢,٧٨٣,٤٣٠	٢,٩٤١,٩٠٨	أرصدة بدون عائد
٦٨٩,٤٩٧	٣٦٨,٥٦١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٤٠٣,٢١٣	٣,٦٢١,١٢٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة الرصيد
٦,٨٧٦,١٤٠	٦,٩٣١,٥٩٤	
(٤,١١٥)	(٣,٣٣٤)	أرصدة بدون عائد
٦,٨٧٢,٠٢٥	٦,٩٢٨,٢٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٧٠,٨٠٤	١,٠٧٢,٤٢٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة الرصيد
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٨٥٩,١٦٨	
٦,٨٧٦,١٤٠	٦,٩٣١,٥٩٤	أرصدة بدون عائد
(٤,١١٥)	(٣,٣٣٤)	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٨٧٢,٠٢٥	٦,٩٢٨,٢٦٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة الرصيد

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٢,٤٤٣	٤,١١٥	(عبء) الاضمحلال
(٧,٣٥٦)	(٦٨٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٧٢)	(٩٣)	الرصيد في آخر السنة المالية
٤,١١٥	٣,٣٣٤	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>أذون الخزانة</u> -١٧
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٥٨٦,٩٠٠	٥٧١,٣٥٠	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية		
١,٧١٣,٢٢٥	٦٠٤,١٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً		
١,٩١٥,٧٧٥	٨٤٨,٠٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً		
٣,٣٦٥,٥٢٥	٣,٢٢٠,٢٧٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً		
(٣٨٢,٥٨٦)	(٢٣٤,٧٤٣)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً		
٧,١٩٨,٨٣٩	٥,٠٠٩,٠٠٧	عوائد لم تستحق بعد		
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> -١٨
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	قروض أخرى		
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	الاجمالي		
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> -١٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٦٨,٠٠٧	٧٧,٧٢٨	<u>أفراد</u>		
٩٨٠,٩٢٥	١,٠١٥,٤٥٤	حسابات جارية مدينة		
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,١٢١,٢٦٨	بطاقات ائتمان		
٢٩٢,٤٠٤	٤١٩,٦٦٧	قروض شخصية		
٧,٧٩٧,١٢١	٩,٦٣٤,١١٧	قروض عقارية		
		اجمالي (١)		
		<u>مؤسسات</u>		
١٢,٣٥٠,٥٥٧	١٣,٧٢٦,٦٩٨	حسابات جارية مدينة		
١,٠٤٠,٦٥٠	١,٣٨٠,٠٣٦	قروض مباشرة		
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٢٩١,٧٦٢	قروض مشتركة		
٢٨٥,٠٨٦	٦٠,٠٢٢	قروض أخرى		
١٦,٧٩٦,٣٠١	١٧,٤٥٨,٥١٨	اجمالي (٢)		
٢٤,٥٩٣,٤٢٢	٢٧,٠٩٢,٦٣٥	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)		
		يخصم :		
(١,٨٩٠)	(٣٠٩)	عوائد لم تستحق بعد		
(٦١,٣٥٠)	(٦٩,٩٥٢)	العوائد المجنبية		
(١,٠١٧,٢٣٥)	(١,٣٤٩,٨٦٦)	مخصص خسائر الاضمحلال		
٢٣,٥١٢,٩٤٧	٢٥,٦٧٢,٥٠٨	الصافي		
١٤,٢٦٦,١٢٨	١٥,٤٧٣,٦٩٧	أرصدة متداولة		
١٠,٣٢٧,٢٩٤	١١,٦١٨,٩٣٨	أرصدة غير متداولة		
٢٤,٥٩٣,٤٢٢	٢٧,٠٩٢,٦٣٥			

