



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في 31 مارس 2021

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
٣١ مارس ٢٠٢١
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
٨٢-٩	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) والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المستقلة و الدخل الشامل الاخر المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا 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 جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



مراقب الحسابات



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,١٥٩,٨٥٩	١٦	الأصول
٦,٩٢٧,٨٥٩	١٠,٩٣١,٤٨٢	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٩٨٧,٧٧١	٤,٨٣٥,١٤٤	١٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	١٩	أذون خزانة
٢٥,٤٤١,٧٧٥	٢٥,٢٩٩,٠٥٣	٢٠	قر وض وتسهيلات للبنوك
٦١,٤٦٢	٧٤,٠٩٣	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٧,٠٧٤,٣٢٤	٧,٠٥٣,٧١٤	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	٣١٢,٣٣٧	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١٢٦,٦٤٣	١٢٧,٨٦٩	٢٤	أصول غير ملموسة
١,١٠٣,٢٩٧	١,٠٧٦,٠٩١	٢٥	أصول أخرى
٦٢٩,٥٨٥	٥٧٠,٧٨٩	٢٦	أصول ثابتة
٥١,٧٣٦,٤٦٤	٥٤,٥٩٨,٣٠٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	٨,٧٤١	٢٨	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤١,٢٥٤,٠٠٣	٤٣,٦٠٤,٩٤٦	٢٩	ودائع العملاء
٦٦,٠١٣	٨٣,٤٥٦	٢١	مشتقات مالية
٤٧١,٩٦٣	٤٧١,٢٧٣	٣٠	قروض أخرى
١,٩٠٨,٩٨١	١,٧٤٤,٥٦١	٣١	إلتزامات أخرى
٢٢٢,٦١٨	٢٧٢,٠٤٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٣٦,٧٨٣	٣١٩,٣٥٨	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥	٣٣	التزامات مزايا التقاعد
٤٤,٤٧٨,٣٤٨	٤٧,١٤٢,٠٣٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٩٨٦,٨٣٥	١,٠٠٦,٦٩٧	٣٥	إحتياطات
٥,٠٢٧,٦١٣	٥,٢٠٥,٨٩٨	٣٥	أرباح محتجزة
٧,٢٥٨,١١٦	٧,٤٥٦,٢٦٣		إجمالي حقوق الملكية
٥١,٧٣٦,٤٦٤	٥٤,٥٩٨,٣٠٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب




* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عن الفترة المنتهية في		رقم	
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٣٥٨,٦٢٦	١,٢٤٧,٤٧٠	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦١١,٦٧٧)	(٥٥٠,٠٧٩)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٤٦,٩٤٩</u>	<u>٦٩٧,٣٩١</u>		صافي الدخل من العائد
١٩٨,٤٠٩	٢١٧,٠٧٢	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٦,٢٥٩)	(٧٤,٦٩٠)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٣٢,١٥٠</u>	<u>١٤٢,٣٨٢</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦,١٧٤	-	٨	توزيعات أرباح
٥٧,٥٧٨	٧٣,٤٦٤	٩	صافي دخل المتاجرة
٧,٤٨٥	٣,٨٧١	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٠,٦١١)	(١٢٨,٣٢٩)	١١	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٢٨,٣١٤)	(٣٤٢,١٠٠)	١٢	مصروفات إدارية
٥,٣٩٥	٩٣,٢١٤	١٣	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٥٩٦,٨٠٦</u>	<u>٥٣٩,٨٩٣</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٥٢,٩٥٨)	(١٦٧,١٥٦)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٤٣,٨٤٨</u>	<u>٣٧٢,٧٣٧</u>		صافي أرباح الفترة
١,٢٩	١,٠٨	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي ارباح الفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عن الفترة المنتهية في		
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٤٣,٨٤٨	٣٧٢,٧٣٧	صافي أرباح الفترة
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(١٠٤,٦٤٨)	(٢٠,٣٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٠٤٣	(٨,٩٤١)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٥٤)	(٥٧)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(١٠١,٢٥٩)</u>	<u>(٢٩,٣٢٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٣٤٢,٥٨٩</u>	<u>٣٤٣,٤١٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	إيضاح رقم	٢٠٢٠/٣/٣١
٧,٢٠٩,٧٤٨	٥,٠٦٨,٤٦٤	٨٩٧,٦١٦	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	-	-		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	(٢٢٧)	٢٢٧	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١١٨,٠٣٢)	١١٨,٠٣٢	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-		المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٢٢,٢٠٢	٣,٦٦٢,١٢٤	١,٠١٦,٤١٠	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(١٠١,٢٥٩)	-	(١٠١,٢٥٩)	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤٤٣,٨٤٨	٤٤٣,٨٤٨	-	-		أرباح الفترة المالية
٦,٢٦٤,٧٩١	٤,١٠٥,٩٧٢	٩١٥,١٥١	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
الإجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري		٢٠٢١/٣/٣١
٧,٢٥٨,١١٦	٥,٠٢٧,٦١٣	٩٨٦,٨٣٥	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣١,٦٣٠)	(١٣١,٦٣٠)	-	-		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	(١,١١٦)	١,١١٦	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٤٧,٥٣٣)	٤٧,٥٣٣	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-		المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-		صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,١١٢,٨٤٨	٤,٨٣٣,١٦١	١,٠٣٦,٠١٩	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٢٩,٣٢٢)	-	(٢٩,٣٢٢)	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣٧٢,٧٣٧	٣٧٢,٧٣٧	-	-		أرباح الفترة المالية
٧,٤٥٦,٢٦٣	٥,٢٠٥,٨٩٨	١,٠٠٦,٦٩٧	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥٩٦,٨٠٦	٥٣٩,٨٩٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٢٨,٣٠٩	٣٣,٠٨٠		عبء / (رد) أضمحلل الاصول
٣٠,٦١١	١٢٨,٣٢٩	١١	عبء المخصصات الاخرى
(٣,٩٩١)	(١٦,٥٧٤)	٣٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	(١٣٩)	٣٢	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٢,٢٨١)	(١٦,٩٥١)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣,٧٢٩)	(٧٦٣)		فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢,٥١٤	٤,٥٢١	٢٢	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١,١٨٧	٢,٩٤١	٢٢	(ارباح) بيع أصول ثابتة
(١)	(٤٦,٨٢٢)		فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى
(٨,٦٤٩)	(٦٩٠)		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٦٩٠,٧٧٦	٦٢٦,٨٢٥		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
٥٦٦,١١٧	١,٠١٠,٨٢٤		ارصدة لدى البنوك
١٦٠,٣٧٢	٢١,٢٩٠		أذون خزانة
(٧٥,١١٠)	٥٩٢,٥٦٧		قروض للعملاء والبنوك
(٩٠٩,٧٦٣)	(٥,٢٦١)		مشتقات مالية (بالصافي)
١٤,٣٢٣	٨,٣١١		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١٧٠,٠٩٥)	٢٧,٢٠٦		أرصدة مستحقة للبنوك
(١٦٢,٢٥٧)	٤٢٩,٠٩٩		ودائع العملاء
٦٨١,٧١٤	٢,٣٥٠,٩٤٣		الالتزامات أخرى
(١٧٩,٩٠٧)	(١٧٨,٧٣٩)		ضرائب الدخل المسددة
(١٢٨,٢١٠)	(١١٧,٧٣٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٨٧,٩٦٠	٤,٧٦٥,٣٣١		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٠,٦٤٣)	(٢٧,٤١٧)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١	٩٨,٧٢٩		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٩,١١٣,١٥٣	١٣,٦٠٢,٩٣٨		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩,٤١٩,٦٦٥)	(١٣,٧٥٧,٨٥٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٣١٧,١٥٤)	(٨٣,٦٠٥)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٢٤,٢١٠)	(١٣١,٦٣٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٢٤,٢١٠)	(١٣١,٦٣٠)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٥٣,٤٠٤)	٤,٥٥٠,٠٩٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧,٤١٥,٢٦٨	٨,١٥٢,٣٧٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧,٣٦١,٨٦٤	١٢,٧٠٢,٤٧٠		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٧٠٤,٨٧١	٤,١٥٩,٨٥٩	١٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٠٣١,٦٦٩	١٠,٩٣٤,٦٧٠	١٧	أذون خزانة
٦,٨٥١,٤٤٧	٤,٨٣٥,١٤٤	١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢,٤١٨,٥٣١)	(٢,٤٠٣,٨٢٢)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١,١١٨,٧٢٩)	(٩٩١,٨٨٨)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٦,٦٨٨,٨٦٣)	(٣,٨٣١,٤٩٣)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧,٣٦١,٨٦٤	١٢,٧٠٢,٤٧٠	٣٧	

