



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
فـي ٣١ مارس ٢٠٢٠
القوائم المالية المستقلة
لبنك كريديـهـ أجريـكول مصر



CR DIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨٠-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل المستقلة والدخل الشامل الاخر المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبنسبة للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، أدت جائحة فيروس كورونا COVID-١٩ محلياً وعالمياً إلى ارتفاع مستويات عدم التأكد، لذا فمن المحتمل أن يكون هناك تأثير جوهري على عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الإسترادية لها وكذا نتائج الأعمال خلال الفترة الحالية والفترة القادمة، وقد قامت إدارة البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيف حدة تأثير فيروس كورونا COVID-١٩ على نتائج أعمال البنك، لذلك فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤٣) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

القاهرة في ٢٣ مايو ٢٠٢٠

مراقب الحسابات

رشاد حسني



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

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)



الميزانية المستقلة - فبى ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٤,٢٢٧,٧٥٤	٣,٧٠٤,٨٧١	١٦	الأصول
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٠٢٧,٩٦٥	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,١٨٩,٤٧٥	٦,٨٥١,٤٤٧	١٨	أرصدة لدى البنوك
٤,٠١٩	١,٧٦٩	١٩	أذون خزانة
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٤,٢٣٢,٨٦٨	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,١٢١	٥٦,٠٠٥	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:
٦,٧٧٦,٠٣٨	٦,٩٦٦,٣٣٧	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٣٠,٩٢٥	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	استثمارات مالية فى شركة تابعة
١٢٥,٥٠٢	١١٩,٨٩٤	٢٤	أصول غير ملموسة
٨٩٧,٨٦٧	١,٠٦٧,٩٦٢	٢٥	أصول أخرى
٦٢٩,٦٥٢	٦١٧,٥٩٤	٢٦	أصول ثابتة
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	٥٠,٩٢١,٤٥٩		إجمالى الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٦٧,٣٣٥	٥٠٥,٠٧٨	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	٢٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٦,٧٤٢	٤٠,٣١٨,٤٥٦	٢٩	ودائع العملاء
٦٣,٢٧١	٩٠,٢٥٥	٢١	مشتقات مالية
٤٨١,٢٤٥	٤٧٢,٥٩٦	٣٠	قروض أخرى
١,٦٧٠,٣٠٩	٢,٥٥٤,٠٤٠	٣١	إلتزامات أخرى
٢٣٣,٥٥٧	٢٥٨,٣٠٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٨٨,٠٦٩	٢٨١,٠٩٢	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤	٣٣	التزامات مزايا التقاعد
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٤٤,٦٥٦,٦٦٨		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٩٥٨,٨٦٨	٩١٥,١٥١	٣٥	إحتياطيّات
٥,٠٠٧,٢١٢	٤,١٠٥,٩٧٢	٣٥	أرباح محتجزة
٧,٢٠٩,٧٤٨	٦,٢٦٤,٧٩١		إجمالى حقوق الملكية
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	٥٠,٩٢١,٤٥٩		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

بيبر فيناس
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٤ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الحصى المحدود مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

عن الفترة المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٩/٣/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٥١٦,٠٥٧	١,٣٥٨,٦٢٦	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧١٠,٨٠٧)	(٦١١,٦٧٧)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٨٠٥,٢٥٠</u>	<u>٧٤٦,٩٤٩</u>		صافي الدخل من العائد
٢١٦,٤١٣	١٩٨,٤٠٩	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٢,٣٩٣)	(٦٦,٢٥٩)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٥٤,٠٢٠</u>	<u>١٣٢,١٥٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٨٨٦	٦,١٧٤	٨	توزيعات أرباح
٧٥,٣٨٠	٥٧,٥٧٨	٩	صافي دخل المتاجرة
٢,٠١٨	٧,٤٨٥	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
١٥٥,٧٦١	(٣٠,٦١١)	١١	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٧٦,٩٤٤)	(٣٢٨,٣١٤)	١٢	مصروفات إدارية
(٤٩,١٣٤)	٥,٣٩٥	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٨٧٥,٢٣٧</u>	<u>٥٩٦,٨٠٦</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٧٣,٦٨٣)	(١٥٢,٩٥٨)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٧٠١,٥٥٤</u>	<u>٤٤٣,٨٤٨</u>		صافي أرباح الفترة
٢,٠٤	١,٢٩	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي ارباح الفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٤ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

عن الفترة المنتهية في		
٢٠١٩/٣/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠١,٥٥٤	٤٤٣,٨٤٨	صافي أرباح الفترة
٤٥,٢٠٤	(١٠٤,٦٤٨)	بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
-	٤,٠٤٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٦٥٤)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٤٥,٢٠٤</u>	<u>(١٠١,٢٥٩)</u>	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٧٤٦,٧٥٨	٣٤٢,٥٨٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٤ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

				إيضاح رقم	٢٠١٩/٣/٣١
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري		
٦,١٠٦,٨٣٨	٤,٢٨٦,٠١٧	٥٧٧,١٥٣	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٥٢٧,٠٠٩)	-	-		الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	(٢,٨٠٢)	٢,٨٠٢	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٠٩,٨٥٢)	١٠٩,٨٥٢	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
٤,٥٧٩,٨٢٩	٢,٦٤٦,٣٥٤	٦٨٩,٨٠٧	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
٤٥,٢٠٤	-	٤٥,٢٠٤	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٠١,٥٥٤	٧٠١,٥٥٤	-	-		أرباح الفترة المالية
٥,٣٢٦,٥٨٧	٣,٣٤٧,٩٠٨	٧٣٥,٠١١	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري		٢٠٢٠/٣/٣١
٧,٢٠٩,٧٤٨	٥,٠٠٧,٢١٢	٩٥٨,٨٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (كما سبق اصداره)
-	٦١,٢٥٢	(٦١,٢٥٢)	-	٣٥ / ٤٤	المحول من احتياطي المخاطر العام
٧,٢٠٩,٧٤٨	٥,٠٦٨,٤٦٤	٨٩٧,٦١٦	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	-	-		الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	(٢٢٧)	٢٢٧	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١١٨,٠٣٢)	١١٨,٠٣٢	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-		المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٢٢,٢٠٢	٣,٦٦٢,١٢٤	١,٠١٦,٤١٠	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(١٠١,٢٥٩)	-	(١٠١,٢٥٩)	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤٤٣,٨٤٨	٤٤٣,٨٤٨	-	-		أرباح الفترة المالية
٦,٢٦٤,٧٩١	٤,١٠٥,٩٧٢	٩١٥,١٥١	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٤ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٩/٣/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٨٧٥,٢٣٧	٥٩٦,٨٠٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٢٤,٢٧٥	٢٨,٣٠٩		(رد) أضمحلل الأصول
(١٥٥,٧٦١)	٣٠,٦١١	١١	عبء المخصصات الأخرى
٥٠,٤٤١	(٣,٩٩١)	٣٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٣٦١)	-	٣٢	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٤,٤٥٩)	(٢٢,٢٨١)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣,٣٢٥)	(٣,٧٢٩)		فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١,٧٠٢	٤٢,٥١٤	٢٢	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠,٧٧٧)	٣١,١٨٧	٢٢	خسائر (ارباح) بيع أصول ثابتة
-	(١)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
(١٧,٨٢٠)	(٨,٦٤٩)		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٨١٨,١٥٢	٦٩٠,٧٧٦		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٦٩٥,٦٨٥	٥٦٦,١١٧		ارصدة لدى البنوك
١٠٢,٣٠٠	١٦٠,٣٧٢		أذون خزانة
١٢,٢٥٢	(٧٥,١١٠)		قروض للعملاء والبنوك
(١,٤٩٨,٨٦١)	(٩٠٩,٧٦٣)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٩١)	١٤,٣٢٣		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٩,٠٢٦	(١٧٠,٠٩٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٣,٠٩٢)	(١٦٢,٢٥٧)		ودائع العملاء
(١,٧٦٠,٠٣٦)	٦٨١,٧١٤		الالتزامات أخرى
١٧٤,٠٣١	(١٧٩,٩٠٧)		ضرائب الدخل المسددة
(١٥٨,٦٢٢)	(١٢٨,٢١٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٦٢٩,٢٥٦)	٤٨٧,٩٦٠		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٥,٢٢٥)	(١٠,٦٤٣)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١	١		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٨٩٩,٦٧٥	٩,١١٣,١٥٣		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٧١٨,٦٠٩)	(٩,٤١٩,٦٦٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
١٥٥,٨٤٢	(٣١٧,١٥٤)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٠٨,٧٢١)	(٢٢٤,٢١٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٠٨,٧٢١)	(٢٢٤,٢١٠)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٦٨٢,١٣٥)	(٥٣,٤٠٤)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١١,٠٥١,٩٦٨	٧,٤١٥,٢٦٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٠,٣٦٩,٨٣٣	٧,٣٦١,٨٦٤		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٨٦١,١٧٧	٣,٧٠٤,٨٧١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٢٦٣,٣٤٢	٧,٠٣١,٦٦٩	١٧	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٦٥,٧١٤	٦,٨٥١,٤٤٧	١٨	أذون خزانة
(٣,١٩٨,٣٩٠)	(٢,٤١٨,٥٣١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٤٧٥,٩٢٤)	(١,١١٨,٧٢٩)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٧,٥٤٦,٠٨٦)	(٦,٦٨٨,٨٦٣)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
١٠,٣٦٩,٨٣٣	٧,٣٦١,٨٦٤	٣٧	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٤ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٠ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥١٣ موظفاً 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. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٠ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر 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 الآخر. 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 أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بش من فصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

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

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

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 المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (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 للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنيه مصري) وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك 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

فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

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

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة إحتياطي القيمة العادلة. تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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 فى حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

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

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

القروض والمدىونيات

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

- الأصول التي بنوى البنك بيعها فوراً أو فى مدى زمني قصير، يتم تبويبها فى هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة .
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل .
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة استثماراً مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة استثماراً مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

❖ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية (أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، 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 التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ 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.