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

٢٠٢٠/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية رد / (عبء) الاضمحلال
الاجمالي					مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٤٦,٧٣٩	١١,٥٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	مبالغ مستردة خلال السنة
١١٠,٠١١	١,٢٣٧	٧٨,٩٧٥	٣٠,٣٣٠	(٥٣١)	٨
(٩١,٠٣١)	(٦,١٤٣)	(٧٣,٨٤٢)	(١١,٠٤٦)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٤٠,٥٦٢	-	٣٣,٩٣١	٦,٦٢٣	٨	
٢٠٦,٢٨١	٦,٥٩٤	١٤٣,٧٦٦	٥٥,٤٦٠	٤٦١	
٢٠١٩/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية رد / (عبء) الاضمحلال
الاجمالي					تحويلات
٨٧٠,٤٩٦	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢١,١١٧	٧٢٣,٦٦٩	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٥١,٢١١	٤٩	(١٦,٩٦٧)	١٠,٠١٩	٢٥٨,١١٠	مبالغ مستردة خلال السنة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
(١٠,٥٦٦)	-	-	-	(١٠,٥٦٦)	٣٩,٦١٩
٣٩,٦١٩	-	-	-	٣٩,٦١٩	الرصيد في آخر السنة المالية
(٧,١٧٥)	(٣١)	(١,٣٦١)	(٢٠٥)	(٥,٥٧٨)	
١,١٤٣,٥٨٥	١,٥٧٢	١٠٥,٨٢٨	٣٠,٩٣١	١,٠٠٥,٢٥٤	
١,٣٤٩,٨٦٦					
٢٠١٩/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ رد / (عبء) الاضمحلال
الاجمالي					مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٣٨,١٨٥	١٠,٧١٥	٩٨,٤٣١	٢٧,٥٨١	١,٤٥٨	مبالغ مستردة خلال السنة
٣٩,١٩٠	٧٨٥	٣٣,٥٢٥	٥,٣٥٦	(٤٧٦)	٢
(٦٧,٩٣٢)	-	(٥٨,٣٨٦)	(٩,٥٤٦)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٧,٢٩٦	-	٣١,١٣٢	٦,١٦٢	٢	
١٤٦,٧٣٩	١١,٥٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	
٢٠١٩/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ رد / (عبء) الاضمحلال
الاجمالي					تحويلات
١,١٣٩,١٢٠	٢٣,٢٧٩	٢٠٠,٩٤٠	٢٦٥,٥٥٦	٦٤٩,٣٤٥	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٢٢١,٦٥٢)	(٢١,٠٤٣)	(٦١,٠٥٧)	(٢٤٣,٨٤٣)	١٠٤,٢٩١	مبالغ مستردة خلال السنة
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
(٤٢)	-	-	-	(٤٢)	١,٥٣٠
١,٥٣٠	-	-	-	١,٥٣٠	الرصيد في آخر السنة المالية
(٤٩,٢٢٤)	(٦٨٢)	(١٥,٧٢٧)	(٥٩٦)	(٣٢,٢١٩)	
٨٧٠,٤٩٦	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢١,١١٧	٧٢٣,٦٦٩	
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 بالصافى 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 (المحفظ) 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 (أصولاً) 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

٢٠٢٠/١٢/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصرى	<u>الأصول</u> الف جنيه مصرى	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصرى
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	١,٠٨٢,٥٣٢	١٨,٤٥٥	٢٣,٦٨٩
عقود مبادلة عملات	١,٣٠٩,٥٣٠	٢٨,١٠٣	٢٤,٠٤٤
عقود خيارات بغرض المتاجرة	٢,٢٥٤,٧٥٣	١٣,٣٣٠	١٣,٣٣٠
	٤,٦٤٦,٨١٥	٥٩,٨٨٨	٦١,٠٦٣
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	١,٢٠٥,٦٤٧	١,٥٧٤	٤,٩٥٠
	١,٢٠٥,٦٤٧	١,٥٧٤	٤,٩٥٠
إجمالي المشتقات	٥,٨٥٢,٤٦٢	٦١,٤٦٢	٦٦,٠١٣

٢٠١٩/١٢/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصرى	<u>الأصول</u> الف جنيه مصرى	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصرى
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
	٢,٣١٦,٢٣٢	٤٧,٤٤١	٥٩,٩٣١
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	١,٠٨٤,٠٦٣	١,٦٨٠	٣,٣٤٠
	١,٠٨٤,٠٦٣	١,٦٨٠	٣,٣٤٠
إجمالي المشتقات	٣,٤٠٠,٢٩٥	٤٩,١٢١	٦٣,٢٧١

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٧٦٩,٣٩٩	٧,٠٦٧,٦٨٥	<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>٧,٠٧٦,٣٢٤</u>	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
		<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</u>
١٤٥,٨٨٢	١٣٤,٩٧٤	<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
١٩,١٢١	١٦,١٧٩	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>١٦٥,٠٠٣</u>	<u>١٥١,١٥٣</u>	سندات حكومية
٦,٩٤٣,٠٤١	٧,٢٢٧,٤٧٧	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</u>
٣,٩٠٩,٦١٤	٣,٦١١,٣٦٤	<u>إجمالي الاستثمارات المالية</u>
٣,٠٣٣,٤٢٧	٣,٦١٦,١١٣	أرصدة متداولة
<u>٦,٩٤٣,٠٤١</u>	<u>٧,٢٢٧,٤٧٧</u>	أرصدة غير متداولة
٦,٧٨٨,٥٢٠	٧,٠٨٣,٨٦٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>٦,٧٨٨,٥٢٠</u>	<u>٧,٠٨٣,٨٦٤</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة 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
٢٥,٥٧٩,٧٤٩	٢١,٥٨٠,٥٧٨	٣,٩٩٩,١٧١
(٢٥,٢٨٧,٠٦٠)	(٢١,٥٨٣,٦٠٢)	(٣,٧٠٣,٤٥٨)
٧٩,١٧١	-	٧٩,١٧١
(٤٨,٧٣٢)	-	(٤٨,٧٣٢)
(٣٨,٦٩٢)	(١٠,٨٢٦)	(٢٧,٨٦٦)
٧,٢٢٧,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٦,٣٢٤

