



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
فِي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر



CRÉDIT AGRICOLE
A whole bank just for you

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

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧٨-٩	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل المستقلة والدخل الشامل الاخر المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً 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 واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي 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، وتتحصر مسؤوليتنا 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 المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبيدي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي 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 التأكيد، لذا فمن المحتمل أن يكون هناك تأثير جوهرى على عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الإسترادية لها وكذا نتائج الأعمال خلال الفترة الحالية والفترات 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

رشاد حسني

مراقب الحسابات



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٢)
Mazars مصطفى شوقي

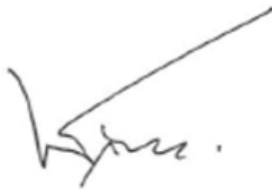
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة



قائمة المركز المالى المستقلة - فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٤,٢٢٧,٧٥٤	٤,١٦١,٦٢٩	١٦	الأصول
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٩٣٤,٢٣٦	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٤٥٨,١٠٦	١٨	أرصدة لدى البنوك
٤,٠١٩	١٨,٧٩٠	١٩	أذون خزانه
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٦,٣٥٠,٨١٦	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,١٢١	٤٢,٢٣٥	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٦,٧٧٦,٠٣٨	٧,١٤١,٣٦٥	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,١٧٧	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	استثمارات مالية فى شركة تابعة
١٢٥,٥٠٢	١٢٧,٨٠٣	٢٤	أصول غير ملموسة
٨٩٧,٨٦٧	١,٠٩٩,٩٢٦	٢٥	أصول أخرى
٦٢٩,٦٥٢	٦٢٧,٥٥٨	٢٦	أصول ثابتة
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	٥٢,٢٥١,٤٦٣		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦٦٧,٣٣٥	١,٠٣٤,٥٥٣	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	٢٨	عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٦,٧٤٢	٤١,٠٠٢,٩٩٣	٢٩	ودائع العملاء
٦٣,٢٧١	٥٥,١٨٧	٢١	مشتقات مالية
٤٨١,٢٤٥	٤٧٢,٨٧٥	٣٠	قروض أخرى
١,٦٧٠,٣٠٩	٢,٠٨٢,٥٩٢	٣١	إلتزامات أخرى
٢٣٣,٥٥٧	١٨٧,٢٤١		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٨٨,٠٦٩	٣٦٢,٠٨١	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤	٣٣	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٤٥,٣٧٤,٣٦٨		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٩٥٨,٨٦٨	٩٤٠,٠١٩	٣٥	إحتياطيات
٥,٠٠٧,٢١٢	٤,٦٩٣,٤٠٨	٣٥	ارباح محتجزة
٧,٢٠٩,٧٤٨	٦,٨٧٧,٠٩٥		إجمالى حقوق الملكية
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	٥٢,٢٥١,٤٦٣		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٤ متتمة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحدود مرفق



٧١٧

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		رقم	
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٥١٧,٢٥٨	١,٢٧٦,٠٧٣	٤,٥٣٤,٧١٠	٣,٨٦١,٩٨٧	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٤٦,٢٦٤)	(٥٥٩,٠٦٧)	(٢,١٨٧,٥١٧)	(١,٧٢٦,٤٩٨)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٧٠,٩٩٤</u>	<u>٧١٧,٠٠٦</u>	<u>٢,٣٤٧,١٩٣</u>	<u>٢,١٣٥,٤٨٩</u>		صافي الدخل من العائد
٢١٣,٤٢٨	١٩٧,٢٩٠	٦٣٣,٢٤٣	٥٥٧,٠٤٠	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٦,٢٣٨)	(٦٩,١٠٣)	(١٨٦,٦٢٨)	(١٩٩,١٩٣)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٤٧,١٩٠</u>	<u>١٢٨,١٨٧</u>	<u>٤٤٦,٦١٥</u>	<u>٣٥٧,٨٤٧</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٢٥	-	١٥,٤٩٨	١٠,٤٢١	٨	توزيعات أرباح
١٢٣,٠٤١	٥٥,٢٥٤	٢٥١,٥٦٢	١٨٤,٦١٣	٩	صافي دخل المتاجرة
١٦,١٧١	٢,٧٦٣	١٩,٤٦٨	٢٧,٧٩٤	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٦٢,٦٦١	(٥٣,٥٨٤)	٢٩٩,٤٧٤	(٢٣٧,٨٧١)	١١	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٩١,٣٩٤)	(٣٣٧,٤٥٤)	(٨٥٧,٦٩٠)	(٩٩٢,٣٥٠)	١٢	مصروفات إدارية
(٨٠,٧٦٢)	(١٠,٤٦٨)	(١٣٧,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٧)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٧٤٨,١٢٦</u>	<u>٥٠١,٧٠٤</u>	<u>٢,٣٨٤,٢٤٧</u>	<u>١,٤٦٢,٠٩٦</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٩٠,٢٥١)	(١٧١,٦٥١)	(٥١٦,٣١٥)	(٤٣٠,٨١٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٥٧,٨٧٥</u>	<u>٣٣٠,٠٥٣</u>	<u>١,٨٦٧,٩٣٢</u>	<u>١,٠٣١,٢٨٤</u>		صافي أرباح الفترة
١,٦٢	٠,٩٦	٥,٤٤	٣,٠٠	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح الفترة

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية		عن التسعة أشهر المنتهية		
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٥٧,٨٧٥	٣٣٠,٠٥٣	١,٨٦٧,٩٣٢	١,٠٣١,٢٨٤	صافي أرباح الفترة
				بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
١١٥,٥٨١	١٥,١٥٠	١٧٥,٦٧٢	(٧٩,٧١٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٤٤	٧٩	(٢٩,٥٢٢)	٣,٩٧٢	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٩٦)	(٩٩٢)	(٥,٤٢٧)	(٦٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١١٥,٤٢٩</u>	<u>١٤,٢٣٧</u>	<u>١٤٠,٧٢٣</u>	<u>(٧٦,٣٨٨)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٦٧٣,٣٠٤</u>	<u>٣٤٤,٢٩٠</u>	<u>٢,٠٠٨,٦٥٥</u>	<u>٩٥٤,٨٩٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

				٢٠١٩/٩/٣٠	
الإجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٦,١٨٣,٢٤٠	٤,٢٨٦,٠١٧	٦٥٣,٥٥٥	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٥٢٧,٠٠٩)	-	-		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	(٢,٨٠٣)	٢,٨٠٣	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٠٩,٨٥٣)	١٠٩,٨٥٣	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
٤,٦٥٦,٢٣١	٢,٦٤٦,٣٥٢	٧٦٦,٢١١	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
١٤٠,٧٢٣	-	١٤٠,٧٢٣	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٨٦٧,٩٣٢	١,٨٦٧,٩٣٢	-	-		أرباح الفترة المالية
٦,٦٦٤,٨٨٦	٤,٥١٤,٢٨٤	٩٠٦,٩٣٤	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
				٢٠٢٠/٩/٣٠	
الإجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري		
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٠٧,٢١١	٩٥٨,٨٦٦	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (كما سبق اصداره)
-	٦١,٢٥٢	(٦١,٢٥٢)	-	٣٥ / ٤٤	المحول من احتياطي المخاطر العام
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٦٨,٤٦٣	٨٩٧,٦١٤	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	-	-		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	(٢٢٧)	٢٢٧	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١١٨,٠٣١)	١١٨,٠٣١	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-		المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٢٢,١٩٩	٣,٦٦٢,١٢٤	١,٠١٦,٤٠٧	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(٧٦,٣٨٨)	-	(٧٦,٣٨٨)	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٠٣١,٢٨٤	١,٠٣١,٢٨٤	-	-		أرباح الفترة المالية
٦,٨٧٧,٠٩٥	٤,٦٩٣,٤٠٨	٩٤٠,٠١٩	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٢,٣٨٤,٢٤٧	١,٤٦٢,٠٩٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٨٠,٦٨٤	٨٦,١٣٩		عبء / (رد) أضعمال الاصول
(٢٩٩,٤٧٤)	٢٣٧,٨٧١	١١	عبء المخصصات الاخرى
١٤٢,٠١٧	٨٠,٨٣٨	٣٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٥٦٢)	(٤,٥٠٤)	٣٢	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٥,٥٦٠)	(٥٩,٧٧٧)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١٣,٩٦٠)	(٣,٠٥١)		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٢,٠٧٠	٤١,٣٥٧	٢٢	(ارباح) إستثمارات مالية أخرى
(١٣,٠٦٧)	-		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢,٩٦٠)	١٦,٨٠٢	٢٢	(ارباح) بيع أصول ثابتة
(١٢)	(٢)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
(٤٩,٢٤٥)	(٨,٣٧٠)		ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,٣٦٣,١٧٨	١,٨٤٩,٣٩٩		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩١٠,١٩٠	٤٤٨,٩٣٨		ارصدة لدى البنوك
١٦٤,٣٥٨	٢٤٩,٤٠٠		أذون خزانة
١,٤٦٠,٢٨١	٢,٣٦٩,٦٨٣		قروض للعملاء والبنوك
(١,٩٥٦,٨٢٠)	(٣,٢٥١,٥٢٩)		مشتقات مالية (بالصافي)
١٠,٥٦٤	(٦,٢٥٢)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٦٥,٢٤٥)	(٢٠٢,٩٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٦٨,٢٥٨)	٣٦٧,٢١٨		ودائع العملاء
(٢,٨٠٠,٩٣٧)	١,٣٦٦,٢٥١		إلتزامات أخرى
٢٤٩,٧٦٢	٤١١,٩٨١		ضرائب الدخل المسددة
(٦٣١,٦٤٩)	(٤٧٧,١٢٨)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٣٥,٤٢٤	٣,١٢٥,٠٣٩		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٤١,٧٢٥)	(٨٦,٣٧٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٠٣	٣١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٣١٧,٥٥٦	٢١,٠٦٥,٤٠٨		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٦,٢٥٣,٠٦٥)	(٢١,٤٨٣,٩٥٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٦,٩٣١)	(٥٠٤,٨٩٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,١٦٨,٥١٦)	١,٣٣٢,٦٠٠		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١١,٠٥١,٩٦٨	٧,٤١٥,٢٦٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩,٨٨٣,٤٥٢	٨,٧٤٧,٨٦٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦١,٦٢٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٣٠١,٥٦١	٧,٩٣٧,٦١٥	١٧	أرصدة لدى البنوك
٦,٦٣٣,٧٣٢	٤,٤٥٨,١٠٦	١٨	أذون خزانة
(٢,٩٨٣,٨٨٤)	(٢,٥٣٥,٧١٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٤١٣,٨٦٧)	(١,٠٢٩,٧٠١)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
(٦,٠٩٨,٠٥٨)	(٤,٢٤٤,٠٧١)		أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور
٩,٨٨٣,٤٥٢	٨,٧٤٧,٨٦٨	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 ٣٠ سبتمبر 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 ٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٦٨ 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 ٥ نوفمبر 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 الأضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتليف 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 الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