❖ 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 واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

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

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلي 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 تبقى 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 بالأرباح 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 الأرباح والخسائر. وتؤخذ الأرباح 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 ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم

الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع 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 الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة لادوات التسييم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة لاداءه في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للاداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك 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" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصرفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف 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 العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بيند (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 يحصل عليها البنك 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 البنك 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 البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

❖ 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 مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أدون خزانة مباعه 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.

❖ اضمحلال الأصول المالية

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

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

-**المرحلة الأولى** : الأصول المالية التي لم تشهد 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 الأصل 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 الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .

• في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .

• يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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 لهيكل 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.

الترفي بين المراحل(١،٢،٣).

الترفي 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.

الترفي 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 البنك 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 البنك 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 مزارع 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 البنك 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:

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

❖ 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 وبقيمة 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 قرر البنك 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيلي 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

يقوم البنك بإدارة نُظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء علي حسابات اکتوارية 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 سيتقاضاه العامل عند انتهاء مدة الخدمة ، 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 اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الإکتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اکتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (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 الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات اکتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة 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 لائحة 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 حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات.

ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى 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

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

حصصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصصة 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 ببنود 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 لتحقق 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 الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك 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 الاقتراض 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 المُستهلكة 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 اصدار 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 الادارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب عناصر الاصول والالتزمات المالية بارقام المقارنة لتتنسق مع اسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للسنة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولايتم اعادة قياسها وذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادر بتاريخ

٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد 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. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن 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:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قِبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك 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 الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك 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 والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

وتتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة(نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	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 إعتادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل على حدة.

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند 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:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات 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 إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات

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

- **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض الكلي الممنوح للعمليات وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ **خطر التسوية** في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.
- **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:** يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.
- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان:** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعمليات 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 يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

٣/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 طبقا 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 اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

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

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

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

درجات التقييم	٢٠٢٠/٣/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر
	%	%	%	%
ديون جيدة ١.	٥٨,٤%	٢١,٣%	٥٧,٠%	٢٨,٠%
المتابعة العادية ٢.	٣٧,٠%	١٦,٨%	٣٨,٧%	١٤,٤%
المتابعة الخاصة ٣.	١,٩%	١١,٦%	١,٤%	٢,٨%
ديون غير منتظمة ٤.	٢,٧١%	٥٠,٣%	٢,٩%	٥٤,٨%
	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>

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.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٤١٨,٥٣١	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٠٣١,٦٦٩	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	٦,٨٥١,٤٤٧	أذون الخزانة
٤,٠١٩	١,٧٦٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد:
٦٨,٠٠٧	٦٤,١٧٧	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	٩٨٠,١٥١	- بطاقات ائتمان
٦,٤٥٥,٧٨٥	٦,٨١٨,٥٩٣	- قروض شخصية
١٤,٠٢٣	١٥,١٤٢	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
١٢,٣٥٦,٤٠٥	١٢,٩٦٣,٤٩٧	- حسابات جارية مدينة
١,١٣٩,٨٧٦	١,٢٨٥,٦٢٣	- قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٩٥٦,٤٠٨	- قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	٢٦٢,٦٤٧	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	٥٦,٠٠٥	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٦,٧٧٦,٠٣٨	٦,٩٦٦,٣٣٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٣٢,٣٨٧	٤٤٧,٢٦٨	أصول أخرى
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٤٩,١١٩,٢٦٤	الإجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٥٩,٣٣٩	١,٣١٩,٢٩٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,٠٦٢,٤٤٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,١٠٧,٧٢٤	٧٥٠,٥٠٥	اعتمادات مستندية
٨,٣٢٠,٤٤٦	٨,٧٨٨,٥٧٥	خطابات ضمان
١٢,٥٥٩,١٤٩	١٢,٩٢٠,٨٢٢	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٨ % مقابل ٢٩ % في آخر سنة المقارنة.

وتثق 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.
- ٩٣ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٦٨٦,٩٥٧ الف جنيه مقابل ٧١٨,٦٢٥ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٠٤٣,٦١٧	-	١,٤٣٣,٧٩٣	٤,٦٠٩,٨٢٤	ديون جيدة
٩٨٨,٠٥٢	-	-	٩٨٨,٠٥٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٧٠٤)	-	(٣,٦٩٦)	(٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٢٧,٩٦٥	-	١,٤٣٠,٠٩٧	٥,٥٩٧,٨٦٨	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦٣,٦٣٥	-	-	٦٣,٦٣٥	ديون جيدة
٧,٤٨٧,٣٩٣	-	١٧,٩٣٥	٧,٤٦٩,٤٥٨	المتابعة العادية
٢٥١,٦٩٣	-	٢٥١,٦٩٣	-	متابعة خاصة
٧٥,٣٤٢	٧٥,٣٤٢	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤٩,١٢٢)	(٤٣,٨٩٢)	(٤٢,٥٠٨)	(٦٢,٧٢٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٧٢٨,٩٤١	٣١,٤٥٠	٢٢٧,١٢٠	٧,٤٧٠,٣٧١	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٤,٧٣٩,٧٣٠	-	-	١٤,٧٣٩,٧٣٠	ديون جيدة
١,٨٩٢,٤٤٦	-	٥٤٠,٠٠١	١,٣٥٢,٤٤٥	المتابعة العادية
٢٢٤,٣٨٤	-	٢٢٤,٣٨٤	-	متابعة خاصة
٦١١,٦١٥	٦١١,٦١٥	-	-	ديون غير منتظمة
(٩٠١,٦٤٣)	(٤٨٤,٢٣٧)	(١٥٥,٦٧٠)	(٢٦١,٧٣٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٦٦,٥٣٢	١٢٧,٣٧٨	٦٠٨,٧١٥	١٥,٨٣٠,٤٣٩	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
٧,٠٠٨,٢٣٤	-	٢,٠٩١,٣٨٣	٤,٩١٦,٨٥١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٨٩٧)	-	(٤١,٨٩٧)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٦٦,٣٣٧	-	٢,٠٤٩,٤٨٦	٤,٩١٦,٨٥١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٤,١١٥	٢١	٤,٠٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٧٩٣	٨	٣,٧٨٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٤,١١٥)	(٢١)	(٤,٠٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٨٩)	-	(٨٩)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٧٠٤	٨	٣,٦٩٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٣٥,٢٤٧	٥٣,٢٢٧	٣٣,٧٤٠	٤٨,٢٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٣٥,٥٩٤	(٣٠,٢٣٠)	(٥,٣٦٤)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٩,٤٥٨)	٢٠,٠٤٢	(١٠,٥٨٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢٠١)	(٨,٨٢٥)	٩,٠٢٦	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٧,٧٦٩	(١٩,٨٥٢)	٢٨,٤٥٠	١٩,١٧١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥,٨١٨	٥,٨١٨	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٤,٧٠٧)	(٢,٤٠٦)	(٦٦٩)	(١,٦٣٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧,٧٥٦	-	-	٧,٧٥٦	الاستردادات
(٢٢,٧٦١)	-	-	(٢٢,٧٦١)	الاعدام خلال الفترة
١٤٩,١٢٢	٦٢,٧٢٢	٤٢,٥٠٨	٤٣,٨٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٨٧٣,٨٨٣	٢٧٤,٧١٢	٩٤,٦٧٠	٥٠٤,٥٠١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	١,٣١٦	(١,٣١٦)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢,٢٥٩)	٢,٢٥٩	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٢٩,٨٠١)	(٦٥,٢٩٢)	٣٢,٦٧٢	٢,٨١٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٤,٢٨٢	٨٦,٣٧٣	٣٧,٩٠٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٩٦,٤٧١)	(٣١,٣٢٨)	(١٠,١٧٥)	(٥٤,٩٦٨)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٦,٣٩٨	-	-	٣٦,٣٩٨	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٦,٦٤٨)	(١,٧٨٦)	(٣٤٩)	(٤,٥١٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٩٠١,٦٤٣	٢٦١,٧٣٦	١٥٥,٦٧٠	٤٨٤,٢٣٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

أ/٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٣٠,٥٥٣	٢٣,٦١٧,٩٢٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٠٧٠,٩٣٧	١,٠٤١,٣٥٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧١٨,٦٢٥	٦٨٦,٩٥٧	محل اضمحلال
٢٤,٤٢٠,١١٥	٢٥,٣٤٦,٢٣٨	الإجمالي
(١,٨٩٠)	(١٩٠)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦١,٣٥٠)	(٦٢,٤١٥)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٠٥٠,٧٦٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٤,٢٣٢,٨٦٨	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٢٦,٨٩٠) ألف جنيه منها ٤١,٥٣٣ ألف جنيه يمثل رد اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٦٨,٤٢٣) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤%.
- 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

٢٠٢٠/٣/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٤,٨٠٣,٣٦٥	٢٤٨,٧٦٩	٩٥٠,٦٦٨	٢,٦٧٣,٢٢٨	١٠,٨٦٧,٠٦٥	-	-	-	٦٣,٦٣٥	١. جيدة
٨,٥٩٠,١٨٠	٧,١٩١	٣٨,٥١٦	٢٧٠,٣٥٠	١,٥٧٦,٣٨٩	١٥,١٤٢	٦,٠٠٠,١٣١	٦٨٢,٤٦١	-	٢. المتابعة العادية
٢٢٤,٣٨٤	٦,٦٨٧	٢٦,٧٤٨	-	١٩٠,٩٤٩	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٣,٦١٧,٩٢٩	٢٦٢,٦٤٧	١,٠١٥,٩٣٢	٢,٩٤٣,٥٧٨	١٢,٦٣٤,٤٠٣	١٥,١٤٢	٦,٠٠٠,١٣١	٦٨٢,٤٦١	٦٣,٦٣٥	الإجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣,٨٥٦,٧٦٧	٢٨٠,٦٩٨	٨٠٩,٧٢٣	٢,٨٤٩,٧٤٩	٩,٨٤٩,٥٧٤	-	-	-	٦٧,٠٢٣	١. جيدة
٨,٧٠٧,٧٥٩	٤,٣٨٨	٤١,١٣٩	٢٥٤,٦٧٠	١,٩٨٠,٥٨٨	١٣,٧٣٦	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	-	٢. المتابعة العادية
٦٦,٠٢٧	-	-	-	٦٦,٠٢٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٢,٦٣٠,٥٥٣	٢٨٥,٠٨٦	٨٥٠,٨٦٢	٣,١٠٤,٤١٩	١١,٨٩٦,١٨٩	١٣,٧٣٦	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	٦٧,٠٢٣	الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة 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 يوماً 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 على أساليب التقييم المستخدمة عادة في لأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠٢٠/٣/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢٢٤,٣١٣	٥٦٥,٣٤٦	-	٧٨٩,٦٥٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٥,٨٨٥	١٤٢,٥٠٠	-	١٨٨,٣٨٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٥,٢٢٧	٤٨,٠٨١	-	٦٣,٣٠٨
الإجمالي	-	٢٨٥,٤٢٥	٧٥٥,٩٢٧	-	١,٠٤١,٣٥٢