٢٠٢٠/١٢/٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر 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>٢٠٢٠/١٢/٣١</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 السنة
٦٠,٥١٦	٣٧,٨٨٠	اضافات
(٢٩,٧٤٥)	(٣٦,٧٥٣)	تكلفة استهلاك
١٢٥,٥٥٣	١٢٦,٦٨٠	صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة المالية
		<u>الرصيد فى آخر السنة المالية</u>
٣١١,١٧٧	٣٤٩,٠٥٧	التكلفة
(١٨٥,٦٢٤)	(٢٢٢,٣٧٧)	مجمع الاهلاك
١٢٥,٥٥٣	١٢٦,٦٨٠	صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٣٥٢,٥٢٠	٤٤٣,٩٨١	مصروفات مقدمة
٢٤٣,٥٨١	٣٢٥,٧٧٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٣,٨٨٣	٧٢,٦٧٥	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٧,٣٦٢	٥٨,٥٠٩	تأمينات و عهد
٢٧,٤١٦	١١,٨٨٤	أخرى
١٥٤,٧٣٧	٢١٧,٩٠١	الإجمالي
٩١٩,٤٩٩	١,١٣٠,٧٢٢	

- 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩								
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
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩								
التكلفة								
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
٨١,٣٣٤	١٣,٩٧٠	١,٦٨٧	١,٥٩٢	٣٠,٨٨٦	٨٣٠	٣٢,٣٦٩	-	-
(١٣,٥٨٣)	(٢٢٠)	(٢٠)	(٣٠٠)	(١,٥٩٢)	(١,٢٤٧)	(١٠,٢٠٤)	-	-
(٨٢,٩٥٧)	(٨,٧٤٤)	(٣,٥٣٣)	(٣,٩١٠)	(١٦,٤٧٧)	(٣,١١٧)	(٣٢,٤٦٠)	(١٤,٧١٦)	-
١٣,٥٢٤	٢٠٢	٢٠	٢٧٨	١,٥٩٢	١,٢٤٤	١٠,١٨٨	-	-
٦٤٦,٨٧٣	٥٩,١٦١	١٧,٤٨٥	١٦,٤٧٤	٦١,٩٦٢	٧,٥٢٠	٩٣,٣١١	٢٨٢,٢٣١	١٠٨,٧٢٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠								
١,٣٤١,٤٦٩	١٠٧,٧٦٤	٤٠,٧٣٤	٤٨,٩٠٢	٢٨١,٥٠٩	٢٤,٣٥٨	٣٠١,٤٥١	٤٢٨,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٦٩٤,٥٩٦)	(٤٨,٦٠٣)	(٢٣,٢٤٩)	(٣٢,٤٢٨)	(٢١٩,٥٤٧)	(١٦,٨٣٨)	(٢٠٨,١٤٠)	(١٤٥,٧٩١)	-
٦٤٦,٨٧٣	٥٩,١٦١	١٧,٤٨٥	١٦,٤٧٤	٦١,٩٦٢	٧,٥٢٠	٩٣,٣١١	٢٨٢,٢٣١	١٠٨,٧٢٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
التكلفة								
١,٣٤١,٤٦٩	١٠٧,٧٦٤	٤٠,٧٣٤	٤٨,٩٠٢	٢٨١,٥٠٩	٢٤,٣٥٨	٣٠١,٤٥١	٤٢٨,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٦٩٤,٥٩٦)	(٤٨,٦٠٣)	(٢٣,٢٤٩)	(٣٢,٤٢٨)	(٢١٩,٥٤٧)	(١٦,٨٣٨)	(٢٠٨,١٤٠)	(١٤٥,٧٩١)	-
٦٤٦,٨٧٣	٥٩,١٦١	١٧,٤٨٥	١٦,٤٧٤	٦١,٩٦٢	٧,٥٢٠	٩٣,٣١١	٢٨٢,٢٣١	١٠٨,٧٢٩