❖ 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 الذى 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 فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال فى القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح فى قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى 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 فى 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 فى 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 (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 (مصروفات) 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 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 المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

- وجود تدهور فى 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 المحفوظ 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 المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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:

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

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

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية 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 صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

• تغطية القيمة العادلة

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

• تغطية التدفقات النقدية

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

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الادوات المالية الميوبة 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما 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" ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحْمَل 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يُؤخذ 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 للانشطة 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 وبعد 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 علي 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 الى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أذون 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 ارتفاعاً جوهرياً 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 ومنتاهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

• تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

• متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .

• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .

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

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
 - العلامات المبكرة لمشا كل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .
- في حالة التوقف عن السداد.**

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

التقري بين المراحل (٣,٢,١).

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتنه 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% سنوياً 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 بالمصرفيات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفيات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصرفيات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصرفيات العامة ذات العلاقة.

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

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد 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 استدلال 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) تشغيل أخرى.

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

❖ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً 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 اكتوارية دورية يتم سدادها لهيئة التأمينات الاجتماعية أو لصندوق تأمين خاص. ويوجد لدي البنك نظم مزايا محددة ونظم اشتراكات محددة .

نظم المزايا المحددة : هي لوائح تحدد مقدار مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي 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 اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الإكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

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

ويتم حساب الارباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) 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 إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

التأمينات الاجتماعية

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.

حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها 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 المُستهلكة، 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 المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة 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 إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

في حالة قيام 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

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

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 إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة 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 إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- 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 قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

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 تشتمل 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 المُرجح لها الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتنوحي 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى 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 الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات 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 إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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 ل ضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

و غالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعـة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزانة 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 الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي 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 للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of

Documentary and credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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.

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

٣/١ - سياسات الاضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم 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 مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

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

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/٩/٣٠		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٨,٠%	٥٧,٠%	٢٤,٧%	٥٥,٢%	ديون جيدة ١.
١٤,٤%	٣٨,٧%	١٩,٣%	٤٠,٥%	المتابعة العادية ٢.
٢,٨%	١,٤%	١٤,٣%	١,٨%	المتابعة الخاصة ٣.
٥٤,٨%	٢,٩%	٤١,٧%	٢,٥%	ديون غير منتظمة ٤.
<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	نسبة المخصص	مدلول	تصنيف البنك
التصنيف الداخلي	الداخلي	المطلوب	التصنيف	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	٣-٥%	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

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٥٣٥,٧١٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٩٣٧,٦١٥	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٤٥٨,١٠٦	أذون الخزانة
٤,٠١٩	١٨,٧٩٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		<u>قروض لأفراد:</u>
٦٨,٠٠٧	٥٩,٦٠٥	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	١,٠٣٧,٩٢٢	- بطاقات ائتمان
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,٢١٥,١١٧	- قروض شخصية
١٤,٠٢٣	٤٠,٤٥٨	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
١٢,٣٥٦,٤٠٥	١٤,٠٧٢,٧٩٨	- حسابات جارية مدينة
١,١٣٩,٨٧٦	١,٤٦٣,٢٦٠	- قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٧١١,٣٨١	- قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	٨٩,٠٣٩	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	٤٢,٢٣٥	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٦,٧٧٦,٠٣٨	٧,١٤١,٣٦٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٣٢,٣٨٧	٤٣٤,٦٩٦	أصول أخرى
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٥٠,٢٥٨,٠٩٧	الإجمالي

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣ % مقابل ٢٩ % في آخر سنة المقارنة.

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:

- ٩٦ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩٣ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٦٩٧,٥٥٩ الف جنيه مقابل 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
٦,٢٥٦,١٧٤	-	١,٠٢٩,٧٠١	٥,٢٢٦,٤٧٣	ديون جيدة
١,٦٨١,٤٤١	-	-	١,٦٨١,٤٤١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٣٧٩)	-	(٣,٣٤٩)	(٣٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٩٣٤,٢٣٦	-	١,٠٢٦,٣٥٢	٦,٩٠٧,٨٨٤	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥٩,٠٧٩	-	-	٥٩,٠٧٩	ديون جيدة
٨,٩٣٢,٦٠٣	-	٢٧,٦٩٣	٨,٩٠٤,٩١٠	المتابعة العادية
٢٧٩,١٨٧	-	٢٧٩,١٨٧	-	متابعة خاصة
٨٢,٢٣٣	٨٢,٢٣٣	-	-	ديون غير منتظمة
(١٧٠,٥٢٦)	(٤٩,٥٩٣)	(٤٧,٧٥٨)	(٧٣,١٧٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,١٨٢,٥٧٦	٣٢,٦٤٠	٢٥٩,١٢٢	٨,٨٩٠,٨١٤	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٥,٢٠٢,٧٢١	-	٥٣٥,٢٦٩	١٤,٦٦٧,٤٥٢	ديون جيدة
٢,٢٩١,١٧٣	-	١,٢٠٨,٣٨٥	١,٠٨٢,٧٨٨	المتابعة العادية
٢٢٧,٢٥٨	-	٢٢٧,٢٥٨	-	متابعة خاصة
٦١٥,٣٢٦	٦١٥,٣٢٦	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٠٩٩,٩٢٢)	(٤٧٩,٨٩٢)	(٣١٨,٧٦٩)	(٣٠١,٢٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٢٣٦,٥٥٦	١٣٥,٤٣٤	١,٦٥٢,١٤٣	١٥,٤٤٨,٩٧٩	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,١٤١,٣٦٥	-	٢,١١٧,١١٥	٥,٠٢٤,٢٥٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٨٣٦)	-	(٤١,٨٣٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٩٩,٥٢٩	-	٢,٠٧٥,٢٧٩	٥,٠٢٤,٢٥٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٣٥,٢٤٧	٥٣,٢٢٧	٣٣,٧٤٠	٤٨,٢٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٤٣,٧٦١	(٣٥,٠٦٨)	(٨,٦٩٣)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١١,٠٠٤)	٢٦,١٤٣	(١٥,١٣٩)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٥٢١)	(١٢,٥٥٩)	١٣,٠٨٠	المحول الي المرحلة الثالثة
١٣٦,٨٤٠	١٦,٧٦٧	٦٤,٦١٢	٥٥,٤٦١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٦,٥٠٥	٢٣,١٠٤	٣,٤٠١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٢٢,٠٣٧)	(٥٢,١٥٩)	(٣٢,٥١١)	(٣٧,٣٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٦,٠٦٦	-	-	٢٦,٠٦٦	الاستردادات
(٣٢,٠٩٥)	-	-	(٣٢,٠٩٥)	الاعدام خلال الفترة
١٧٠,٥٢٦	٧٣,١٧٥	٤٧,٧٥٨	٤٩,٥٩٣	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
-	٣٣,٨٣٨	(٣٣,٨٣٨)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤٧,١٣٦)	٤٧,١٣٦	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣١,٢١٨)	(١٣٢,٩٣٥)	٩٧,٧٤٩	٣,٩٦٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٨٧,٠٢٥	٢٢٤,٢٦٩	١٦٢,٧٥٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٦٢,٥٦٥)	(٤٩,٩٨٨)	(٤٨,٨٦٤)	(٦٣,٧١٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٥٠١	-	-	٣٩,٥٠١	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٦,٧٠٤)	(١,٤٩٩)	(٨٤٠)	(٤,٣٦٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٠٩٩,٩٢٢	٣٠١,٢٦١	٣١٨,٧٦٩	٤٧٩,٨٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٣٠,٥٥٣	٢٥,٧٩٧,٧٦٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٠٧٠,٩٣٧	١,١٩٤,٢٥٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧١٨,٦٢٥	٦٩٧,٥٥٩	محل اضمحلال
٢٤,٤٢٠,١١٥	٢٧,٦٨٩,٥٨٠	الإجمالي
(١,٨٩٠)	(١٤٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦١,٣٥٠)	(٦٨,١٦٨)	يخصم : عوائد مجنبه
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٢٧٠,٤٤٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٦,٣٥٠,٨١٦	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٢٣٤,٥٥٠) الف جنيه منها ٥٢,٤٠٤ الف جنيه يمثل رد اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٢٨٦,٩٥٤) الف جنيه جنيه يمثل (عبء) إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٣%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٠/٩/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١٥,٢٥٢,٣٩٨	٨٩,٠٣٩	١,١٥٤,٨٢٦	٢,٤٣٦,٣٨١	١١,٥١٣,٠٧٣	-	-	-	٥٩,٠٧٩	١. جيدة
١٠,٣٨٣,٨٤٨	-	٦,٢٠٩	٢٥٦,١٠٤	٢,٠٢٨,٦٧٤	٤٠,٤٥٨	٧,٣٢٨,٣٩٢	٧٢٤,٠١١	-	٢. المتابعة العادية
١٦١,٥١٧	-	٢٦,٧٤٨	-	١٣٤,٧٦٩	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٥,٧٩٧,٧٦٣	٨٩,٠٣٩	١,١٨٧,٧٨٣	٢,٦٩٢,٤٨٥	١٣,٦٧٦,٥١٦	٤٠,٤٥٨	٧,٣٢٨,٣٩٢	٧٢٤,٠١١	٥٩,٠٧٩	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 للجنة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ فى الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