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-	-

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٩٦,٦٢٧	٤٩٢,٧٣٢	٢٨٧	٦٨٩,٦٤٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤١,٥٢٣	١٦٠,٠٩٨	-	٢٠١,٦٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٣,٩٧٥	٣٨,٧٧٠	-	٥٢,٧٤٥
الإجمالي	-	٢٥٢,١٢٥	٦٩١,٦٠٠	٢٨٧	٩٤٤,٠١٢

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٩,٣٥٥	٤,٩٠٢	-	-	٦٤,٢٥٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥٩,٨٤٨	-	-	-	٥٩,٨٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	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 ٦٨٦,٩٥٧ الف جنيه مقابل ٧١٨,٦٢٥ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

								٢٠٢٠/٣/٣١
(بالآف جنيه)								
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٦٨٦,٩٥٧	-	١٢,٨٣٠	٢٦٩,٦٩١	٣٢٩,٠٩٤	٦٢,٥٣٥	١٢,٢٦٥	٥٤٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٦٧,٨٠٥	-	-	-	٦٤,٩٦٣	٢,٤٨٣	٣٥٩	-	القيمة العادلة للضمانات
(بالآف جنيه)								٢٠١٩/١٢/٣١
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٧١٨,٦٢٥	-	١٥,٥٨٩	٢٨٤,١١٢	٣٣٨,١٩٣	٦٧,٧٢٣	١٢,٠٢٤	٩٨٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٧٥,٣٥٨	-	-	-	٦٣,٤٥٤	١١,٢٥٣	٦٥١	-	القيمة العادلة للضمانات

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

		٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	بيان
		آف جنيه	آف جنيه	
مؤسسات				
	- حسابات جارية مدينة	٢٨٦,٧٢٥	-	
	- قروض مباشرة	-	٩,٨٦٧	
		٢٨٦,٧٢٥	٩,٨٦٧	
أفراد				
	- قروض شخصية	-	-	
		-	-	
	الإجمالي	٢٨٦,٧٢٥	٩,٨٦٧	

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠٢٠/٣/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٦,٨٥١,٤٤٧	٦,٩٥٩,٦٩٨	١٣,٨١١,١٤٥
الإجمالي	٦,٨٥١,٤٤٧	٦,٩٥٩,٦٩٨	١٣,٨١١,١٤٥

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الإجمالي	-

٢٠٢٠/٣/٣١ (بالالف جنيه)

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

٩/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٠/٣/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,٤١٨,٥٣١	-	٢,٤١٨,٥٣١	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
٧,٠٣١,٦٦٩	٢,٤٢٢,٢٧٤	٤,٦٠٩,٣٩٥	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٦,٨٥١,٤٤٧	-	٦,٨٥١,٤٤٧	-	-	أذون الخزانة	
١,٧٦٩	١,٧٦٩	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٣,٠٢٧,٦٧٤	-	١٣,٠٢٧,٦٧٤	١١٤,٢٤٧	٥٠٧,٢٠٩	١٢,٤٠٦,٢١٨	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,١٥١	-	٩٨٠,١٥١	-	-	٩٨٠,١٥١	- بطاقات ائتمانية
٦,٨١٨,٥٩٣	-	٦,٨١٨,٥٩٣	٦٨٦,٧٦٨	١,٩٢٨,٤٠٨	٤,٢٠٣,٤١٧	- قروض شخصية
١٥,١٤٢	-	١٥,١٤٢	٥,٦٥٥	-	٩,٤٨٧	- قروض عقارية
٤,٢٤٢,٠٣١	-	٤,٢٤٢,٠٣١	-	٥٢,٨٠٥	٤,١٨٩,٢٢٦	- قروض لأجل
٢٦٢,٦٤٧	-	٢٦٢,٦٤٧	٣,٨٩٤	٤٩,٦٦٩	٢٠٩,٠٨٤	- قروض أخرى
٥٦,٠٠٥	-	٥٦,٠٠٥	-	-	٥٦,٠٠٥	مشتقات مالية
٦,٩٦٦,٣٣٧	-	٦,٩٦٦,٣٣٧	-	-	٦,٩٦٦,٣٣٧	ادوات دين
٤٤٧,٢٦٨	-	٤٤٧,٢٦٨	١٣,٧٦٢	٣٨,٦٣٤	٣٩٤,٨٧٢	أصول أخرى
٤٩,١١٩,٢٦٤	٢,٤٢٤,٠٤٣	٤٦,٦٩٥,٢٢١	٨٢٤,٣٢٦	٢,٥٧٦,٧٢٥	٤٣,٢٩٤,١٧٠	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٣,٤٠٧,٢٣٢	٤٥,٢٢٤,١١٢	٧٥٢,٧٩٧	٢,٥١٣,٩١١	٤١,٩٥٧,٤٠٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.
(الأرقام بالالف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٠/٣/٣١
٢,٤١٨,٥٣١	-	-	٢,٤١٨,٥٣١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٣١,٦٦٩	-	-	٤,٣٨٢,٠٦٧	-	-	٢,٦٤٩,٦٠٢	أرصدة لدى البنوك
٦,٨٥١,٤٤٧	-	-	٦,٨٥١,٤٤٧	-	-	-	أذون الخزانة
١,٧٦٩	-	-	-	-	-	١,٧٦٩	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد
٦٤,١٧٧	٦٤,١٧٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,١٥١	٩٨٠,١٥١	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٦,٨١٨,٥٩٣	٦,٨١٨,٥٩٣	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٥,١٤٢	١٥,١٤٢	-	-	-	-	-	- قروض عقارية - قروض لمؤسسات:
١٢,٩٦٣,٤٩٧	-	١,٢٢٣,٥٤٢	٩٧٨,٨٣٨	٤,٤٩٦,٢٥١	٦,٢٥٩,٨٥٢	٥,٠١٤	- حسابات جارية مدينة
١,٢٨٥,٦٢٣	-	٣١٩,٥٥٩	-	٢٦٦,٣٦٨	٢٢٥,٣٣٢	٤٧٤,٣٦٤	- قروض مباشرة
٢,٩٥٦,٤٠٨	-	٣١٣,٣٠٦	٢,١٥٩,٩٤٤	-	٤٧٠,٣٢٨	١٢,٨٣٠	- قروض مشتركة
٢٦٢,٦٤٧	-	١٥,٢٩٧	-	٤,٩٨٦	٢٤٢,٣٦٤	-	- قروض أخرى
٥٦,٠٠٥	-	١٠٠	-	١٢,٠١٥	١٤,٧٥٣	٢٩,١٣٧	مشتقات أدوات مالية
٦,٩٦٦,٣٣٧	-	-	٤,٩٢٣,٨٣٤	-	-	٢,٠٤٢,٥٠٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٤٧,٢٦٨	١١٠,٨٨١	٦٠,٩٣٨	١٩٤,٨٢٤	٢٠,٩٨٧	٤٣,٦٠٧	١٦,٠٣١	أصول أخرى
٤٩,١١٩,٢٦٤	٧,٩٨٨,٩٤٤	١,٩٣٢,٧٤٢	٢١,٩٠٩,٤٨٥	٤,٨٠٠,٦٠٧	٧,٢٥٦,٢٣٦	٥,٢٣١,٢٥٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٧,٦١٨,٩٠٦	١,٦٠٧,٤٨١	٢١,١٨٧,٧١٧	٤,٥٥٨,٧٣٦	٧,٤٨٩,٥١٦	٦,١٦٨,٩٨٨	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك 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)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (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 إفعال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة 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 البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

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 بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي 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 لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

أقل	٢٠١٩/١٢/٣١		أقل	٢٠٢٠/٣/٣١		متوسط	
	أعلى	متوسط		أعلى	متوسط		
(١,٥٣٢)	(١,٩٢٧)	(١,٧٢٩)	(٣٤٢)	(١,٩٥٠)	(٧٠٢)	خطر أسعار الصرف	
(١,٥٨٣)	(٣,٧٤٢)	(٢,٣٤٤)	(١,٥٥٧)	(٣,٦١٣)	(٢,١٧٥)	خطر سعر العائد	
(٢,١٥٦)	(٤,٢٢٨)	(٢,٧٧٢)	(١,٥٢٨)	(٣,٩٦٠)	(٢,٣٥١)	إجمالي القيمة عند الخطر	

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 نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