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 ٢٤٩٩ 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 ١١ مايو ٢٠٢١ .

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 . وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ 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 الأخر. 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 من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
 - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
 - إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغييرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغييرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة إحتياطي القيمة العادلة.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة 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 المحتفظ 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 المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية 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 اجريت علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

● تغطية التدفقات النقدية

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

● المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من 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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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 الجوهريّة 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 جوهريّة في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .

• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .

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

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

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

الترقى بين المراحل (١،٢،٣).

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% 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 بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب 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:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر

الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 بالفارق 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 تويبب 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 إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أو لاً 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة مخاطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم 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.

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

○ **المشتقات:** 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 على 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 إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية 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

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٣/٣١		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٠,٦%	٥٢,٣%	١٩,٢%	٤٨,٥%	ديون جيدة ١.
١٣,٢%	٤٢,٧%	٣١,٧%	٤٦,٧%	المتابعة العادية ٢.
٢١,٥%	١,٩%	٣,٥%	١,٣%	المتابعة الخاصة ٣.
٤٤,٧%	٣,١%	٤٥,٦%	٣,٥%	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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,٤٠٣,٨٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٣١,١٩٣	١٠,٩٣٤,٦٧٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٧,٧٧١	٤,٨٣٥,١٤٤	أذون الخزانة
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧٧,٧٢٨	٦١,٧١١	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	١,٠٠٣,٧٢٤	- بطاقات ائتمان
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٣٠٨,٩٠٨	- قروض شخصية
٦٧,٤٤٠	١٠٦,٩١٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٣,٧٢٦,٧٠٣	١٣,٧٨٩,٩٤٢	- حسابات جارية مدينة
١,٤٩٩,٣٠٤	١,٣٩١,٤٣٨	- قروض مباشرة
٢,٢٩١,٧٦٢	٢,١٠٩,٦٠٧	- قروض مشتركة
٦٠,٠٢٢	٥٣,٤٠٤	- قروض أخرى