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

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

٢٠٢٠/٩/٣٠

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٣٣,٧٦٩	٦٠٥,٩٧٣	-	٨٣٩,٧٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٩,٧٠٤	١٥٨,٤٣٤	-	٢٠٨,١٣٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦,٩٠٦	٥٤,١٤٣	-	٧١,٠٤٩
الإجمالي	-	٣٠٠,٣٧٩	٨١٨,٥٥٠	-	١,١١٨,٩٢٩

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

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٦,٦٢٧	٤٩٢,٧٣٢	٢٨٧	٦٨٩,٦٤٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤١,٥٢٣	١٦٠,٠٩٨	-	٢٠١,٦٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	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 يوما	٥٩,٣٥٥	٤,٩٠٢	-	-	٦٤,٢٥٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٥٩,٨٤٨	-	-	-	٥٩,٨٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٢,٨٢٠	-	-	-	٢,٨٢٠
الإجمالي	١٢٢,٠٢٣	٤,٩٠٢	-	-	١٢٦,٩٢٥

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٩٧,٥٥٩ 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 :

								٢٠٢٠/٩/٣٠
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٦٩٧,٥٥٩	-	١٢,٨٣٠	٢٦٨,٧٩٠	٣٣٣,٧٠٦	٦٨,١٧٥	١٣,٥٣٢	٥٢٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٨٤,٤٠٥	-	-	-	٦٧,٢٦٧	١٦,٨٣٩	٢٩٩	-	القيمة العادلة للضمانات
								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.

بيان		٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
		ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة	-	٥٤,٢٣٢	٢٨٦,٧٢٥
- قروض مباشرة	-	٥٤,٢٣٢	-
			٢٨٦,٧٢٥
أفراد			
- قروض شخصية	-	-	-
			-
			٢٨٦,٧٢٥
	الإجمالي	٥٤,٢٣٢	٢٨٦,٧٢٥

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠٢٠/٩/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٤,٤٥٨,١٠٦	٧,١٣٤,٧٢٦	١١,٥٩٢,٨٣٢
الإجمالي	٤,٤٥٨,١٠٦	٧,١٣٤,٧٢٦	١١,٥٩٢,٨٣٢

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢٠/٩/٣٠

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الإجمالي	-

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

٩/أ - 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)

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٠/٩/٣٠	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,٥٣٥,٧١٠	-	٢,٥٣٥,٧١٠	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
٧,٩٣٧,٦١٥	٣,٢٢٤,٠٣٠	٤,٧١٣,٥٨٥	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٤,٤٥٨,١٠٦	-	٤,٤٥٨,١٠٦	-	-	أذون الخزانة	
١٨,٧٩٠	١٨,٧٩٠	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٤,١٣٢,٤٠٣	-	١٤,١٣٢,٤٠٣	١١٥,٠٤٩	٨٠١,٢٢٦	١٣,٢١٦,١٢٨	- حسابات جارية مدينة
١,٠٣٧,٩٢٢	-	١,٠٣٧,٩٢٢	-	-	١,٠٣٧,٩٢٢	- بطاقات ائتمانية
٨,٢١٥,١١٧	-	٨,٢١٥,١١٧	٨٣٧,٥٤٦	٢,٣١٩,٣٩٥	٥,٠٥٨,١٧٦	- قروض شخصية
٤٠,٤٥٨	-	٤٠,٤٥٨	٦,٢٨٢	١,٢٩١	٣٢,٨٨٥	- قروض عقارية
٤,١٧٤,٦٤١	-	٤,١٧٤,٦٤١	-	٢٥,٠٧٠	٤,١٤٩,٥٧١	- قروض لأجل
٨٩,٠٣٩	-	٨٩,٠٣٩	٩,٠٦٤	٣٨,٠١٠	٤١,٩٦٥	- قروض أخرى
٤٢,٢٣٥	٢٠,٧٠٢	٢١,٥٣٣	-	-	٢١,٥٣٣	مشتقات مالية
٧,١٤١,٣٦٥	-	٧,١٤١,٣٦٥	-	-	٧,١٤١,٣٦٥	ادوات دين
٤٣٤,٦٩٦	-	٤٣٤,٦٩٦	١٤,٢٣٣	٤٦,٠٦٦	٣٧٤,٣٩٧	أصول أخرى
٥٠,٢٥٨,٠٩٧	٣,٢٦٣,٥٢٢	٤٦,٩٩٤,٥٧٥	٩٨٢,١٧٤	٣,٢٣١,٠٥٨	٤٢,٧٨١,٣٤٣	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	٢٠٢٠/٩/٣٠
٢,٥٣٥,٧١٠	-	-	٢,٥٣٥,٧١٠	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٣٧,٦١٥	-	-	٣,٦٤٢,٧٠٨	-	-	٤,٢٩٤,٩٠٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٥٨,١٠٦	-	-	٤,٤٥٨,١٠٦	-	-	-	أذون الخزانة
١٨,٧٩٠	-	-	-	-	-	١٨,٧٩٠	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٥٩,٦٠٥	٥٩,٦٠٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٣٧,٩٢٢	١,٠٣٧,٩٢٢	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٢١٥,١١٧	٨,٢١٥,١١٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٤٠,٤٥٨	٤٠,٤٥٨	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٤,٠٧٢,٧٩٨	-	١,٠٥٠,٠٧٢	٢١٣,٩٤٤	٤,٨٩٨,٢٣٣	٧,٩٠١,٩٢٢	٨,٦٢٧	- حسابات جارية مدينة
١,٤٦٣,٢٦٠	-	٢٨٥,٨٨٧	-	٣٧٥,٧٩٧	٢٣٠,٦٥٥	٥٧٠,٩٢١	- قروض مباشرة
٢,٧١١,٣٨١	-	٢٢٤,٤٠٩	٢,٠٥٠,٩٨٣	-	٤٢٣,١٥٩	١٢,٨٣٠	- قروض مشتركة
٨٩,٠٣٩	-	٢٢,١٦١	-	١,٣٠٨	٦٥,٥٧٠	-	- قروض أخرى
٤٢,٢٣٥	-	١٧١	-	٣,٠٢٣	١٣,١٥٨	٢٥,٨٨٣	مشتقات أدوات مالية
٧,١٤١,٣٦٥	-	-	٥,٠٣١,٦٨٣	-	-	٢,١٠٩,٦٨٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٣٤,٦٩٦	١٢٥,٦٨٣	١٢,٥٣٧	١٦٧,٩٠٤	٣١,٢٠٣	٧٠,٩٦٨	٢٦,٤٠١	أصول أخرى
٥٠,٢٥٨,٠٩٧	٩,٤٧٨,٧٨٥	١,٥٩٥,٢٣٧	١٨,١٠١,٠٣٨	٥,٣٠٩,٥٦٤	٨,٧٠٥,٤٣٢	٧,٠٦٨,٠٤١	الاجمالي 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	الاجمالي 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 والعملية 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 لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