٢٠٢٠/٣/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٣,٣٦١,٢٦٣	٢,٠٩,٣٦٥	٩٤,٧١٨	١١,٠٣٨	٢,٥٠١	٢٥,٩٨٦	٣,٧٠٤,٨٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٥٠٨,٢١٣	٢,٥٤٦,٥٨٢	١,٢٣٣,٤٦٧	٣٧٧,٠٤٣	٥٦,٦٧٨	٣٠٥,٩٨٢	٧,٠٢٧,٩٦٥	أرصدة لدى البنوك
٦,٨٥١,٤٤٧	-	-	-	-	-	٦,٨٥١,٤٤٧	أذون الخزانة
-	١,٧٦٩	-	-	-	-	١,٧٦٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩,٣١٦,٦٩٥	٤,٧٩٤,٣٨٥	١٢١,١٩١	١٦٦	٤٠٦	٢٥	٢٤,٢٣٢,٨٦٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤١,٣٠٨	١٤,٦٩٧	-	-	-	-	٥٦,٠٠٥	مشتقات مالية
٤,٩١٦,٨٥١	٢,٠٤٩,٤٨٦	-	-	-	-	٦,٩٦٦,٣٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٣٠,٩٢٥	-	-	-	-	-	١٣٠,٩٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢٣,٠٨٦	٢٤,٠٠٦	١٧٠	٥	١	-	٤٤٧,٢٦٨	اصول اخرى
٣٧,٥٤٩,٧٨٨	٩,٦٤٠,٢٩٠	١,٤٤٩,٥٤٦	٣٨٨,٢٥٢	٥٩,٥٨٦	٣٣١,٩٩٣	٤٩,٤١٩,٤٥٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢١٦,٠٨٤	٢٢١,١١٨	٦٧,٨٧٦	-	-	-	٥٠٥,٠٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	-	٩,٤٢٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,٣٥٨,٠٧٥	٨,٣٠١,٧٣٣	١,٨٤٣,٣٠٢	٣٩٧,٦٢٦	٦٠,٤٧٥	٣٥٧,٢٤٥	٤٠,٣١٨,٤٥٦	ودائع للعملاء
٦٨,١٧٣	٢٢,٠٨٢	-	-	-	-	٩٠,٢٥٥	مشتقات مالية
-	٤٧٢,٥٩٦	-	-	-	-	٤٧٢,٥٩٦	قروض أخرى
٢٣١,٧٩٦	١٤,٠١٢	٢٥٨	١٣٢	-	-	٢٤٦,١٩٨	التزامات اخرى
٢٩,٨٨٣,٥٥٠	٩,٠٣١,٥٤١	١,٩١١,٤٣٦	٣٩٧,٧٥٨	٦٠,٤٧٥	٣٥٧,٢٤٥	٤١,٦٤٢,٠٠٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٦٦,٢٣٨	٦٠٨,٧٤٩	(٤٦١,٨٩٠)	(٩,٥٠٦)	(٨٨٩)	(٢٥,٢٥٢)	٧,٧٧٧,٤٥٠	صافي المركز المالي للميزانية
١,٨٢٨,١١٢	٣,٧٤٨,٨٨٠	(٥,٣٠٣)	٧,٠٠٤,٩٤٩	٢,٤٥٣	٣٤١,٧٣١	١٢,٩٢٠,٨٢٢	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• خطر سعر العائد

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

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية غير المشتقة موزعة على 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 الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
الأصول المالية							
٣,٣٦١,٢٦٣	٣,٣٦١,٢٦٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٥٠٨,٢١٣	٨,٢١٣	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٦,٨٥١,٤٤٧	-	-	-	٤,٠٩٠,٦١١	١,١٨٥,١١٥	١,٥٧٥,٧٢١	أذون الخزانة
١٩,٣١٦,٦٩٥	-	٢٥٢,٦٠٢	٤,١٤٩,٣٧٨	١,٧٣٣,٨٣٢	٨٣٠,٦٠٣	١٢,٣٥٠,٢٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤١,٣٠٨	٤١,٣٠٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩١٦,٨٥١	٦,٦٣٩	-	٢,٩٥٦,٠٠٠	١,٤٤١,٤٦٢	٣١٢,٧٤٤	٢٠٠,٠٠٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٣٠,٩٢٥	١١٤,٧٧٠	-	-	-	-	١٦,١٥٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢٣,٠٨٦	٤٢٣,٠٨٦	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٧,٥٤٩,٧٨٨	٣,٩٥٥,٢٧٩	٢٥٢,٦٠٢	٧,١٠٥,٣٧٨	٧,٢٦٥,٩٠٥	٢,٣٢٨,٤٦٢	١٦,٦٤٢,١٦٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢١٦,٠٨٤	٦,٠٨٤	-	-	-	-	٢١٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	-	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,٣٥٨,٠٧٥	١٠,٠٨٩,٥٥٥	٤٥٥	٧,٦٣٢,٤٩٨	٢,٨٥٩,٧٦٦	١,٠٤٠,٩١١	٧,٧٣٤,٨٩٠	ودائع العملاء
٦٨,١٧٣	٦٨,١٧٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٣١,٧٩٦	٢٣١,٧٩٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٩,٨٨٣,٥٥٠	١٠,٣٩٥,٦٠٨	٤٥٥	٧,٦٣٢,٤٩٨	٢,٨٦٤,٦٠٤	١,٠٤٠,٩١١	٧,٩٤٩,٤٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٦٦,٢٣٨	(٦,٤٤٠,٣٢٩)	٢٥٢,١٤٧	(٥٢٧,١٢٠)	٤,٤٠١,٣٠١	١,٢٨٧,٥٥١	٨,٦٩٢,٦٨٨	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							
٣,٨١٦,٩٢٤	٣,٨١٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٥١٦,٦٤٦	١٦,٦٤٦	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	-	-	-	٣,٩٢٦,٢٣١	١,٢٦٣,٣٨٦	١,٩٩٩,٨٥٨	أذون الخزانة
١٨,٦٩٥,٣٩٥	-	٢٠٤,٠٣٧	٣,٩٣٦,٢٦٦	١,٩٩١,٣٦٢	٧٦٦,٠٦٥	١١,٧٩٧,٦٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٥٤٥,٦٥٠	٦,٦٣٩	-	٢,٩١٥,٨٧٦	١,٤٧٠,٣٧٧	١٤٩,٧٥٨	٣,٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	١٩,١٢١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٠٧,٠٠٨	٣٠٧,٠٠٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٦,٢٨٣,٣٧١	٤,٣٤٠,٣٦٩	٢٠٤,٠٣٧	٦,٨٥٢,١٤٢	٧,٣٨٧,٩٧٠	٢,١٧٩,٢٠٩	١٥,٣١٩,٦٤٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,١٣٦	٢,١٣٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	-	-	-	٥,١٠٦	-	٤,٦١٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٣٥٩,٣٠٢	٩,٤٧٥,٩٤٣	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٣,٠٠٦	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٢,٥٩٨	ودائع العملاء
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٢,٤٢٣	٢٠٢,٤٢٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٨,٦٣٣,٣٤٥	٩,٧٤٠,٢٦٢	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٨,١١٢	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٧,٢١٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٥٠,٠٢٦	(٥,٣٩٩,٨٩٣)	٢٠٢,١٧٩	٧٦١,٠٨٤	٣,٩٩٩,٨٥٨	٦٦٤,٣٧٠	٧,٤٢٢,٤٢٨	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
الأصول المالية							
١٣,٢٩٠	١٣,٢٩٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٦١,٦٥٥	-	-	-	-	٩٠,٨٧٨	٧٠,٧٧٧	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
١١٢	-	-	-	-	١١٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠٤,٣٤٤	-	-	٣٣٢	٢,٩٩٥	٤١,١٥٧	٢٥٩,٨٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٣٣	-	-	-	-	-	٩٣٣	مشتقات مالية
١٣٠,١٠٠	-	-	-	١٣٠,١٠٠	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٥٢٤	١,٥٢٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦١١,٩٥٨	١٤,٨١٤	-	٣٣٢	١٣٣,٠٩٥	١٣٢,١٤٧	٣٣١,٥٧٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٤,٠٣٦	١٤,٠٣٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٦,٩٨٧	١٧٤,١٤٦	-	٥٥٥	١٢,٩٦٥	٧٣,٠٥٢	٢٦٦,٢٦٩	ودائع العملاء
١,٤٠٢	١,٤٠٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٨٨٩	٨٨٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٧٣,٣١٤	١٩٠,٤٧٣	-	٥٥٥	١٢,٩٦٥	٩٣,٠٥٢	٢٧٦,٢٦٩	إجمالي الالتزامات المالية
٣٨,٦٤٤	(١٧٥,٦٥٩)	-	(٢٢٣)	١٢٠,١٣٠	٣٩,٠٩٥	٥٥,٣٠١	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٦,٥٠٧	١٦,٥٠٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣٨,١١٥	-	-	-	-	١٢٩,٥٩٨	١٠٨,٥١٧	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٥١	-	-	-	-	-	٢٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧٩,٦٧٥	-	-	-	٢٣,٠٠٥	٤١,٤٣٥	٢١٥,٢٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٥	-	-	-	-	-	١١٥	مشتقات مالية
١٣٩,٠٣٩	-	-	٨٦٥	-	١٣٨,١٧٤	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٥,٢٦٦	١٨,٠٧١	-	٨٦٥	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	٨٦,٥٤١	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 سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,٤٩٧	٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧١,٥٧٨	٢٧,١٥٨	-	-	-	-	٤٣,٧٢٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٠٣٣	-	-	-	١٦٦	٢,٠٠٦	٤,١٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠	١٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨٤,١١٨	٣٣,٣٦٥	-	-	١٦٦	٢,٠٠٦	٤١,٥٨١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣,٩٣٩	٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٩٦٧	٦٢,٣٠١	-	-	٣,٩٤٣	٥,٤٥٩	٣٥,٢٦٤	ودائع العملاء
١٥	١٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١١٠,٩٢١	٦٦,٢٥٥	-	-	٣,٩٤٣	٥,٤٥٩	٣٥,٢٦٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٦,٨٠٣)	(٣٢,٨٩٠)	-	-	(٣,٧٧٧)	(٣,٤٥٣)	١٣,٣١٧	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٢٩٩	٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٣,٩٦٧	١,٩٧٠	-	-	-	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

د - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها 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 الخزنة 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 الخزنة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

• التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يُدبر البنك 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 اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
٢١٦,٠٨٤	-	-	-	-	٢١٦,٠٨٤	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	٤,٨٣٨	-	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩,٣٥٨,٠٧٥	٤٥٥	١٢,٤٦٦,٥٦٥	٦,٢٨٠,٧٧٤	٢,١٤١,٠٥٣	٨,٤٦٩,٢٢٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٢٩,٥٨٣,٥٨١	٤٥٥	١٢,٤٦٦,٥٦٥	٦,٢٨٥,٦١٢	٢,١٤١,٠٥٣	٨,٦٨٩,٨٩٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٧,١٢٦,٧٠٢	٢٨١,٤٠٢	١١,٠٨١,٤٧٠	١٠,٨٢٢,٣٩٠	٥,٢٥١,٦٠٥	٩,٦٨٩,٨٣٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,١٣٦	-	-	-	-	٢,١٣٦	الالتزامات المالية
٩,٧٢٤	-	-	-	٤,٦١٨	٥,١٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٣٥٩,٣٠٢	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٠,٨٠٦	٨,٨٣٢,١٦٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٢٨,٣٧١,١٦٢	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٥,٤٢٤	٨,٨٣٩,٤١٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,٩٧٦,٣٦٣	٢٤٢,٨٩٤	١١,٠٧٠,١٦٣	١٠,٩٥٥,٩٠٧	٤,٧٨٧,٤٦٣	٨,٩١٩,٩٣٦	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 اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
١٤,٠٣٦	-	-	-	-	١٤,٠٣٦	الالتزامات المالية
٥٢٦,٩٨٧	١٢,١٥٧	١١٦,٩٦٣	٧٥,٩٥٨	٦٧,٧١٩	٢٥٤,١٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٧١,٠٢٣	١٢,١٥٧	١٤٦,٩٦٣	٧٥,٩٥٨	٦٧,٧١٩	٢٦٨,٢٢٦	قروض أخرى
٦١٠,٤٣٤	٥٨٤	٩٦,٤٤٧	١٩٢,٦١٢	١٧٥,٩٢٦	١٤٤,٨٦٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	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 اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
٣,٩٣٩	-	-	-	-	٣,٩٣٩	الالتزامات المالية
١٠٦,٩٦٧	٣,٣٢١	٣٥,٨٤٥	٢٣,٠٠٨	٩,٤١٧	٣٥,٣٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٠,٩٠٦	٣,٣٢١	٣٥,٨٤٥	٢٣,٠٠٨	٩,٤١٧	٣٩,٣١٥	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٤,١٠٨	١٠٠	١,٢٨٢	١,٨١٣	٢,٦٠٣	٧٨,٣١٠	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 اشهر ثلاثة	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

قام البنك بنقسيم الأصول و الإلتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار اليها 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 و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، 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 الالتزامات. 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 البنك 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 الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
٧,٣٨٤	-	-	٧,٢٦٦	١١٨	-	- مشتقات معدل العائد
٧,٣٨٤	-	-	٧,٢٦٦	١١٨	-	الإجمالي

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	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 المخصصة.

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٢,٢١٨,٩٥٩	-	١٤٥,٠١٤	٦٧,٨١٣	٤٥٤,٩٣٩	١,٥٥١,١٩٣	- تدفقات خارجة
٢,١٨١,٩٦٣	-	١٤٥,٤٥٤	٥٩,٥٧٠	٤٤٣,٢٠١	١,٥٣٣,٧٣٨	- تدفقات داخلية
٢,٢١٨,٩٥٩	-	١٤٥,٠١٤	٦٧,٨١٣	٤٥٤,٩٣٩	١,٥٥١,١٩٣	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,١٨١,٩٦٣	-	١٤٥,٤٥٤	٥٩,٥٧٠	٤٤٣,٢٠١	١,٥٣٣,٧٣٨	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	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	٢٠٢٠/٣/٣١
٢,٠٦٢,٤٤٧	-	٢٨٩,٥٥٨	١,٧٧٢,٨٨٩	ارتباطات عن قروض
١٠,٨٥٨,٣٧٥	٢٠,٠٩٦	١,٨٨٨,٧٤٦	٨,٩٤٩,٥٣٣	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٣,٩٠٧	-	-	٣٣,٩٠٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,٩٥٤,٧٢٩	٢٠,٠٩٦	٢,١٧٨,٣٠٤	١٠,٧٥٦,٣٢٩	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (١٣٥,٦٢٣) 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 البنك 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 البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك 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 المختلفة .
- 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 ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% ميوبة 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 التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٥,٧٢٧,٢٣٨	٥,٩٤١,٧٧١	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٦,٦٣٩	٨٥٦,٩٧٠	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,٥٨٣,٨٧٧	٦,٧٩٨,٧٤١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢٧,٤٩٩,١٠٥	٢٨,٤٢٣,٢٥٠	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٢,٧٥٥	٤٠,٦٧٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٨٤١,١٠٢	٥,٨٤١,١٠٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٢,٦٩٦,٦٥٤	٢,٩٤٢,١٠٢	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٦,٠٦٩,٦١٦	٣٧,٢٤٧,١٣٠	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٢٥%	١٨,٢٥%	معيار كفاية رأس المال (%)

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 الاتقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٧٢٧,٢٣٨	٥,٩٤١,٧٧١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٩,٣٠٧,٦٦٢	٤٩,٦٢٨,٣٩٢	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٩,٩١٧	٥٢,٩٦١	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٩١٠,٤٨٦	٧,٤٠٨,٧٤٣	التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٢٤٨,٠٦٥	٥٧,٠٩٠,٠٩٦	إجمالي التعرضات
%١٠,١٨	%١٠,٤١	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات 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 (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك 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 مستوي 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 بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يحدد البنك 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. ولا اتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك 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 هام أو ممتد، فإن البنك 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 بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

❖ ضرائب الدخل

يخضع البنك 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. ويقوم البنك 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 الفترة 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 باقى 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 و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديدا علي القطاعات الأخرى.

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٠/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٥٠,٣٣٦	١٤٨,٠٣٨	٣٨٤,٣٠٤	٥٦,١٣٩	١١٥,٩٥٣	٢٤٥,٩٠٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٥٣,٥٣٠)	(٢,٤٥٩)	(٢٠١,٩١٩)	(٣٣,٥٤٠)	(٢٩,٢٣٧)	(٨٦,٣٧٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٩٦,٨٠٦	١٤٥,٥٧٩	١٨٢,٣٨٥	٢٢,٥٩٩	٨٦,٧١٦	١٥٩,٥٢٧	نتيجة أعمال القطاع
٥٩٦,٨٠٦	١٤٥,٥٧٩	١٨٢,٣٨٥	٢٢,٥٩٩	٨٦,٧١٦	١٥٩,٥٢٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٢,٩٥٨)	(٣٧,٧٢١)	(٤٦,٥٠٦)	(٥,٨٨٧)	(٢١,٥٤٧)	(٤١,٢٩٧)	الضريبة
٤٤٣,٨٥٠	١٠٧,٨٥٨	١٣٥,٨٧٩	١٦,٧١٢	٦٥,١٦٩	١١٨,٢٣٣	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٠,٩٢١,٤٥٩	١٦,٢٢٢,٤١٩	٧,٧٢٨,٦٥٣	١٠,٤٦٦,١٧٢	١,٩٩٩,١١٣	١٤,٥٠٥,١٠٢	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٩٢١,٤٥٩	١٦,٢٢٢,٤١٩	٧,٧٢٨,٦٥٣	١٠,٤٦٦,١٧٢	١,٩٩٩,١١٣	١٤,٥٠٥,١٠٢	اجمالي الأصول
٤٤,٦٥٦,٦٦٨	٣,٤٩١,٣٨٧	٢٣,٥١٨,٧٠٥	٦٢٨,٠٤٩	٥,٣٤٣,٣٢٦	١١,٦٧٥,٢٠١	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٦٥٦,٦٦٨	٣,٤٩١,٣٨٧	٢٣,٥١٨,٧٠٥	٦٢٨,٠٤٩	٥,٣٤٣,٣٢٦	١١,٦٧٥,٢٠١	اجمالي الالتزامات
٢٠١٩/٣/٣١						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٠٥٤,٤١٢	٥٣٨,٦٤٨	١,٦٤٠,٤٥٣	٢٢١,٦١٧	٥١٤,٢٩٦	١,١٣٩,٣٩٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠١٨,٤٨٧)	٤١,٦٦٠	(٦٨١,٨٠٤)	(١١٧,٠١٢)	(٢٠٢,١٦٣)	(٥٩,١٦٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٣٥,٩٢٥	٥٨٠,٣٠٨	٩٥٨,٦٤٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,٠٨٠,٢٣٠	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٣٥,٩٢٥	٥٨٠,٣٠٨	٩٥٨,٦٤٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,٠٨٠,٢٣٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٧٥,٠٦٥)	(١٣٢,٠٨٨)	(٢١٤,٩٤١)	(٢٥,١٠٩)	(٦٩,٢٤٤)	(٢٣٣,٦٨٣)	الضريبة
٢,٣٦٠,٨٦٠	٤٤٨,٢٢٠	٧٤٣,٧٠٨	٧٩,٤٩٦	٢٤٢,٨٨٩	٨٤٦,٥٤٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	١٥,٧٩١,٣٢٤	٧,٣٨٣,١٣٧	١١,٢٨٨,٣٥٤	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,٢٩١,٢٢٣	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	١٥,٧٩١,٣٢٤	٧,٣٨٣,١٣٧	١١,٢٨٨,٣٥٤	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,٢٩١,٢٢٣	اجمالي الأصول
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٢,٥٩٤,٩٠٨	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٤,٦٤٤	التزامات النشاط القطاعي
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٢,٥٩٤,٩٠٨	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٤,٦٤٤	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٦٢٨,٢٧٢	٤٢,١٦٣	١٢٦,٦٥٥	١,٤٥٩,٤٥٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠٣١,٤٦٦)	(٣٣,٨٤٠)	(١٤٣,٩٦٣)	(٨٥٣,٦٦٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥٩٦,٨٠٦	٨,٣٢٣	(١٧,٣٠٨)	٦٠٥,٧٩١	صافي إيرادات القطاع
٥٩٦,٨٠٦	٨,٣٢٣	(١٧,٣٠٨)	٦٠٥,٧٩١	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٢,٩٥٨)	(١,٨٧٣)	-	(١٥١,٠٨٥)	الضريبة
٤٤٣,٨٤٨	٦,٤٥٠	(١٧,٣٠٨)	٤٥٤,٧٠٦	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧,١٣٢,٠٢٥	١٥٧,٣٦٠	٥٢٤,٥٩٦	٦,٤٥٠,٠٦٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٠٩٦,١٠٠)	(١٢٧,٣٥٩)	(٥٦٦,٣٦٠)	(٣,٤٠٢,٣٨١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٠٣٥,٩٢٥	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٧,٦٨٨	صافي إيرادات القطاع
٣,٠٣٥,٩٢٥	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٧,٦٨٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٧٥,٠٦٥)	(٦,٧٥٠)	-	(٦٦٨,٣١٥)	الضريبة
٢,٣٦٠,٨٦٠	٢٣,٢٥١	(٤١,٧٦٤)	٢,٣٧٩,٣٧٣	ربح الفترة