٦١,٤٦٢	٧٤,٠٩٣	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٧,٠٧٤,٣٢٤	٧,٠٥٣,٧١٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤١٧,٦٣٧	٤٥٠,١٢٢	أصول أخرى
٤٩,٧٥٠,١٩٢	٥٢,٥٩١,٢٦٥	الإجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٢٧,٤١١	١,٨٦٢,٨٢٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٤٨,٩٠٠	٢,١٢٦,٢١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٧٦٠,٥٨٠	١,٤٩٦,٦٦٧	اعتمادات مستندية
١٢,٦١٧,١٩٤	٩,٩٩٨,٣٢١	خطابات ضمان
١٧,١٥٤,٠٨٥	١٥,٤٨٤,٠٢٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢١، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣ % مقابل ٢٤ % في آخر سنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٩٣٢,٦٦٨ الف جنيه مقابل ٨٢٠,٧٩٠ 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	٢٠٢١/٣/٣١
				درجة الائتمان
٩,٨٥٨,٦٩٤	-	١,٣٨٤,٦١٦	٨,٤٧٤,٠٧٨	ديون جيدة
١,٠٧٥,٩٧٦	-	٢٣٥,٦٣٧	٨٤٠,٣٣٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,١٨٨)	-	(٣,١٢٩)	(٥٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩٣١,٤٨٢	-	١,٦١٧,١٢٤	٩,٣١٤,٣٥٨	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٦,٦١٣,٢٢٣	-	١,٠١٣,١٧٩	٥,٦٠٠,٠٤٤	ديون جيدة
٣١٧,٩٧٠	-	-	٣١٧,٩٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٣٣٤)	-	(٣,٢٩٤)	(٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٢٧,٨٥٩	-	١,٠٠٩,٨٨٥	٥,٩١٧,٩٧٤	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
				درجة الائتمان
٦١,٢٧٠	-	-	٦١,٢٧٠	ديون جيدة
٨,٨٣٤,٦٨٩	-	٢٥٩,٣٣٤	٨,٥٧٥,٣٥٥	المتابعة العادية
٣٣١,١٢٤	-	٣٣١,١٢٤	-	متابعة خاصة
٢٥٤,١٧٧	٢٥٤,١٧٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٦١٧)	(١٣٨,٢٧٥)	(٥٦,١٠٦)	(٥١,٢٣٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٢٣٥,٦٤٣	١١٥,٩٠٢	٥٣٤,٣٥٢	٨,٥٨٥,٣٨٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٧٧,٢٦٧	-	-	٧٧,٢٦٧	ديون جيدة
٨,٦٩٩,١١٦	-	١٢,٩١٢	٨,٦٨٦,٢٠٤	المتابعة العادية
٣٦٥,٠٠٧	-	٣٦٥,٠٠٧	-	متابعة خاصة
١٤٠,٥٠٠	١٤٠,٥٠٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١٩٩,٧٥٢)	(٨٠,٩٥٨)	(٥٨,٣٢٤)	(٦٠,٤٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٠٨٢,١٣٨	٥٩,٥٤٢	٣١٩,٥٩٥	٨,٧٠٣,٠٠١	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
				درجة الائتمان
١٢,٩٤٨,١٩٤	-	٥٩٦,٥٩٥	١٢,٣٥١,٥٩٩	ديون جيدة
٣,٧٠٠,٥٢٣	-	٢,٥٤٧,٢٣٤	١,١٥٣,٢٨٩	المتابعة العادية
١٧,١٨٣	-	١٧,١٨٣	-	متابعة خاصة
٦٧٨,٤٩١	٦٧٨,٤٩١	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٠٣,٤٢٣)	(٥٢١,٩٨٩)	(٤٠٥,٨٦٨)	(٢٧٥,٥٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٤٠,٩٦٨	١٥٦,٥٠٢	٢,٧٥٥,١٤٤	١٣,٢٢٩,٣٢٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٣,٩٧٥,٧٠٢	-	٥٢٧,١٩٣	١٣,٤٤٨,٥٠٩	ديون جيدة
٢,٧٨٧,٩٣٣	-	١,٦٤٢,٩٧٩	١,١٤٤,٩٥٤	المتابعة العادية
١٣٣,٨٦٦	-	١٣٣,٨٦٦	-	متابعة خاصة
٦٨٠,٢٩٠	٦٨٠,٢٩٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,١٤٧,٨٩٣)	(٥٢١,٦٢٠)	(٣٤٨,٠٠٠)	(٢٧٨,٢٧٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٤٢٩,٨٩٨	١٥٨,٦٧٠	١,٩٥٦,٠٣٨	١٤,٣١٥,١٩٠	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٠٥٣,٧١٤	-	٢,٠٩٦,٤٠٠	٤,٩٥٧,٣١٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٢,٦٦٤)	-	(٣٢,٦٦٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٢١,٠٥٠	-	٢,٠٦٣,٧٣٦	٤,٩٥٧,٣١٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٠٧٤,٣٢٤	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٤٨,١٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٣٢,٦٧٢	-	٢,٠٨٤,٥٧١	٤,٩٤٨,١٠١	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	٢٠٢١/٣/٣١
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣,١٩٢	٥٩	٣,١٣٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٣٣٤)	(٤٠)	(٣,٢٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٤)	-	(٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,١٨٨	٥٩	٣,١٢٩	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٠/١٢/٣١