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

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 تقلبات 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)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٠/٩/٣٠
الأصول المالية							
٤,١٦١,٦٢٩	٥٥,١٦٢	٣,٠٨٤	١٣,٧٩١	٩١,٢٣٦	٢٩٦,٨٠٢	٣,٧٠١,٥٥٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٣٤,٢٣٦	٢٥٠,٣١٥	٥٥,٣٤٢	٣٢٧,٦١٤	٥٨٧,٤٥٢	٣,٤٥٣,٨٤٦	٣,٢٥٩,٦٦٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٥٨,١٠٦	-	-	-	-	-	٤,٤٥٨,١٠٦	أذون الخزانة
١٨,٧٩٠	-	-	-	-	١٨,٧٩٠	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦,٣٥٠,٨١٦	٢٠	٧٨٣	١٥٩	٢٣١,٨٧٦	٣,٦٩٦,٢٦٩	٢٢,٤٢١,٧٠٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٢,٢٣٥	-	-	-	-	٩,٢٥٢	٣٢,٩٨٣	مشتقات مالية
٧,١٤١,٣٦٥	-	-	-	-	٢,١١٧,١١٥	٥,٠٢٤,٢٥٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٥,١٧٧	-	-	-	-	-	١٤٥,١٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٣٤,٦٩٦	-	٣	٨	٣٠٨	١٤,٩٣٢	٤١٩,٤٤٥	اصول اخري
٥٠,٦٨٧,٠٥٠	٣٠٥,٤٩٧	٥٩,٢١٢	٣٤١,٥٧٢	٩١٠,٨٧٢	٩,٦٠٧,٠٠٦	٣٩,٤٦٢,٨٩١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٠٣٤,٥٥٣	-	-	-	٢٢٠,٠٩٢	١٥٠,٦٩٩	٦٦٣,٧٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	-	٩,٤٢٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,٠٠٢,٩٩٣	٢٣٦,٥٤٤	٥٥,٤٤٣	٣٤٠,٦٢٢	١,٧١٤,٠٨٤	٧,٦٩١,٦٩٦	٣٠,٩٦٤,٦٠٤	ودائع للعملاء
٥٥,١٨٧	-	-	-	-	١٥,٧٩٥	٣٩,٣٩٢	مشتقات مالية
٤٧٢,٨٧٥	-	-	-	-	٤٧٢,٨٧٥	-	قروض أخرى
٢٦٤,٥١٠	-	-	١٠٦	١٤	٦,٩٣٧	٢٥٧,٤٥٣	التزامات اخري
٤٢,٨٣٩,٥٤٠	٢٣٦,٥٤٤	٥٥,٤٤٣	٣٤٠,٧٢٨	١,٩٣٤,١٩٠	٨,٣٣٨,٠٠٢	٣١,٩٣٤,٦٣٣	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٨٤٧,٥١٠	٦٨,٩٥٣	٣,٧٦٩	٨٤٤	(١,٠٢٣,٣١٨)	١,٢٦٩,٠٠٤	٧,٥٢٨,٢٥٨	صافي المركز المالي للميزانية
١٦,١١٦,٢٠٢	٢٤٦,٠٧٢	٩٩٢	٢,٨٧٨	٨,٨١٣,٣٨٣	٣,٧٦٩,٨٤٣	٣,٢٨٣,٠٣٤	ارتباطات متعلقة بالانتمان

ج - 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 الخزنة بالبنك.

ويخلص 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 اشهر حتى سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٩/٣٠
الأصول المالية							
٣,٧٠١,٥٥٤	٣,٧٠١,٥٥٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٢٥٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٥٨,١٠٦	-	-	-	١,٧٨٥,٨٨٤	٨٧٦,٣٣٢	١,٧٩٥,٨٩٠	أذون الخزانة
٢٢,٤٢١,٧٠٩	-	٢٢٢,١٩٨	٤,٨٧٥,٦٨٤	٣,٠٢١,٢٥٤	٢,٧١٥,٨٨٦	١١,٥٨٦,٦٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٢,٩٨٣	٣٢,٩٨٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٠٢٤,٢٥٠	٦,٦٣٨	-	٣,٤٧٦,٧٣٢	١,٢٣٧,٦٧٣	٣٠١,٥٠٣	١,٧٠٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٥,١٧٧	١٢٩,١٢٢	-	-	-	-	١٦,٠٥٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤١٩,٤٤٥	٤١٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٤٦٢,٨٩١	٤,٢٩٩,٤٠٩	٢٢٢,١٩٨	٨,٣٥٢,٤١٦	٦,٠٤٤,٨١١	٤,٣٩٣,٧٢١	١٦,١٥٠,٣٣٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦٦٣,٧٦٢	٦٦٣,٧٦٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٠,٩٦٤,٦٠٤	١١,١٧٠,٢٠٢	١٥٨	٨,٢٠٦,٦٤٩	٣,٣٦٥,٢٩٧	٩٩٠,٨١٥	٧,٢٣١,٤٨٣	ودائع العملاء
٣٩,٣٩٢	٣٩,٣٩٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٥٧,٤٥٣	٢٥٧,٤٥٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٩٣٤,٦٣٣	١٢,١٣٠,٨٠٩	١٥٨	٨,٢٠٦,٦٤٩	٣,٣٦٥,٢٩٧	٩٩٥,٦٥٣	٧,٢٣٦,٠٦٧	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٥٢٨,٢٥٨	(٧,٨٣١,٤٠٠)	٢٢٢,٠٤٠	١٤٥,٧٦٧	٢,٦٧٩,٥١٤	٣,٣٩٨,٠٦٨	٨,٩١٤,٢٦٩	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	٢٠٢٠/٩/٣٠
الأصول المالية							
١٨,٨٣٠	١٨,٨٣٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢١٩,١١٨	-	-	-	-	١٠٠,٢٢٧	١١٨,٨٩١	أرصدة لدى البنوك
١,١٩٢	-	-	-	-	٧٦١	٤٣١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣٤,٤٩٨	-	-	-	٣,٧٥٤	٣٧,٩٢٨	١٩٢,٨١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٨٧	-	-	-	-	-	٥٨٧	مشتقات مالية
١٣٤,٣١٣	-	-	-	١٣٤,٣١٣	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٩٤٧	٩٤٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٠٩,٤٨٥	١٩,٧٧٧	-	-	١٣٨,٠٦٧	١٣٨,٩١٦	٣١٢,٧٢٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٩,٥٦١	٩,٥٦١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨٧,٩٧٤	١٧٣,٠٥٨	-	٧,٣١٨	٨,٩٥١	٦٠,٤٥٤	٢٣٨,١٩٣	ودائع العملاء
١,٠٠٢	١,٠٠٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٤٤٠	٤٤٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٢٨,٩٧٧	١٨٤,٠٦١	-	٧,٣١٨	٨,٩٥١	٨٠,٤٥٤	٢٤٨,١٩٣	إجمالي الالتزامات المالية
٨٠,٥٠٨	(١٦٤,٢٨٤)	-	(٧,٣١٨)	١٢٩,١١٦	٥٨,٤٦٢	٦٤,٥٣٢	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
-	-	-	-	-	-	-	أدوات الخزنة
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	٢٠٢٠/٩/٣٠
الأصول المالية							
٤,٩٤٣	٤,٩٤٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣١,٨٢٧	٣٠,٥٣٧	-	-	-	-	١,٢٩٠	أرصدة لدى البنوك
١٢,٥٦٢	-	-	-	٢٧٩	١,٠٦٧	١١,٢١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧	١٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٩,٣٤٩	٣٥,٤٩٧	-	-	٢٧٩	١,٠٦٧	١٢,٥٠٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١١,٩٢٤	١١,٩٢٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢,٨٦٥	٤٩,٧٠٥	-	-	٣,٦٥٠	٥,١١٢	٣٤,٣٩٨	ودائع العملاء
١	١	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٤,٧٩٠	٦١,٦٣٠	-	-	٣,٦٥٠	٥,١١٢	٣٤,٣٩٨	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٥,٤٤١)	(٢٦,١٣٣)	-	-	(٣,٣٧١)	(٤,٠٤٥)	(٢١,٨٩٢)	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	٢٠٢٠/٩/٣٠
٦٦٣,٧٦٢	-	-	-	-	٦٦٣,٧٦٢	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٩٦٤,٦٠٤	١٥٨	١٢,٩٤٩,١٥٨	٦,٩١٠,٧٤٢	٢,٢٩٣,٦٧٢	٨,٨١٠,٨٧٤	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٣١,٦٣٧,٧٨٨	١٥٨	١٢,٩٤٩,١٥٨	٦,٩١٠,٧٤٢	٢,٢٩٨,٥١٠	٩,٤٧٩,٢٢٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٩,٠٤٣,٤٤٦	٣٩٩,٦٧٣	١٣,٤٢٨,٦٣٢	٨,٤٦٦,٧٦٥	٦,٠١٦,٩٢١	١٠,٧٣١,٤٥٥	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 خزانه 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	٢٠٢٠/٩/٣٠
٩,٥٦١	-	-	-	-	٩,٥٦١	الالتزامات المالية
٤٨٧,٩٧٤	١٢,٩٩٥	١٢٦,٧٧٦	٦٧,٧٢٨	٦٣,٣٩٠	٢١٧,٠٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢٧,٥٣٥	١٢,٩٩٥	١٥٦,٧٧٦	٦٧,٧٢٨	٦٣,٣٩٠	٢٢٦,٦٤٦	قروض أخرى
٦٠٨,٥٣٨	٣٩٠	٨٢,٦٢٦	١٩٠,٦٨٥	١٥٩,٥٦٧	١٧٥,٢٧٠	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	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	٢٠٢٠/٩/٣٠
١١,٩٢٤	-	-	-	-	١١,٩٢٤	الالتزامات المالية
٩٢,٨٦٥	٣,١٤٥	٣٠,٧٢١	٢٠,١٥٩	١٠,١١٣	٢٨,٧٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٤,٧٨٩	٣,١٤٥	٣٠,٧٢١	٢٠,١٥٩	١٠,١١٣	٤٠,٦٥١	ودائع العملاء
٤٩,٣٣٢	٩٤	٢,١٧٠	٢,٢٩١	٢,٢٢٤	٤٢,٥٥٣	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٩,٣٣٢	٩٤	٢,١٧٠	٢,٢٩١	٢,٢٢٤	٤٢,٥٥٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(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
٧٩,٣٦٢	١٠٤	١,٣٩٩	٢,٤٠٠	١٨,٨٩٧	٥٦,٥٦٢	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 بتقسيم 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 التزيمات 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 و العملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة و ذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين و أذون الخزانة لضمان الإلتزامات. و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد 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 جنيه)