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١٨٦,٠٩٠	٤٣,٥٧٠	ودائع
٤٨١,٢٤٥	-	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	
٤٩٨,٤٠٤	٥,٧٦٨	بنوك محلية
١٦٨,٩٣١	٣٧,٨٠٢	بنوك خارجية
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	
١٨٦,٠٩٠	٤٣,٥٧٠	أرصدة بدون عائد
٤٨١,٢٤٥	-	أرصدة ذات عائد
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</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>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٣,١٨٣,٠٦٣	١٤,٩٨١,٢٥٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٢٤٤,١٢٠	٨,١٢٦,٥٠٥	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٩٣,٩٧٨	١٠,٧٧٨,٧٦٥	ودائع توفير
٤,٢٨٤,٨٦٨	٤,٣٨٧,٤٢٦	ودائع أخرى
٢,٨٢٨,٨٨٢	٢,٩٧٧,٨١٩	الإجمالي
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	ودائع مؤسسات
١٨,٧٨٠,٧٢٨	١٩,٥٠٤,٩٩٩	ودائع أفراد
٢٠,٨٥٤,١٨٣	٢١,٧٤٦,٧٧١	
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	
٢٥,٩٠٦,٣٣٣	٢٤,٩٤٢,٣٢٨	أرصدة متداولة
١٣,٧٢٨,٥٧٨	١٦,٣٠٩,٤٤٢	أرصدة غير متداولة
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	
١٦,٠١١,٩٤٥	١٧,٩٥٩,٠٧٤	أرصدة بدون عائد
٢٣,٦٢٢,٩٦٦	٢٣,٢٩٢,٦٩٦	أرصدة ذات عائد
<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</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	١٦٩,٧٦٧	لييور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٣٢١	لييور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٣٢١	لييور+٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٥٧٠,٢١٥</u>	<u>٦٤١,٧٣٠</u>		

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٢٢٤,٠٥٣	٢٠٣,٩٠٢	ايرادات مقدمة
٢٦,٧٣٦	٣٤,٤٤٣	مصروفات مستحقة
٤١٤,٦٧٤	٤٩٢,٨٤٤	دائنون متنوعون
١,٠١٧,٨٨٢	١,١٨٧,٥٨٥	
<u>١,٦٨٣,٣٤٥</u>	<u>١,٩١٨,٧٧٤</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٢,٤١٧	٢٨٨,٠٦٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩,٦٧٠)	(٢,١١٣)	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٦٧,٦٤٨	٥٥,٦٠٢	تحويلات
(٧٦٤)	-	المستخدم خلال السنة المالية
(١,٥٦٢)	(٤,٧٧٥)	الرصيد في آخر السنة
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
٦١,٦٣١	٥٧,٦٢٤	مخصص مطالبات أخرى
٢٢٦,٤٣٨	٢٧٩,١٥٩	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	الرصيد في آخر السنة

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</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	١٦٤,٩٩٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>١٦٧,٤٢٤</u>	<u>١٦٤,٩٩٥</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 يلي.

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٣٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٤,٠٠%
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 يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٣٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٤,٦٠%
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>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,١٢٠	١,٦٥٥	(١) الاحتياطات
٤٥٩,٨٦١	٥٧٨,٢٦٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي قانوني
٦٢,١٨٨	٦٢,٤٢٤	احتياطي خاص
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧	احتياطي راسمالي
١٧٢,٠٠٨	١١٠,٧٥٦	احتياطي القيمة العادلة
٩٦٦,٠١٠	٩٩٤,٣٦٤	إحتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,١٢٠	١,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	٥٣٥	المحول من أرباح السنة المالية
١,١٢٠	١,٦٥٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي قانوني
٣٤٩,٥٦٨	٤٥٩,٨٦٠	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٢٩٣	١١٨,٤٠٨	المحول من أرباح السنة المالية
٤٥٩,٨٦١	٥٧٨,٢٦٨	الرصيد في نهاية السنة 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>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي خاص
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٨,٥١٨)	-	المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي راسمالي
٥٩,١٣٢	٦٢,١٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٠٥٦	٢٣٧	المحول من أرباح السنة
٦٢,١٨٨	٦٢,٤٢٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	احتياطي القيمة العادلة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد اول السنة
٧٦,٨٥٥	٢٠٥,٦١٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
١٢٨,٧٦٤	(٢٩,٥٧٢)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	احتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٧٢,٠٠٨	١٧٢,٠٠٨	المحول الي الأرباح المحتجزة
-	(٦١,٢٥٢)	الرصيد في أول السنة المالية (المعدل)*
١٧٢,٠٠٨	١١٠,٧٥٦	المحول خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
١٧٢,٠٠٨	١١٠,٧٥٦	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	ب (الأرباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٢٥٢,٩٥٩	٤,٩٧١,٤٥٨	المحول من إحتياطي المخاطر العام
-	٦١,٢٥٢	الرصيد في أول السنة المالية (المعدل)*
٤,٢٥٢,٩٥٩	٥,٠٣٢,٧١٠	الأرباح الموزعة
(١,٥٢٧,٨٤٥)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	المحول الي الإحتياطي القانوني
(١١٠,٢٩٣)	(١١٨,٤٠٨)	المحول الي إحتياطي راسمالي
(٣,٠٥٦)	(٢٣٧)	إحتياطي المخاطر البنكية العام
-	(٥٣٥)	أرباح السنة المالية
٢,٣٥٩,٦٩٥	١,٣٧١,٢٦٥	الرصيد في نهاية السنة المالية
٤,٩٧١,٤٦٠	٤,٩٩٦,٥٣٣	