٤,١١٥	٢١	٤,٠٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٤٢٧	٤٠	٣,٣٨٧	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤,١١٥)	(٢١)	(٤,٠٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٩٣)	-	(٩٣)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
١٩٩,٧٥٢	٨٠,٩٥٨	٥٨,٣٢٤	٦٠,٤٧٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٨٩٤)	٨٩٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣)	١٤,٠٦٩	(١٤,٠٦٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٦,٩٤٧	(٣٦,٣٠٨)	(٦٣٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
٨٠,٨٨٦	٥٦,٠١٨	٢٢,٦٠٥	٢,٢٦٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥,٨١٩	-	٣	٥,٨١٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٥,٥٩٤)	(٣٩٩)	(١,٦٩٣)	(٣,٥٠٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٢٨٦	١٤,٢٨٦	-	-	الاستردادات
(٤٩,٥٣٢)	(٤٩,٥٣٢)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٤٥,٦١٧	١٣٨,٢٧٥	٥٦,١٠٦	٥١,٢٣٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
١٣٥,٢٤٧	٤٨,٢٨٠	٣٣,٧٤٠	٥٣,٢٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٢٥,٣٢٧)	(٨٩,٧٧٩)	١١٥,١٠٦	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣٨,٧٨٠)	٦٦,٥٠٢	(٢٧,٧٢٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٧,٥٣٨	(٣٥,٤٥٢)	(٢,٠٨٦)	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٠٤,٨٨٧	١٤١,١٣٤	١١٣,٦٦١	(٤٩,٩٠٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٠,٦٦٠	-	٣,٤٢٥	٢٧,٢٣٥	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٢٦,٧١٦)	(٣٧,٥٦١)	(٣٣,٧٧٣)	(٥٥,٣٨٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٠,٥٦٢	٤٠,٥٦٢	-	-	الاستردادات
(٨٤,٨٨٨)	(٨٤,٨٨٨)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٩٩,٧٥٢	٨٠,٩٥٨	٥٨,٣٢٤	٦٠,٤٧٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
١,١٤٧,٨٩٣	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٨,٢٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٩,٦٩٦	(٩,٦٩٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٨٥,٧١٦)	١٠,٩٦٤	(٣٤,٢٧٨)	(٦٢,٤٠٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٠٢,٠٧١	-	١٣١,٥٠٥	٧٠,٥٦٦	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٦٠,٠٥٤)	(١٠,٤٦٠)	(٤٨,٨٧٣)	(٧٢١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٩٩	١٩٩	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٩٧٠)	(٣٣٤)	(١٨٢)	(٤٥٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٠٣,٤٢٣	٥٢١,٩٨٩	٤٠٥,٨٦٨	٢٧٥,٥٦٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٧٣,٨٨٣	٥٠٤,٥٠١	٩٤,٦٧٠	٢٧٤,٧١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(٣٣,٨٣٨)	٣٣,٨٣٨	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٥١,٩٣٢	(٥١,٩٣٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥٨,٦٠٠	(٥٨,٦٠٠)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١١٣,٠١٧)	٦,٧١٥	١٠٨,٣٠٥	(٢٢٨,٠٣٧)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٦٩,٥٧٣	-	٢٤٦,٨٩١	٣٢٢,٦٨٢	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢٠٤,٤٢٤)	(٧٢,٤١٥)	(٦٠,٣٨٥)	(٧١,٦٢٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	-	الاستردادات
(١٠,٥٦٦)	(١٠,٥٦٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
(٧,١٧٥)	(٤,٨٣٤)	(٩٧٥)	(١,٣٦٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,١٤٧,٨٩٣	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٨,٢٧٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٧٣١	-	٧٣١	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٩٨٠	-	٣١,٩٨٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(٤٧)	-	(٤٧)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٢,٦٦٤	-	٣٢,٦٦٤	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٨,٥٠٨	-	٣٨,٥٠٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١,١٠٤)	-	(١١,١٠٤)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٦٣١	-	٤١,٦٣١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢٦,٦٥٨)	-	(٢٦,٦٥٨)	-	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(٧٢٥)	-	(٧٢٥)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