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

(بالآلاف جنيه)

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 المخصومة.

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

(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

ج - بنود خارج الميزانية

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف 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.

معيار 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 للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول و الألتزامات 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 طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

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

• بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري رقم ٢٦٨ الصادرة بتاريخ ١٦ ابريل ٢٠٢٠ و علي قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ تم إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار من تطبيق البند ثانياً من قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدي أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به.

• لذا وجب الافصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ١٧,٣٥%.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

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

* تم الابلإغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس 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 علي 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 علي 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. ولاتخاذ 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.

هـ - 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 والالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٠/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٧١٦,١٦٤	٤٠٨,٨٢٤	١,١٥١,٩٩٢	١٤٣,٤٢٤	٣٣٠,٠٨٥	٦٨١,٨٣٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٢٥٤,٠٦٨)	٥٣,٤٣٤	(٥٩٥,٧٠٠)	(٩٤,٩٧٨)	(١٨٢,٤٠٤)	(٤٣٤,٤٢٠)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٤٦٢,٠٩٦	٤٦٢,٢٥٨	٥٥٦,٢٩٢	٤٨,٤٤٦	١٤٧,٦٨١	٢٤٧,٤١٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٤٦٢,٠٩٦	٤٦٢,٢٥٨	٥٥٦,٢٩٢	٤٨,٤٤٦	١٤٧,٦٨١	٢٤٧,٤١٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٠,٨١٢)	(١٣٧,٠٢١)	(١٦٧,٧٧٨)	(١٣,٩٢١)	(٤٠,٨٥٢)	(٧١,٢٤٠)	الضريبة
١,٠٣١,٢٨٤	٣٢٥,٢٣٧	٣٨٨,٥١٤	٣٤,٥٢٥	١٠٦,٨٢٩	١٧٦,١٧٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٢,٢٥١,٤٦٣	١٤,٠٩٦,٥٤٧	٩,١٨٢,٤٢٧	١١,٨٠٤,٠٩٩	٢,٢٥٤,٨٦٩	١٤,٩١٣,٥٢١	أصول النشاط القطاعي
٥٢,٢٥١,٤٦٣	١٤,٠٩٦,٥٤٧	٩,١٨٢,٤٢٧	١١,٨٠٤,٠٩٩	٢,٢٥٤,٨٦٩	١٤,٩١٣,٥٢١	إجمالي الأصول
٤٥,٣٧٤,٣٦٨	٢,٩٦٩,٣٣٥	٢٣,٥٤٤,٦٦٥	١,١٢٢,٥٥٨	٥,٤٢١,٧٤١	١٢,٣١٦,٠٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٥,٣٧٤,٣٦٨	٢,٩٦٩,٣٣٥	٢٣,٥٤٤,٦٦٥	١,١٢٢,٥٥٨	٥,٤٢١,٧٤١	١٢,٣١٦,٠٦٩	إجمالي الالتزامات
٢٠١٩/٩/٣٠						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٠٨٠,٣٣٦	٤٠٨,٧٣٣	١,٢٢٩,٢١٣	١٧٤,٨٥٥	٣٩٢,٥٧٩	٨٧٤,٩٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٩٦,٠٨٩)	٥,٥٣٣	(٥٠١,٣٦٠)	(٨٦,٣١٣)	(١٤٧,٥٩٨)	٣٣,٦٤٩	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٣٨٤,٢٤٧	٤١٤,٢٦٦	٧٢٧,٨٥٣	٨٨,٥٤٢	٢٤٤,٩٨١	٩٠٨,٦٠٥	نتيجة أعمال القطاع
٢,٣٨٤,٢٤٧	٤١٤,٢٦٦	٧٢٧,٨٥٣	٨٨,٥٤٢	٢٤٤,٩٨١	٩٠٨,٦٠٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥١٦,٣١٥)	(٩٠,٨٦٧)	(١٥٨,٩٦٧)	(٢١,٢٢٣)	(٥٣,٠٢٢)	(١٩٢,٢٣٦)	الضريبة
١,٨٦٧,٩٣٢	٣٢٣,٣٩٩	٥٦٨,٨٨٦	٦٧,٣١٩	١٩١,٩٥٩	٧١٦,٣٦٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥١,٠٧١,٨٣٠	١٤,٨٨٦,٤٢٦	٧,٣٣٣,٣٦٦	١٣,٧٠٩,٧٨٣	١,٥٧١,١٧١	١٣,٥٧١,٠٨٤	أصول النشاط القطاعي
٥١,٠٧١,٨٣٠	١٤,٨٨٦,٤٢٦	٧,٣٣٣,٣٦٦	١٣,٧٠٩,٧٨٣	١,٥٧١,١٧١	١٣,٥٧١,٠٨٤	إجمالي الأصول
٤٤,٤٤٨,٣٩٧	٢,٨٥٦,٨٦٣	٢٢,٨٣٠,٤٩٤	١٨٥,٦٥٠	٥,٢٦٦,٨٣١	١٣,٣٠٨,٥٥٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٤٤٨,٣٩٧	٢,٨٥٦,٨٦٣	٢٢,٨٣٠,٤٩٤	١٨٥,٦٥٠	٥,٢٦٦,٨٣١	١٣,٣٠٨,٥٥٩	إجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٤,٦٤١,٨٥٥	١٣٥,١١٦	٤٠٠,٤٥٠	٤,١٠٦,٢٨٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,١٧٩,٧٥٩)	(٩٨,٧٦١)	(٤١٤,٤٥٦)	(٢,٦٦٦,٥٤٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٤٦٢,٠٩٦	٣٦,٣٥٥	(١٤,٠٠٦)	١,٤٣٩,٧٤٧	صافي إيرادات القطاع
١,٤٦٢,٠٩٦	٣٦,٣٥٥	(١٤,٠٠٦)	١,٤٣٩,٧٤٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٠,٨١٢)	(٨,١٨٠)	-	(٤٢٢,٦٣٢)	الضريبة
١,٠٣١,٢٨٤	٢٨,١٧٥	(١٤,٠٠٦)	١,٠١٧,١١٥	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٤٥٤,٤٨١	١١٧,٨٠٣	٣٩٢,٠٢٣	٤,٩٤٤,٦٥٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٠٧٠,٢٣٤)	(٩٣,٧٥٧)	(٤١٩,٨٠٥)	(٢,٥٥٦,٦٧٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٨٤,٢٤٧	٢٤,٠٤٦	(٢٧,٧٨٢)	٢,٣٨٧,٩٨٣	صافي إيرادات القطاع
٢,٣٨٤,٢٤٧	٢٤,٠٤٦	(٢٧,٧٨٢)	٢,٣٨٧,٩٨٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥١٦,٣١٥)	(٥,٤١١)	-	(٥١٠,٩٠٤)	الضريبة
١,٨٦٧,٩٣٢	١٨,٦٣٥	(٢٧,٧٨٢)	١,٨٧٧,٠٧٩	ربح الفترة