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٨٥٧,٤٥٦	٨٢٥,١٠٦	
<u>٨٥٧,٤٥٦</u>	<u>٨٢٥,١٠٦</u>	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانه ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٣٣٨,١٨٣	٢٩٦,٩٢٦	
١٦١,٠١١	٥٦,٢٤٦	
١٥٩,٤٠٧	١٨٠,٣٤٨	
<u>٦٥٨,٦٠١</u>	<u>٥٣٣,٥٢٠</u>	
<u>١,٥١٦,٠٥٧</u>	<u>١,٣٥٨,٦٢٦</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٩,٣٩٠)	(٩,٠٩١)	
(٦٩٤,٠٢٧)	(٥٩٧,٠١٢)	
(٧,٣٤٤)	(٥,٥٢٣)	
(٤٦)	(٥١)	
<u>(٧١٠,٨٠٧)</u>	<u>(٦١١,٦٧٧)</u>	
<u>٨٠٥,٢٥٠</u>	<u>٧٤٦,٩٤٩</u>	الصافي

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١٧٠,٠٨٧	١٤٥,٥٤٦	
١,٧٧٥	١,٩٥٥	
٤٤,٥٥١	٥٠,٩٠٨	
<u>٢١٦,٤١٣</u>	<u>١٩٨,٤٠٩</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٦٢,٣٩٣)	(٦٦,٢٥٩)	
<u>(٦٢,٣٩٣)</u>	<u>(٦٦,٢٥٩)</u>	
<u>١٥٤,٠٢٠</u>	<u>١٣٢,١٥٠</u>	الصافي

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		إستثمارات في الشركة التابعة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧,١٢٤	٦,١٧٤	
١,٧٦٢	-	
<u>٨,٨٨٦</u>	<u>٦,١٧٤</u>	الاجمالي

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>صافى دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٦٢,٣٠٨	٦٥,٠١٢	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٥٩	٢٧	أرباح عقود مبادلة عملات
-	٢,٧٩٦	أرباح عقود خيار عملات
٣,٢٠٥	١٥,٣٠١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٩,٨٠٣	(٢٥,٥٨٠)	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥	٢٢	ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٧٥,٣٨٠</u>	<u>٥٧,٥٧٨</u>	الاجمالي
<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	أرباح الاستثمارات المالية -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أذون خزانة
٢,٠١٨	٧,٤٨٥	
<u>٢,٠١٨</u>	<u>٧,٤٨٥</u>	
<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	(عبء) / رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٥٩,٣٧٢	(٢٦,٨٩٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢,٨٧٣)	٣٢٢	أرصدة لدى البنوك
(٧٣٨)	(٤,٠٤٣)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١٥٥,٧٦١</u>	<u>(٣٠,٦١١)</u>	
<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	مصروفات إدارية -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(١٢٨,٩٤٣)	(١٤٧,٦٠٧)	أجور ومرتببات
(٣٠,١٠٨)	(٢٤,٩٦٦)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٥٩,٠٥١)</u>	<u>(١٧٢,٥٧٣)</u>	
(١١٦,٤٥٣)	(١٣٩,٦٧٨)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٤٤٠)	(١٦,٠٦٣)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٢٧٦,٩٤٤)</u>	<u>(٣٢٨,٣١٤)</u>	

١٣- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٠,٤٤١)	٣,٩٩١	(عبء) مخصصات أخرى
(١٦٣)	٦٩٢	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨١	-	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	١	أرباح بيع منقولات و عقارات
١,٣٨٩	٧١١	أخرى
(٤٩,١٣٤)	٥,٣٩٥	

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٧٥,٢٣٧	٥٩٦,٨٠٦	الربح قبل الضرائب
(١٩٦,٩٢٨)	(١٣٤,٢٨١)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٦٥,٧٠٠)	(٨٩,٤١٤)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
-	(١٠٢,٧١١)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزنة وعاء مستقل
٧٨,٣١٠	١٤٤,٩٥١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٠,٦٣٥	٢٨,٤٩٧	تسويات سنوات سابقة
(١٧٣,٦٨٣)	(١٥٢,٩٥٨)	مصروفات ضرائب الدخل
١٩,٨%	٢٥,٦%	

١٥- نصيب السهم في الربح

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠١,٥٥٤	٤٤٣,٨٤٨	صافي الربح
(٦٦,٦٤٨)	(٤٢,١٦٦)	ارباح العاملين المقترحة
٦٣٤,٩٠٦	٤٠١,٦٨٢	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٢,٠٤	١,٢٩	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٢٤٣,١٠٦	١,٢٨٦,٣٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٤١٨,٥٣١	
٤,٢٢٧,٧٥٤	٣,٧٠٤,٨٧١	أرصدة بدون عائد
٤,٢٢٧,٧٥٤	٣,٧٠٤,٨٧١	
٤,٢٢٧,٧٥٤	٣,٧٠٤,٨٧١	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٣٧٠,٢٠٥	١,١٤١,٦٢٤	ودائع لأجل
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٨٩٠,٠٤٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٠٣١,٦٦٩	الرصيد
(٤,١١٥)	(٣,٧٠٤)	
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٠٢٧,٩٦٥	البنك المركزي المصري
		بنوك محلية
٢,٧٨٣,٤٣٠	٣,٦٢١,٣٤٣	بنوك خارجية
٦٨٨,٨٩٨	٩٨٨,٠٥٢	
٣,٤٠٣,٢١٣	٢,٤٢٢,٢٧٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٠٣١,٦٦٩	الرصيد
(٤,١١٥)	(٣,٧٠٤)	
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٠٢٧,٩٦٥	
		أرصدة بدون عائد
٣٧٠,٢٠٥	١,١٤١,٦٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٨٩٠,٠٤٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٠٣١,٦٦٩	الرصيد
(٤,١١٥)	(٣,٧٠٤)	
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٠٢٧,٩٦٥	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</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)	(٣٢٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٧٢)	(٨٩)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٤,١١٥	٣,٧٠٤	

<u>أذون الخزائنة</u> - ١٨	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٨٦,٩٠٠	١٦٦,١٠٠
١,٧١٣,٢٢٥	١,٠٥٥,٠٧٥
١,٩١٥,٧٧٥	٢,٣٩٧,٠٢٥
٣,٣٥٥,٥٢٥	٣,٦٢٥,٩٥٠
(٣٨١,٩٥٠)	(٣٩٢,٧٠٣)
<u>٧,١٨٩,٤٧٥</u>	<u>٦,٨٥١,٤٤٧</u>
تتمثل أذون الخزائنة في أذون خزائنة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية	
	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوماً
	عوائد لم تستحق بعد
<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤,٠١٩	١,٧٦٩
<u>٤,٠١٩</u>	<u>١,٧٦٩</u>
	قروض أخرى
	اجمالي
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٨,٠٠٧	٦٤,١٧٧
٩٨٠,٩٢٥	٩٨٠,١٥١
٦,٤٥٥,٧٨٥	٦,٨١٨,٥٩٣
١٤,٠٢٣	١٥,١٤٢
<u>٧,٥١٨,٧٤٠</u>	<u>٧,٨٧٨,٠٦٣</u>
	حسابات جارية مدينة
	بطاقات ائتمان
	قروض شخصية
	قروض عقاريه
	اجمالي (١)
	مؤسسات
	حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة
	قروض مشتركة
	قروض أخرى
	اجمالي (٢)
	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)
	يخصم:
	عوائد لم تستحق بعد
	العوائد المجنبة
	مخصص خسائر الازمحلل
	الصافي
	أرصدة متداولة
	أرصدة غير متداولة
<u>٢٤,٤٢٠,١١٥</u>	<u>٢٥,٣٤٦,٢٣٨</u>
(١,٨٩٠)	(١٩٠)
(٦١,٣٥٠)	(٦٢,٤١٥)
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٠٥٠,٧٦٥)
<u>٢٣,٣٤٧,٧٤٥</u>	<u>٢٤,٢٣٢,٨٦٨</u>
١٤,١٩٧,٤٩٤	١٤,٨٣٥,٩٨٤
١٠,٢٢٢,٦٢١	١٠,٥١٠,٢٥٤
<u>٢٤,٤٢٠,١١٥</u>	<u>٢٥,٣٤٦,٢٣٨</u>

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

٢٠٢٠/٣/٣١

الف جنيه مصري

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١٣٥,٢٤٧	٨	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨,٨٨٠	(٢)	٢١,٢٧٤	٧,٩٩١	(٣٨٣)	عبء / (رد) الاضمحلال
(٢٢,٧٦١)	-	(٢٠,١٦٩)	(٢,٥٩٢)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٧,٧٥٦	-	٦,٤٨٦	١,٢٧٠	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٤٩,١٢٢	٦	١١٢,٢٩٣	٣٦,٢٢٢	٦٠١	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
٨٧٣,٨٨٣	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢٤,٣١٥	٧٢٣,٨٥٨	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٩٩٠)	(٢٥٦)	١,٥٧٠	٢١,٧١٠	(٢٥,٠١٤)	(رد) / عبء الاضمحلال
٣٦,٣٩٨	-	-	-	٣٦,٣٩٨	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٦,٦٤٨)	(١١)	(١,٣٢٥)	(١٨٩)	(٥,١٢٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٩٠١,٦٤٣	١,٢٨٧	١٢٤,٤٠١	٤٥,٨٣٦	٧٣٠,١١٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٠٥٠,٧٦٥					

الف جنيه مصري

٢٠١٩/١٢/٣١

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١٢٧,٤٧٦	٦	٩٨,٤٣١	٢٧,٥٨١	١,٤٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٨,٤٠٧	٢	٣٣,٥٢٥	٥,٣٥٦	(٤٧٦)	عبء / (رد) الاضمحلال
(٦٧,٩٣٢)	-	(٥٨,٣٨٦)	(٩,٥٤٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٧,٢٩٦	-	٣١,١٣٢	٦,١٦٢	٢	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٣٥,٢٤٧	٨	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,١٤٣,٧٢٥	٢٣,٢٧٩	٢٠٠,٩٤٠	٢٦٩,٧١١	٦٤٩,٧٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٢٢,٨٧٠)	(٢١,٠٤٣)	(٦١,٠٥٧)	(٢٤٤,٨٠٠)	١٠٤,٠٣٠	(رد) / عبء الاضمحلال
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤	تحويلات
(٤٢)	-	-	-	(٤٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١,٥٣٠	-	-	-	١,٥٣٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤٩,٢٢٤)	(٦٨٢)	(١٥,٧٢٧)	(٥٩٦)	(٣٢,٢١٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٨٧٣,٨٨٣	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢٤,٣١٥	٧٢٣,٨٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٠٠٩,١٣٠					