أ/٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٥٥٤,٠٥٢	٢٤,٨٠٣,٠٥٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٨٤,٨٣٩	١,٠٨٩,٩٢٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
٨٢٠,٧٩٠	٩٣٢,٦٦٨	محل اضمحلال
٢٦,٨٥٩,٦٨١	٢٦,٨٢٥,٦٥١	الإجمالي
(٣٠٩)	(١٨٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦٩,٩٥٢)	(٧٧,٣٧٠)	يخصم : عوائد مجتنبه
(١,٣٤٧,٦٤٥)	(١,٤٤٩,٠٤٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٤٤١,٧٧٥	٢٥,٢٩٩,٠٥٣	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (١٣٧,٤١٢) ألف جنيه منها (٩٣,٠٦٦) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٤٤,٣٤٦) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢١/٣/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٢,٩٦٢,٩٥٨	٥٢,٥٤٩	١,١٢٣,٧٠٥	١,٨٨٨,٩٧٠	٩,٨٣٦,٤٦٤	-	-	-	٦١,٢٧٠	١. جيدة
١١,٨٣٢,٩١٠	٨٥٥	١,٩٦١	٢٠٧,٨٠٧	٣,٤٨٩,٠٤٩	١٠٦,٦٧٣	٧,٣٣٤,١٤٧	٦٩٢,٤١٨	-	٢. المتابعة العادية
٧,١٨٨	-	-	-	٧,١٨٨	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٤,٨٠٣,٠٥٦</u>	<u>٥٣,٤٠٤</u>	<u>١,١٢٥,٦٦٦</u>	<u>٢,٠٩٦,٧٧٧</u>	<u>١٣,٣٣٢,٧٠١</u>	<u>١٠٦,٦٧٣</u>	<u>٧,٣٣٤,١٤٧</u>	<u>٦٩٢,٤١٨</u>	<u>٦١,٢٧٠</u>	<u>الإجمالي</u>