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٦٧٢,٩٥٣	٢,٤٨٦,٣٢٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<u>٢,٦٧٢,٩٥٣</u>	<u>٢,٤٨٦,٣٢٥</u>	
٩٩٨,٦٤٩	٦٩٠,١٢٨	الإيرادات المشابهة: أذون خزانه
٣٧٤,٣٣٥	١٤١,٩٤٩	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٤٨٨,٧٧٣	٥٤٣,٥٨٥	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
<u>١,٨٦١,٧٥٧</u>	<u>١,٣٧٥,٦٦٢</u>	
<u>٤,٥٣٤,٧١٠</u>	<u>٣,٨٦١,٩٨٧</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(١٠٩,٥٦٤)	(٥٤,٣٥٤)	
(٢,٠٥٦,٨٣٩)	(١,٦٥٨,٠٠٩)	
(٢٠,٩٦٣)	(١٤,٠٨٤)	
(١٥١)	(٥١)	
<u>(٢,١٨٧,٥١٧)</u>	<u>(١,٧٢٦,٤٩٨)</u>	
<u>٢,٣٤٧,١٩٣</u>	<u>٢,١٣٥,٤٨٩</u>	الصافي
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٩١,٧٤٠	٤١٦,٢١٣	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٦,٤١٣	٧,١٠٩	
١٣٥,٠٩٠	١٣٣,٧١٨	
<u>٦٣٣,٢٤٣</u>	<u>٥٥٧,٠٤٠</u>	
(١٨٦,٦٢٨)	(١٩٩,١٩٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>(١٨٦,٦٢٨)</u>	<u>(١٩٩,١٩٣)</u>	
<u>٤٤٦,٦١٥</u>	<u>٣٥٧,٨٤٧</u>	الصافي
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,١٢٤	٦,١٧٤	إستثمارات في الشركة التابعة
٨,٣٧٤	٤,٢٤٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
<u>١٥,٤٩٨</u>	<u>١٠,٤٢١</u>	الاجمالي

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٩- صافى دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٢٣١,٤٩٨	١٥٨,١٥٢	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٦٨	١٩٨	أرباح عقود مبادلة عملات
-	٤,٤٩٩	أرباح عقود خيار عملات
٨,٩١٢	٣٢,٩٧٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١١,٠٧٩	(١١,٢٢٨)	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥	٢٢	ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٢٥١,٥٦٢</u>	<u>١٨٤,٦١٣</u>	الاجمالي
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	١٠- أرباح الاستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أذون خزانة
٦,٤٠١	٢٢,٩٢٣	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال
١٣,٠٦٧	-	الأرباح والخسائر
-	٤,٨٧١	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
<u>١٩,٤٦٨</u>	<u>٢٧,٧٩٤</u>	الشامل
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	١١- (عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٦٤,٤٠٣	(٢٣٤,٥٥٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٥٤٩	٦٥١	أرصدة لدى البنوك
٢٩,٥٢٢	(٣,٩٧٢)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٢٩٩,٤٧٤</u>	<u>(٢٣٧,٨٧١)</u>	
<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	١٢- مصروفات إدارية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(٣٩٢,٢١٢)	(٤٣٦,٩٦٧)	أجور ومرتبات
(٨٥,٠٥٨)	(٧٧,٨٦٣)	تأمينات اجتماعية
<u>(٤٧٧,٢٧٠)</u>	<u>(٥١٤,٨٣٠)</u>	
(٣٦٩,٦٦٨)	(٤٢٦,٥٥٠)	مصروفات إدارية أخرى
(١٠,٧٥٢)	(٥٠,٩٧٠)	مصروفات الدفعة النسبية علي القروض
<u>(٨٥٧,٦٩٠)</u>	<u>(٩٩٢,٣٥٠)</u>	

١٣- (مصرفات) تشغيل أخرى

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(١٤٢,٠١٧)	(٨٠,٨٣٨)	(عبء) مخصصات أخرى
١,٧٧٥	٢,١٤٣	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة التقديرية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٧٥	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
١٢	٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
٢,١٨٢	٥٤,٨٤٦	أخرى*
(١٣٧,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٧)	

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

١٤- مصرفات ضرائب الدخل

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢,٣٨٤,٢٤٧	١,٤٦٢,٠٩٦	الربح قبل الضرائب
(٥٣٦,٤٥٦)	(٣٢٨,٩٧٢)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٠٦,٣٥٠)	(٢٤٨,٧٥٦)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
(٥٣,٥٨٧)	(٢٨٣,٤٧٤)	الضريبة على عائد أدون وسندات الخزانة وعاء مستقل
١٤٨,١٧٣	٣٩٩,٤٩٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣١,٩٠٥	٣٠,٨٩٢	تسويات سنوات سابقة
(٥١٦,٣١٥)	(٤٣٠,٨١٢)	مصرفات ضرائب الدخل
٢١,٧%	٢٩,٥%	

١٥- نصيب السهم فى الربح

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١,٨٦٧,٩٣٢	١,٠٣١,٢٨٤	صافى الربح
(١٧٧,٤٥٤)	(٩٧,٩٧٢)	ارباح العاملين المقترحة
١,٦٩٠,٤٧٨	٩٣٣,٣١٢	صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
٥,٤٤	٣,٠٠	نصيب السهم الأساسى فى الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٢٤٣,١٠٦	١,٦٢٥,٩١٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٥٣٥,٧١٠	
<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	<u>٤,١٦١,٦٢٩</u>	ارصدة بدون عائد
٤,٢٢٧,٧٥٤	٤,١٦١,٦٢٩	
<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	<u>٤,١٦١,٦٢٩</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٣٧٠,٢٠٥	١,٠١٠,٧٥٧	ودائع لأجل
٦,٥٠٥,٣٣٦	٦,٩٢٦,٨٥٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٩٣٧,٦١٥	الرصيد
(٤,١١٥)	(٣,٣٧٩)	البنك المركزي المصري
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٩٣٤,٢٣٦	بنوك محلية
		بنوك خارجية
٢,٧٨٣,٤٣٠	٣,٠٣٢,١٤٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨١,٤٤١	الرصيد
٣,٤٠٣,٢١٣	٣,٢٢٤,٠٣٠	أرصدة بدون عائد
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٩٣٧,٦١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤,١١٥)	(٣,٣٧٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٩٣٤,٢٣٦	الرصيد
٣٧٠,٢٠٥	١,٠١٠,٧٥٧	أرصدة بدون عائد
٦,٥٠٥,٣٣٦	٦,٩٢٦,٨٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٨٧٥,٥٤١	٧,٩٣٧,٦١٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٤,١١٥)	(٣,٣٧٩)	الرصيد
٦,٨٧١,٤٢٦	٧,٩٣٤,٢٣٦	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</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)	(٦٥١)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٧٢)	(٨٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٤,١١٥</u>	<u>٣,٣٧٩</u>	

<u>أذون الخزائنة</u> - ١٨	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٨٦,٩٠٠	٢١٨,٧٢٥
١,٧١٣,٢٢٥	٦٩٧,٩٠٠
١,٩١٥,٧٧٥	٩٨٥,٥٠٠
٣,٣٥٥,٥٢٥	٢,٧٥٧,٦٧٥
(٣٨١,٩٥٠)	(٢٠١,٦٩٤)
<u>٧,١٨٩,٤٧٥</u>	<u>٤,٤٥٨,١٠٦</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>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤,٠١٩	١٨,٧٩٠
<u>٤,٠١٩</u>	<u>١٨,٧٩٠</u>
	قروض أخرى
	اجمالي
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٨,٠٠٧	٥٩,٦٠٥
٩٨٠,٩٢٥	١,٠٣٧,٩٢٢
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,٢١٥,١١٧
١٤,٠٢٣	٤٠,٤٥٨
<u>٧,٥١٨,٧٤٠</u>	<u>٩,٣٥٣,١٠٢</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 (٢ + ١)
	يخصم:
	عوائد لم تستحق بعد
	العوائد المجنبة
	مخصص خسائر الازمحلل
	الصافي
	أرصدة متداولة
	أرصدة غير متداولة
(١,٨٩٠)	(١٤٨)
(٦١,٣٥٠)	(٦٨,١٦٨)
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٢٧٠,٤٤٨)
<u>٢٣,٣٤٧,٧٤٥</u>	<u>٢٦,٣٥٠,٨١٦</u>
١٤,١٩٧,٤٩٤	١٥,٧٨٠,٤٦٢
١٠,٢٢٢,٦٢١	١١,٩٠٩,١١٨
<u>٢٤,٤٢٠,١١٥</u>	<u>٢٧,٦٨٩,٥٨٠</u>

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

٢٠٢٠/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٩٨٤	٢٩,٥٥٣	١٠٤,٧٠٢	٨	١٣٥,٢٤٧
عبء / (رد) الاضمحلال	(٤٥٨)	٦,٩٠٢	٣٤,٨٥٣	١١	٤١,٣٠٨
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٢,٥٩٢)	(٢٩,٥٠٣)	-	(٣٢,٠٩٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٤,٥٨٠	٢١,٤٨٦	-	٢٦,٠٦٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٢٦	٣٨,٤٤٣	١٣١,٥٣٨	١٩	١٧٠,٥٢٦