٢١- 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 بالصادى 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 النسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى 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، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

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

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

وتصبح المشتقات لصالح البنك (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

٢٠٢٠/٣/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المبلغ جنييه مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنييه مصرى</u>	<u>الف جنييه مصرى</u>	<u>الف جنييه مصرى</u>		
٣٤,١٨٤	٢٤,٦٧٤	١,٣٦٠,٩٣٩		عقود عملة أجلة
٣٣,٩٨٩	١٦,٦٣٣	٨٠٦,٣١٨		عقود مبادلة عملات
١٢,٢٩٢	١٢,٢٩٢	١,٩٨٦,٥٣٨		عقود خيارات
<u>٨٠,٤٦٥</u>	<u>٥٣,٥٩٩</u>	<u>٤,١٥٣,٧٩٥</u>		
				<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٩,٧٩٠	٢,٤٠٦	١,٣٤٥,٩٦٥		عقود مبادلة عائد
٩,٧٩٠	٢,٤٠٦	١,٣٤٥,٩٦٥		
<u>٩٠,٢٥٥</u>	<u>٥٦,٠٠٥</u>	<u>٥,٤٩٩,٧٦٠</u>		<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠١٩/١٢/٣١

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

٢٢ - استثمارات مالية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٧٦٩,٣٩٩	٦,٩٥٩,٦٩٨	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
<u>٦,٧٧٦,٠٣٨</u>	<u>٦,٩٦٦,٣٣٧</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٥,٨٨٢	١١٤,٧٧٠	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٩,١٢١	١٦,١٥٥	سندات حكومية
<u>١٦٥,٠٠٣</u>	<u>١٣٠,٩٢٥</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
<u>٦,٩٤١,٠٤١</u>	<u>٧,٠٩٧,٢٦٢</u>	إجمالي الاستثمارات المالية
		أرصدة متداولة
٣,٩٠٩,٦١٤	٤,٠٦٠,٣٢٨	
٣,٠٣١,٤٢٧	٣,٠٣٦,٩٣٤	أرصدة غير متداولة
<u>٦,٩٤١,٠٤١</u>	<u>٧,٠٩٧,٢٦٢</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٦,٧٨٨,٥٢٠	٦,٩٧٥,٨٥٣	
<u>٦,٧٨٨,٥٢٠</u>	<u>٦,٩٧٥,٨٥٣</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠٢٠/٣/٣١
٦,٩٤١,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٦,٠٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٤١٩,٦٦٥	٦,٨٦٤,٦٥٤	٢,٥٥٥,٠١١	إضافات
(٩,١١٣,١٥٣)	(٦,٨٦٧,٥٤٥)	(٢,٢٤٥,٦٠٨)	إستبعادات
٢٢,٢٨١	-	٢٢,٢٨١	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٤٢,٥١٤)	-	(٤٢,٥١٤)	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
(١٣٠,٠٥٨)	(٣١,١٨٧)	(٩٨,٨٧١)	صافي التغير في القيم العادلة
٧,٠٩٧,٢٦٢	١٣٠,٩٢٥	٦,٩٦٦,٣٣٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١٩/١٢/٣١
٦,٥٦٨,٤١٦	٢٠٦,٢٣٩	٦,٣٦٢,١٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٧٦٩,٦٩٠	٤,٧٥٣,٩٤٩	٤,٠١٥,٧٤١	إضافات
(٨,٤٢٣,٣٥٩)	(٤,٨٠٥,٤٩٤)	(٣,٦١٧,٨٦٥)	إستبعادات
١٠٠,٦١٢	-	١٠٠,٦١٢	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٢٥٢,٧٧٦)	-	(٢٥٢,٧٧٦)	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
١٦٥,٣٩١	(٢,٧٥٨)	١٦٨,١٤٩	صافي التغير في القيم العادلة
١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	-	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية
٦,٩٤١,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٦,٠٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدل

٢٣ - استثمارات مالية في شركة تابعة

أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٨,٥٣٩	٢٥٢,٨٩١	١٢,٤٤٨	١,٠٢٢	٢٠٢٠/٣/٣١
٣٢١,٢٦٩	٢٠٩,٤٢٦	٤٥,٩٩٦	٧,٥٥٣	٢٠١٩/١٢/٣١

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الاوراق المالية.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢٥٠,٥٩١	٣١١,١٠٧	التكلفة
(١٥٥,٨٧٤)	(١٨٥,٦٠٥)	مجمع الاستهلاك
<u>٩٤,٧١٧</u>	<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٦٠,٥١٦	٢,٨٦٣	اضافات
(٢٩,٧٣١)	(٨,٤٧١)	تكلفة استهلاك
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١١٩,٨٩٤</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
٣١١,١٠٧	٣١٣,٦٣٤	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
(١٨٥,٦٠٥)	(١٩٣,٧٤٠)	التكلفة
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١١٩,٨٩٤</u>	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٣٣٢,٣٨٧	٤٤٧,٢٦٨	مصروفات مقدمة
٢٤٣,٢٧٠	٣٥٧,٨١٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٣,٨٨٣	٨٤,١٣٦	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٧,٣٦٢	٦٧,٣٦٢	تأمينات و عهد
٢٦,٧٤٢	١٠,٩٧٨	أخرى
١٥٤,٢٢٣	١٠٠,٤٠٨	الإجمالي
<u>٨٩٧,٨٦٧</u>	<u>١,٠٦٧,٩٦٢</u>	

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
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	الف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩									
التكلفة	١٠٨,٧٢٩	٣٧٥,٣٦٩	٢٤٠,٤٢٦	١٩,٩٦٧	٢١٦,٧٨٣	٤٢,٢٤٦	٣٢,٥٢٩	٧٢,٨٧٢	١,١٠٨,٩٢١
مجمع الاهلاك	-	(١١٤,٣٩٧)	(١٥٤,٥١٥)	(١٢,٦٢٠)	(١٨٥,٣٧٩)	(٢٥,١٨٢)	(١٦,١٧٣)	(٣٣,٢١٢)	(٥٤١,٤٧٨)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٨,٧٢٩	٢٦٠,٩٧٢	٨٥,٩١١	٧,٣٤٧	٣١,٤٠٤	١٧,٠٦٤	١٦,٣٥٦	٣٩,٦٦٠	٥٦٧,٤٤٣
اضافات	-	٣٣,٠٠٠	٣٧,٣٨٢	٤,١٧٨	٣٤,٨٣٤	٥,٣٤٢	٤,٤٦٢	٢١,١٤٦	١٤٠,٣٤٤
استبعادات - التكلفة	-	-	(٦٠)	(٢٤٢)	-	(٦٦)	(٢٦)	(٤)	(٣٩٨)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٤٠٤)	(٣٠,٣٦٠)	(٢,١٨٩)	(١٨,٧٤٩)	(٣,٥٩٦)	(٢,٩٢٩)	(٦,٨٥٢)	(٧٨,٠٧٩)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	٣١	٢٤٢	-	٤١	٢٥	٣	٣٤٢
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٨,٧٢٩	٢٨٠,٥٦٨	٩٢,٩٠٤	٩,٣٣٦	٤٧,٤٨٩	١٨,٧٨٥	١٧,٨٨٨	٥٣,٩٥٣	٦٢٩,٦٥٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠									
التكلفة	١٠٨,٧٢٩	٤٠٨,٣٦٩	٢٧٧,٧٤٨	٢٣,٩٠٣	٢٥١,٦١٧	٤٧,٥٢٢	٣٦,٩٦٥	٩٤,٠١٤	١,٢٤٨,٨٦٧
مجمع الاهلاك	-	(١٢٧,٨٠١)	(١٨٤,٨٤٤)	(١٤,٥٦٧)	(٢٠٤,١٢٨)	(٢٨,٧٣٧)	(١٩,٠٧٧)	(٤٠,٠٦١)	(٦١٩,٢١٥)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٨٠,٥٦٨	٩٢,٩٠٤	٩,٣٣٦	٤٧,٤٨٩	١٨,٧٨٥	١٧,٨٨٨	٥٣,٩٥٣	٦٢٩,٦٥٢
اضافات	-	-	٢١٢	-	٤,١١٤	٣٨٢	٤٣٣	٢,٦٣٩	٧,٧٨٠
استبعادات - التكلفة	-	-	(٩,٨٤٩)	-	(١,٥٩٢)	(٢٧٢)	(٢٠)	(٢٠٠)	(١١,٩٣٣)
تكلفة اهلاك	-	(٣,٤٣٤)	(٨,٠٣٦)	(٧٣١)	(٣,٧٥٣)	(١,٠١٦)	(٧٨٤)	(٢,٠٨٤)	(١٩,٨٣٨)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	٩,٨٤٩	-	١,٥٩٢	٢٧٢	٢٠	٢٠٠	١١,٩٣٣
صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٧٧,١٣٤	٨٥,٠٨٠	٨,٦٠٥	٤٧,٨٥٠	١٨,١٥١	١٧,٥٣٧	٥٤,٥٠٨	٦١٧,٥٩٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠									
التكلفة	١٠٨,٧٢٩	٤٠٨,٣٦٩	٢٦٨,١١١	٢٣,٩٠٣	٢٥٤,١٣٩	٤٧,٦٣٢	٣٧,٣٧٨	٩٦,٤٥٣	١,٢٤٤,٧١٤
مجمع الاهلاك	-	(١٣١,٢٣٥)	(١٨٣,٠٣١)	(١٥,٢٩٨)	(٢٠٦,٢٨٩)	(٢٩,٤٨١)	(١٩,٨٤١)	(٤١,٩٤٥)	(٦٢٧,١٢٠)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٧٧,١٣٤	٨٥,٠٨٠	٨,٦٠٥	٤٧,٨٥٠	١٨,١٥١	١٧,٥٣٧	٥٤,٥٠٨	٦١٧,٥٩٤