***تابع إيضاح رقم (٤٤) الأرصدة الأفتتاحية**

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات
(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
ارتباطات عن قروض
الإجمالي

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨,٣٢٠,٤٤٦	١٢,٦١٧,١٩٤
١,١٠٧,٧٢٤	٧٦٠,٥٨٠
٩٥٩,٣٣٩	١,٦٢٧,٤١١
٢,١٧١,٦٤٠	٢,١٤٨,٩٠٠
١٢,٥٥٩,١٤٩	١٧,١٥٤,٠٨٥

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٦,١٨٣ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٥,٢٢٣ 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>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٤٣,١٠٦	١,٦٧٠,٦٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٥٩٧,٠٣٩	٥,٩١٨,٤١٥	أرصدة لدي البنوك
٥٧٥,٧٢٢	٥٦٣,٧١١	أذون الخزانة
٧,٤١٥,٨٦٧	٨,١٥٢,٧٧٥	

صناديق الاستثمار:

- ٣٦ -

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الأول و الثاني و الثالث 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 خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٤,٨١٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٦٥,٤٥ 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 اجمالى العمولات ٤٦٨,٥٧٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت 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 خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٥,٤٢٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦٩,٤٨ 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 اجمالى العمولات ٢٨٠,٨٣٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت 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 في تاريخ الميزانية ٤٣,٢٥٨,٤١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٩,١٩ 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 اجمالى العمولات ٢,٨١١,٢٠٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٤٧٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٢٩,٥٣ 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 اجمالى العمولات ١٢٢,٠٧٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت 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 باقي النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح راس المال .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧,٣٨٩	٢٥,٩٢٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٣١٤	٣٤,٣٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٢١٠	١٨,٧١٨	مصرفات إدارية و عمومية
٥٧٠,٢١٥	٤٧١,٩٦٣	قروض أخرى

٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٥,٠٩١ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٥,١٥٧ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٩- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٥٠,٤٧٩	١٨٠,٦٤٦	الأصول الضريبية المؤجلة:-
١٥٠,٤٧٩	١٨٠,٦٤٦	المخصصات
٣٨,٠٢٢	٤١,٦٢٩	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
٣٨,٠٢٢	٤١,٦٢٩	أصول ثابتة
١١٢,٤٥٧	١٣٩,٠١٧	صافي الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبنود السابق الإشارة 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 كريدبي 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 كريدبي أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي 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 الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

• ضريبة الدمغة النسبية بنك كريدبي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي 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 الحالى الناتج عن جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩) محليًا وعالميًا ، وما ترتب على ذلك من توقف ملموس فى العديد من قطاعات الاعمال فى البيئة الاقتصادية وكذا فى 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 فى المخاطر الائتمانية (SICR) ، وبالاخص المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية الاكثر تضررا بالجائحة، وفقاً لأفضل تقديرات فى 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 ديسمبر 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 اللازمة للحد من تاثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات فى نهاية السنة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وجرى تكوين اية مخصصات اضافية أخرى حتى نهاية فترة التاجيل المعلنة من البنك المركزى المصرى فى ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين فى فئات معينة من الادوات المالية حتى وضوح الاداء الفعلي للمحفظة او التعثر فى سداد الأقساط.

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 فى 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 توييب 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 إلي الارباح المحتجزة يوضح الجدول التالي أثر إعادة توييب علي الأرصدة الأفتتاحية :

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