مؤسسات

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٢٣,٨٥٨	٢٤,٣١٥	١٢٤,١٥٦	١,٥٥٤	٨٧٣,٨٨٣
(رد) / عبء الاضمحلال	١٦١,١٩٢	٣٥,٦٧١	(٣,٠٧٩)	(٥٤٢)	١٩٣,٢٤٢
مبالغ مستردة خلال الفترة	٣٩,٥٠١	-	-	-	٣٩,٥٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(٥,٢٦٣)	(١٨٦)	(١,٢٢٤)	(٣١)	(٦,٧٠٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩١٩,٢٨٨	٥٩,٨٠٠	١١٩,٨٥٣	٩٨١	١,٠٩٩,٩٢٢
					١,٢٧٠,٤٤٨

٢٠١٩/١٢/٣١

الف جنيه مصرى

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

مؤسسات

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

٢٠٢٠/٩/٣٠

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

٢٠١٩/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المبلغ جنييه مصري</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</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>		
٣,٣٤٠	١,٦٨٠	١,٠٨٤,٠٦٣		<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣,٣٤٠	١,٦٨٠	١,٠٨٤,٠٦٣		عقود مبادلة عائد
<u>٦٣,٢٧١</u>	<u>٤٩,١٢١</u>	<u>٣,٤٠٠,٢٩٥</u>		<u>إجمالي المشتقات</u>

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٧٦٩,٣٩٩	٧,١٣٤,٧٢٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٧٧٦,٠٣٨	٧,١٤١,٣٦٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٤٥,٨٨٢	١٢٩,١٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,١٢١	١٦,٠٥٥	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,١٧٧	سندات حكومية
٦,٩٤١,٠٤١	٧,٢٨٦,٥٤٢	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٩٠٩,٦١٤	٣,٧١٩,٢٩٨	أرصدة متداولة
٣,٠٣١,٤٢٧	٣,٥٦٧,٢٤٤	أرصدة غير متداولة
٦,٩٤١,٠٤١	٧,٢٨٦,٥٤٢	
٦,٧٨٨,٥٢٠	٧,١٥٠,٧٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٦,٧٨٨,٥٢٠	٧,١٥٠,٧٨١	

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	٢٠٢٠/٩/٣٠
٦,٩٤١,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٦,٠٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢١,٤٨٣,٩٥٧	١٧,٦٥٨,٣٣٢	٣,٨٢٥,٦٢٥	إضافات
(٢١,٠٦٥,٤٠٨)	(١٧,٦٦١,٣٥٦)	(٣,٤٠٤,٠٥٢)	إستبعادات
٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٤١,٣٥٧)	-	(٤١,٣٥٧)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٩١,٤٦٨)	(١٦,٨٠٢)	(٧٤,٦٦٦)	صافي التغير في القيم العادلة
٧,٢٨٦,٥٤٢	١٤٥,١٧٧	٧,١٤١,٣٦٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 بالعملات 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	
٣٩٩,٣٨٠	٢٨٧,٩٥٦	٣٩,٥٦٨	٦,٧٩٨	٢٠٢٠/٩/٣٠
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	٢٠٢٠/٩/٣٠	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</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	٢٨,٨٢٦	اضافات
(٢٩,٧٣١)	(٢٦,٥٢٥)	تكلفة استهلاك
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١٢٧,٨٠٣</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
		<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
٣١١,١٠٧	٣٣٩,٥٩٧	التكلفة
(١٨٥,٦٠٥)	(٢١١,٧٩٤)	مجمع الاستهلاك
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١٢٧,٨٠٣</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٣٣٢,٣٨٧	٤٣٤,٦٩٦	مصروفات مقدمة
٢٤٣,٢٧٠	٣٣١,٨٨٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٣,٨٨٣	٦٢,٤٣١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٧,٣٦٢	٦٦,٤٩٩	تأمينات و عهد
٢٦,٧٤٢	١١,٢١٢	أخرى
١٥٤,٢٢٣	١٩٣,٢٠٢	الإجمالي
<u>٨٩٧,٨٦٧</u>	<u>١,٠٩٩,٩٢٦</u>	

الاجمالى	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,١٠٨,٩٢١	٧٢,٨٧٢	٣٢,٥٢٩	٤٢,٢٤٦	٢١٦,٧٨٣	١٩,٩٦٧	٢٤٠,٤٢٦	٣٧٥,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٥٤١,٤٧٨)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,١٧٣)	(٢٥,١٨٢)	(١٨٥,٣٧٩)	(١٢,٦٢٠)	(١٥٤,٥١٥)	(١١٤,٣٩٧)	-
٥٦٧,٤٤٣	٣٩,٦٦٠	١٦,٣٥٦	١٧,٠٦٤	٣١,٤٠٤	٧,٣٤٧	٨٥,٩١١	٢٦٠,٩٧٢	١٠٨,٧٢٩
١٤٠,٣٤٤	٢١,١٤٦	٤,٤٦٢	٥,٣٤٢	٣٤,٨٣٤	٤,١٧٨	٣٧,٣٨٢	٣٣,٠٠٠	-
(٣٩٨)	(٤)	(٢٦)	(٦٦)	-	(٢٤٢)	(٦٠)	-	-
(٧٨,٠٧٩)	(٦,٨٥٢)	(٢,٩٢٩)	(٣,٥٩٦)	(١٨,٧٤٩)	(٢,١٨٩)	(٣٠,٣٦٠)	(١٣,٤٠٤)	-
٣٤٢	٣	٢٥	٤١	-	٢٤٢	٣١	-	-
٦٢٩,٦٥٢	٥٣,٩٥٣	١٧,٨٨٨	١٨,٧٨٥	٤٧,٤٨٩	٩,٣٣٦	٩٢,٩٠٤	٢٨٠,٥٦٨	١٠٨,٧٢٩
١,٢٤٨,٨٦٧	٩٤,٠١٤	٣٦,٩٦٥	٤٧,٥٢٢	٢٥١,٦١٧	٢٣,٩٠٣	٢٧٧,٧٤٨	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦١٩,٢١٥)	(٤٠,٠٦١)	(١٩,٠٧٧)	(٢٨,٧٣٧)	(٢٠٤,١٢٨)	(١٤,٥٦٧)	(١٨٤,٨٤٤)	(١٢٧,٨٠١)	-
٦٢٩,٦٥٢	٥٣,٩٥٣	١٧,٨٨٨	١٨,٧٨٥	٤٧,٤٨٩	٩,٣٣٦	٩٢,٩٠٤	٢٨٠,٥٦٨	١٠٨,٧٢٩
٥٧,٥٤٩	٧,٦١٦	١,٢٠٣	١,٤٢٢	٢٧,٩٠٦	-	١٩,٤٠٢	-	-
(١٢,٢٩٩)	(٢٢٠)	(٢٠)	(٢٨٢)	(١,٥٩٢)	-	(١٠,١٨٥)	-	-
(٥٩,٦١٤)	(٦,٤١٠)	(٢,٣٨٩)	(٢,٩٣٣)	(١١,٦٦٠)	(٢,١٩٢)	(٢٣,٧٢٩)	(١٠,٣٠١)	-
١٢,٢٧٠	٢٠١	٢٠	٢٧٢	١,٥٩٢	-	١٠,١٨٥	-	-
٦٢٧,٥٥٨	٥٥,١٤٠	١٦,٧٠٢	١٧,٢٦٤	٦٣,٧٣٥	٧,١٤٤	٨٨,٥٧٧	٢٧٠,٢٦٧	١٠٨,٧٢٩
١,٢٩٤,١١٧	١٠١,٤١٠	٣٨,١٤٨	٤٨,٦٦٢	٢٧٧,٩٣١	٢٣,٩٠٣	٢٨٦,٩٦٥	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦٦٦,٥٥٩)	(٤٦,٢٧٠)	(٢١,٤٤٦)	(٣١,٣٩٨)	(٢١٤,١٩٦)	(١٦,٧٥٩)	(١٩٨,٣٨٨)	(١٣٨,١٠٢)	-
٦٢٧,٥٥٨	٥٥,١٤٠	١٦,٧٠٢	١٧,٢٦٤	٦٣,٧٣٥	٧,١٤٤	٨٨,٥٧٧	٢٧٠,٢٦٧	١٠٨,٧٢٩