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٨٦,٠٩٠	٢٩٥,٠٧٨	حسابات جارية
٤٨١,٢٤٥	٢١٠,٠٠٠	ودائع
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٥٠٥,٠٧٨</u>	
٤٩٨,٤٠٤	٢١٢,٢٨٤	بنوك محلية
١٦٨,٩٣١	٢٩٢,٧٩٤	بنوك خارجية
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٥٠٥,٠٧٨</u>	
١٨٦,٠٩٠	٢٩٥,٠٧٨	أرصدة بدون عائد
٤٨١,٢٤٥	٢١٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٥٠٥,٠٧٨</u>	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٥٠٥,٠٧٨</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٩,٧٢٤</u>	<u>٩,٤٢٢</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٣,١٨٣,١٤٤	١٤,١٤١,٦٣٧	ودائع تحت الطلب
١٠,٢٤٥,٨٧٠	٩,٢٧٥,٥٨٩	ودائع لأجل وبلخطار
٩,٠٩٣,٩٧٨	٩,٨٠١,٠٦٥	شهادات ادخار وإيداع
٤,٢٨٤,٨٦٨	٤,٣٠٤,٤١٨	ودائع توفير
٢,٨٢٨,٨٨٢	٢,٧٩٥,٧٤٧	ودائع أخرى
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٣١٨,٤٥٦</u>	<u>الإجمالي</u>
١٨,٧٨٢,٥٥٩	١٨,٧٣٣,٤٤٢	ودائع مؤسسات
٢٠,٨٥٤,١٨٣	٢١,٥٨٥,٠١٤	ودائع أفراد
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٣١٨,٤٥٦</u>	
٢٥,٩٠٨,١٦٤	٢٤,٣٢٧,١٠٧	أرصدة متداولة
١٣,٧٢٨,٥٧٨	١٥,٩٩١,٣٤٩	أرصدة غير متداولة
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٣١٨,٤٥٦</u>	
١٦,٠١٢,٠٢٦	١٦,٩٣٧,٣٨٤	أرصدة بدون عائد
٢٣,٦٢٤,٧١٦	٢٣,٣٨١,٠٧٢	أرصدة ذات عائد
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٣١٨,٤٥٦</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٥٣٢	ليبور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٥٣٢	ليبور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٥٣٢	ليبور+٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٨١,٢٤٥</u>	<u>٤٧٢,٥٩٦</u>		

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢٢,٢٨٢	٢٤٦,١٩٨	عوائد مستحقة
٢٦,٧٣٦	٣١,٣٧٣	ايرادات مقدمة
٤١٢,٣١٨	٤٠٢,٦٣٥	مصروفات مستحقة
-	١,٠٦٣,٣٣٦	دائنو توزيعات
١,٠٠٨,٩٧٣	٨١٠,٤٩٨	دائنون متنوعون
<u>١,٦٧٠,٣٠٩</u>	<u>٢,٥٥٤,٠٤٠</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٣٢,٤١٧	٢٨٨,٠٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
(٩,٦٧٠)	(٢,٩٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧,٦٤٨	(٣,٩٩١)	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧٦٤)	-	تحويلات
(١,٥٦٢)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٢٨١,٠٩٢</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦١,٦٣١	٦١,٤٥١	مخصص مطالبات أخرى
٢٢٦,٤٣٨	٢١٩,٦٤١	مخصص التزامات عرضية
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٢٨١,٠٩٢</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٣	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤
<u>١٦٧,٤٢٤</u>	<u>١٦٧,٤٢٤</u>

التزامات المزايا العلاجية بالمميزانية:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبى للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكى الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكى قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر فى 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 أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبى المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى.

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

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

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

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

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

٣٤- 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 اسمية قدرها ٤ جنيه مصري.

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى اجريكول SA	١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨
كريدى اجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايش شركة الشخص الواحد ش ذ م، الامارات	٢٢,٢٣٧,٤٤٧	٧,١٥%	٨٨,٩٥٠
اخرين	١٠٠,٧٢٥,٠٨٥	٣٢,٣٩%	٤٠٢,٩٠٠
الإجمالي	٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨

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.

٣٥- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٢٠١٩/٣/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	أ (الاحتياطات
١,١٢٠	١,٦٥٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٥٦,٢٧٠	٥٧٤,٣٠٣	احتياطي قانوني
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي خاص
٦١,٨٤٠	٦٢,٠٦٨	احتياطي رأسمالي
(١٨,٢٣٦)	١٠٤,٣٦٠	احتياطي القيمة العادلة
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	إحتياطي المخاطر العام
٧٣٥,٠١١	٩١٥,١٥١	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠١٩/٣/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,١٢٠	١,١٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٥٣٥	المحول من أرباح الفترة المالية
١,١٢٠	١,٦٥٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٩/٣/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	احتياطي قانوني
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٩,٨٥٢	١١٨,٠٣٢	المحول من أرباح الفترة المالية
٤٥٦,٢٧٠	٥٧٤,٣٠٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>احتياطي خاص</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣٨,٥١٨)	-	المحول إلى احتياطي المخاطر العام
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤١	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٨٠٢	٢٢٧	المحول من أرباح الفترة
<u>٦١,٨٤٠</u>	<u>٦٢,٠٦٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦٣,٤٤٠)	٢٠٥,٦١٩	الرصيد اول الفترة
٤٥,٢٠٤	(١٠١,٢٥٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>(١٨,٢٣٦)</u>	<u>١٠٤,٣٦٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-	(٦١,٢٥٢)	المحول إلى الأرباح المحتجزة
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*
-	-	المحول خلال الفترة
<u>١٦٨,٨٠٣</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٠٧,٢١٢	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٦١,٢٥٢	المحول من احتياطي المخاطر العام
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٦٨,٤٦٤	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	الأرباح الموزعة
(١٠٩,٨٥٢)	(١١٨,٠٣٢)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢,٨٠٢)	(٢٢٧)	المحول إلى احتياطي رأسمالي
-	(٥٣٥)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٧٠١,٥٥٤	٤٤٣,٨٤٨	أرباح الفترة المالية
<u>٣,٣٤٧,٩٠٨</u>	<u>٤,١٠٥,٩٧٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

*تابع إيضاح رقم (٤٤) الأرصدة الأفتتاحية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
٨,٣٢٠,٤٤٦	٨,٧٨٨,٥٧٥	خطابات الضمان
١,١٠٧,٧٢٤	٧٥٠,٥٠٥	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٩٥٩,٣٣٩	١,٣١٩,٢٩٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,٠٦٢,٤٤٧	إرتباطات عن قروض
<u>١٢,٥٥٩,١٤٩</u>	<u>١٢,٩٢٠,٨٢٢</u>	<u>الإجمالي</u>

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٥,٨٨٣ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٣,٩٠٧ الف جنيه.

٣٧- 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.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	أرصدة لدي البنوك
١,٢٤٣,١٠٦	١,٢٨٦,٣٤٠	أذون الخزنة
٥,٥٩٦,٤٤٠	٥,٩١٢,٩٤٠	
٥٧٥,٧٢٢	١٦٢,٥٨٤	
<u>٧,٤١٥,٢٦٨</u>	<u>٧,٣٦١,٨٦٤</u>	

صناديق الاستثمار: - ٣٨

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول 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 كريدى اجريكول 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 فى تاريخ الميزانية ٤٤,٣٣٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٩٥,٥٦ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٣١,٥١٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول 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 فى تاريخ الميزانية ٢٠,٥٥٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٣٧,٠٠٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨١,١٠٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٠,١٤١,٩٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٢٩,٢٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٧٤,١٥٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٩,٧٤٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٩٤,٨٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٣,١٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٩- 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 طبقا لما هو وارد بإيضاح راس المال .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠,٠٠٥	١٠٥,٠٧٤	القروض القائمة في أول الفترة
٣٥,٠٦٩	٣٩,٦٠٠	القروض الصادرة خلال الفترة
١٠٥,٠٧٤	١٤٤,٦٧٤	القروض القائمة في آخر الفترة
٩,٨٨٠	٤,١٦١	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٦٠	١,٨٣١	الودائع في أول الفترة
(٤٢٩)	٦,٤١٦	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
١,٨٣١	٨,٢٤٧	الودائع في آخر الفترة
٨	٢٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧,٣٨٩	٧٩,٩٤٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٨	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٩,٣١٤	٦٩,١٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٢١٠	٥,٤٧١	مصرفات إدارية و عمومية
٤٨١,٢٤٥	٤٧٢,٥٩٦	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٧,١٢٤	٦,١٧٤	توزيعات

٤٠- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٤,٨٥٨ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,١٥٧ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١١٢,٤٥٧	١٢٦,٠٤٥	المخصصات
١١٢,٤٥٧	١٢٦,٠٤٥	

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.

٤٢- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكي أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لاندماج 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

جارى تقديم الاقرار الضريبي

• 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 .

٤٣- أمور هامة أخرى:

نظرا لعدم التأكد الحالى الناتج عن جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩) محليًا وعالميًا ، وما تترتب 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 تأثير تلك الجائحة على العوامل النوعية والكمية لتحديد اى زيادة هامة اضافية متوقعة فى المخاطر الائتمانية (SICR) ، وبالاخص المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية الاكثر تضررا بالجائحة، وفقاً لافضل 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 فى تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك فى نهاية مارس ٢٠٢٠ ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية

وقد قامت ادارة البنك بتكوين المخصصات الازمة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات فى نهاية الفترة المالية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ ، وجرى تكوين اية مخصصات اضافية أخرى حتى نهاية فترة التاجيل المعلنة من البنك المركزى المصري فى ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين فى فئات معينة من الادوات المالية حتى وضوح الاداء الفعلي للمحفظة او التعثر فى سداد الاقساط.

ويعتمد حجم تأثير الجائحة على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء تأثير 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 .

٤٤- الأرصدة الأفتتاحية:

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

بيان	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
إحتياطي المخاطر العام	١٦٨,٨٠٣	(٦١,٢٥٢)	١٠٧,٥٥١
ارباح محتجرة	٤,٠٤٤,٧٢٠	٦١,٢٥٢	٤,١٠٥,٩٧٢