-٢٦- الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> -٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١٨٦,٠٩٠	١,٠٣٤,٥٥٣	ودائع
٤٨١,٢٤٥	-	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	
٤٩٨,٤٠٤	٤,١٣٨	بنوك محلية
١٦٨,٩٣١	١,٠٣٠,٤١٥	بنوك خارجية
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	
١٨٦,٠٩٠	١,٠٣٤,٥٥٣	أرصدة بدون عائد
٤٨١,٢٤٥	-	أرصدة ذات عائد
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٤,٥٥٣</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> -٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	
<u>٩,٧٢٤</u>	<u>٩,٤٢٢</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> -٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٣,١٨٣,١٤٤	١٥,٠٧٩,٣٢٢	ودائع لأجل وبلخطار
١٠,٢٤٥,٨٧٠	٨,٨٣٣,٢٩٢	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٩٣,٩٧٨	١٠,٦١٨,٢٤٠	ودائع توفير
٤,٢٨٤,٨٦٨	٤,٣٢١,٦٣٩	ودائع أخرى
٢,٨٢٨,٨٨٢	٢,١٥٠,٥٠٠	<u>الإجمالي</u>
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٠٠٢,٩٩٣</u>	
١٨,٧٨٢,٥٥٩	١٨,٩٦٧,٠٢٦	ودائع مؤسسات
٢٠,٨٥٤,١٨٣	٢٢,٠٣٥,٩٦٧	ودائع أفراد
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٠٠٢,٩٩٣</u>	
٢٥,٩٠٨,١٦٤	٢٤,٥٩٢,٨٣٥	أرصدة متداولة
١٣,٧٢٨,٥٧٨	١٦,٤١٠,١٥٨	أرصدة غير متداولة
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٠٠٢,٩٩٣</u>	
١٦,٠١٢,٠٢٦	١٧,٢٢٩,٨٢٢	أرصدة بدون عائد
٢٣,٦٢٤,٧١٦	٢٣,٧٧٣,١٧١	أرصدة ذات عائد
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٠٠٢,٩٩٣</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٦٢٥	ليبور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٦٢٥	ليبور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٦٢٥	ليبور+٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٨١,٢٤٥</u>	<u>٤٧٢,٨٧٥</u>		

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢٢,٢٨٢	٢٦٤,٥١٠	عوائد مستحقة
٢٦,٧٣٦	٣١,٦٩٢	ايرادات مقدمة
٤١٢,٣١٨	٤٨٨,٣٧٩	مصرفات مستحقة
١,٠٠٨,٩٧٣	١,٢٩٨,٠١١	دائنون متنوعون
<u>١,٦٧٠,٣٠٩</u>	<u>٢,٠٨٢,٥٩٢</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</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)	(٢,٣٢٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧,٦٤٨	٨٠,٨٣٨	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧٦٤)	-	تحويلات
(١,٥٦٢)	(٤,٥٠٤)	المستخدم خلال الفترة
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٦٢,٠٨١</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
٦١,٦٣١	٨١,٧٦٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٢٦,٤٣٨	٢٨٠,٣١٢	مخصص التزامات عرضية
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٦٢,٠٨١</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٣	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤
<u>١٦٧,٤٢٤</u>	<u>١٦٧,٤٢٤</u>

التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبى للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي 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 البريطاني 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 في الأجور	١٥,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني 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 أجريكول 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 أسمية قدرها ٤ جنيه مصري.

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨
كريدى أجريكول كوربريت أند انفسمنت بنك	٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايف شركة الشخص الواحد ش ذ م, الامارات	٢٣,٥٧٥,٢٩٤	٧,٥٨%	٩٤,٣٠١
آخرون	٩٩,٣٨٧,٢٣٨	٣١,٩٦%	٣٩٧,٥٤٩
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 الأرباح المحتجزة

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٢٠	١,٦٥٥	١,١٢٠	١,٦٥٥
٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١	٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤
٦١,٨٤١	٦٢,٠٦٧	٦١,٨٤١	٦٢,٠٦٧
٣٨,٢٥٦	١٢٩,٢٣١	٣٨,٢٥٦	١٢٩,٢٣١
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١
٧٩١,٥٠٥	٩٤٠,٠١٩	٧٩١,٥٠٥	٩٤٠,٠١٩
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٢٠	١,١٢٠	١,١٢٠	١,١٢٠
-	٥٣٥	-	٥٣٥
١,١٢٠	١,٦٥٥	١,١٢٠	١,٦٥٥
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧٠	٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧٠
١٠٩,٨٥٣	١١٨,٠٣١	١٠٩,٨٥٣	١١٨,٠٣١
٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١	٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١

أ) الاحتياطات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي قانوني
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح الفترة المالية
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 الاساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبته الي ٥٠% من رأس المال المصدر.

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

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

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤٠	المحول من أرباح الفترة
٢,٨٠٣	٢٢٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٦١,٨٤١</u>	<u>٦٢,٠٦٧</u>	

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

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	المحول إلى الأرباح المحتجزة
-	(٦١,٢٥٢)	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	المحول خلال الفترة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>١٦٨,٨٠٣</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	

<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٠٧,٢١١	المحول من احتياطي المخاطر العام
-	٦١,٢٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٦٨,٤٦٣	الأرباح الموزعة
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١٠٩,٨٥٣)	(١١٨,٠٣١)	المحول إلى احتياطي رأسمالي
(٢,٨٠٣)	(٢٢٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
-	(٥٣٥)	أرباح الفترة المالية
١,٨٦٧,٩٣٢	١,٠٣١,٢٨٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٤,٥١٤,٢٨٤</u>	<u>٤,٦٩٣,٤٠٨</u>	

*تابع إيضاح رقم (٤٤) الأرصدة الأفتتاحية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	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	١١,٩٢٩,٦٤٥	خطابات الضمان
١,١٠٧,٧٢٤	٥٢١,٦٢٧	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٩٥٩,٣٣٩	١,٤٨٤,٥٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,١٨٠,٣٦٠	إرتباطات عن قروض
<u>١٢,٥٥٩,١٤٩</u>	<u>١٦,١١٦,٢٠٢</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 ٦,١٦٤ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

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

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	أرصدة لدي البنوك
١,٤٦٠,٠٨٤	١,٦٢٥,٩١٩	أذون الخزانة
٧,٨٨٧,٦٩٤	٦,٩٠٧,٩١٤	
٥٣٥,٦٧٤	٢١٤,٠٣٥	
<u>٩,٨٨٣,٤٥٢</u>	<u>٨,٧٤٧,٨٦٨</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 ٥١,٧١٨,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٤٤,٧٩ 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 ٣٥٢,٠٦٣ 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 ٢٣,٩٧٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٥٩,٨٤ 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 ٢١١,٥٣٦ 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 ٤٢,٢٢٠,٦٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٨٢,٥٨ 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 ٢,٠٦٥,٧٦٣ 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 ١١,٢٠٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢٤,١٤ 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 ٩١,٢٩٤ 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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠,٠٠٥	١٠٥,٠٧٤	القروض القائمة في أول الفترة
٣٥,٠٦٩	٨٩,٣٦٤	القروض الصادرة خلال الفترة
<u>١٠٥,٠٧٤</u>	<u>١٩٤,٤٣٨</u>	القروض القائمة في آخر الفترة
٩,٨٨٠	١٢,٦١٢	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٢٦٠	١,٨٣١	الودائع في أول الفترة
(٤٢٩)	٨,٨١٢	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
<u>١,٨٣١</u>	<u>١٠,٦٤٣</u>	الودائع في آخر الفترة
٨	٤٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧,٣٨٩	٤٠,٨١٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٣١٤	٨٨٠,٢١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٢١٠	٥,٧٦٩	مصروفات إدارية و عمومية
<u>٤٨١,٢٤٥</u>	<u>٤٧٢,٨٧٥</u>	قروض أخرى

شركات تابعة

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
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 ٥,٠٨٦ 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>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١١٢,٤٥٧	١٥١,٠٨٤	المخصصات
١١٢,٤٥٧	١٥١,٠٨٤	

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 أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكالينون 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 و سداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٩

تم تقديم الاقرار الضريبي ، و سداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول - مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

تم الفحص الضريبي ، و سداد 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 ، و قد تم السداد .

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩

تم الفحص الضريبي ، و سداد الضرائب المستحقة.

٤٣- أمور هامة أخرى:

نظرا لعدم التأكد الحالى الناتج عن جائحة فيروس كورونا (COVID-1٩) محليًا وعالميًا ، وما ترتب على ذلك من توقف ملموس فى العديد من قطاعات الاعمال فى البيئة الاقتصادية وكذا فى العمليات والانشطة المصرفية ، فقد قامت ادارة البنك بوضع وتفعيل خطة استمرارية الاعمال والاجراءات الخاصة بادارة المخاطر المحتملة المتعلقة بتوقف الاعمال نتيجة لتلك الجائحة واثارها على العمليات المصرفية و الاداء المالي للبنك.

كما تقوم ادارة البنك بمراقبة الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لمحفظته من الادوات المالية بعناية لتقييم 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 سبتمبر ٢٠٢٠ ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية

وقد قامت ادارة البنك بتكوين المخصصات الازمة لحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات فى نهاية الفترة المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ، وجارى 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 المحتجزة 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 محتجزة	٤,٠٤٤,٧٢٠	٦١,٢٥٢	٤,١٠٥,٩٧٢