٢٠٢٠/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣,٩٤٢,٩٧٠	٥٠,٩٣٢	١,١٦٥,٠٤١	٢,٠٦٤,٧٥٩	١٠,٥٨٤,٩٧١	-	-	-	٧٧,٢٦٧	١. جيدة
١٠,٤٧٧,٩٦٦	٩,٠٩٠	١٥,٧١١	٢١٤,١٧٢	٢,٤١٧,٨٧٨	٦٧,١٤٥	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	-	٢. المتابعة العادية
١٣٣,١١٦	-	-	-	١٣٣,١١٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٤,٥٥٤,٠٥٢</u>	<u>٦٠,٠٢٢</u>	<u>١,١٨٠,٧٥٢</u>	<u>٢,٢٧٨,٩٣١</u>	<u>١٣,١٣٥,٩٦٥</u>	<u>٦٧,١٤٥</u>	<u>٧,٠٦٤,٦٢٧</u>	<u>٦٨٩,٣٤٣</u>	<u>٧٧,٢٦٧</u>	<u>الإجمالي</u>

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

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

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

٢٠٢١/٣/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢١١,٣٩٤	٤٨٩,٨١٣	٢٤٤	٧٠١,٤٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٣,٥٢٧	٢٠٠,٩١٨	-	٢٤٤,٤٤٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٣,٧٥٨	٧٢,٩٢١	-	٨٦,٦٧٩
الإجمالي	-	٢٦٨,٦٧٩	٧٦٣,٦٥٢	٢٤٤	١,٠٣٢,٥٧٥

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥١,٤٧٢	-	-	-	٥١,٤٧٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥,٨٥٢	٢٨	-	-	٥,٨٨٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٧,٣٢٤	٢٨	-	-	٥٧,٣٥٢

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢١٩,٠٢٩	٦٥٨,٦٧٧	٢٩٥	٨٧٨,٠٠١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٨,٨٨٩	٢٠٦,٦٦٤	-	٢٥٥,٥٥٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٢,٢٥٩	٨٧,١٩٥	-	١٠٩,٤٥٤
الإجمالي	-	٢٩٠,١٧٧	٩٥٢,٥٣٦	٢٩٥	١,٢٤٣,٠٠٨

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

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 ٩٣٢,٦٦٨ الف جنيه مقابل ٨٢٠,٧٩٠ 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 :

٢٠٢١/٣/٣١							
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
				قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٤١	٤٢,٦٢٧	٢١١,١٠٩	٣٩٩,٩١٧	٢٦٥,٧٤٤	١٢,٨٣٠	٩٣٢,٦٦٨
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٥٥٢	٧٣,٠٥١	٦٩,٢٧٧	-	-	١٤٣,٨٨٠
٢٠٢٠/١٢/٣١							
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
				قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٦١	٣٥,٩٣٤	١٠٤,١٠٥	٣٦٧,١٢٢	٣٠٠,٣٣٧	١٢,٨٣١	٨٢٠,٧٩٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٢٣٥	٤٣,٣٨٨	٦٨,٢٧٣	-	-	١١٢,٨٩٦

• 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	٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	-	-
- قروض مباشرة	٤٣,٧٠٦	٦٣,٩٤٩
	٤٣,٧٠٦	٦٣,٩٤٩
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	٤٣,٧٠٦	٦٣,٩٤٩

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.

٢٠٢١/٣/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٤,٨٣٥,١٤٤	٤,٩٦٤,٢٤٦	٩,٧٩٩,٣٩٠
الإجمالي	٤,٨٣٥,١٤٤	٤,٩٦٤,٢٤٦	٩,٧٩٩,٣٩٠

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢١/٣/٣١

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)

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢١/٣/٣١
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢,٤٠٣,٨٢٢	-	٢,٤٠٣,٨٢٢	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٩٣٤,٦٧٠	٣,٥٤٣,٢٤٠	٧,٣٩١,٤٣٠	-	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٣٥,١٤٤	-	٤,٨٣٥,١٤٤	-	-	أذون الخزانة
١٤,٠٤٩	١٤,٠٤٩	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
١٣,٨٥١,٦٥٣	-	١٣,٨٥١,٦٥٣	١٦٩,٨٤٨	٨٤٧,٠٨٠	- حسابات جارية مدينة
١,٠٠٣,٧٢٤	-	١,٠٠٣,٧٢٤	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٣٠٨,٩٠٨	-	٨,٣٠٨,٩٠٨	٨٦٣,٥١١	٢,٣٠٥,٠٨٣	- قروض شخصية
١٠٦,٩١٧	-	١٠٦,٩١٧	٦,٧٥٣	١٨,٠٩٧	- قروض عقارية
٣,٥٠١,٠٤٥	-	٣,٥٠١,٠٤٥	-	١٠,٠٣٣	- قروض لأجل
٥٣,٤٠٤	-	٥٣,٤٠٤	٣,٥٢٥	٢,٠٧٧	- قروض أخرى
٧٤,٠٩٣	١٤,٤٤٢	٥٩,٦٥١	-	-	مشتقات مالية
٧,٠٥٣,٧١٤	-	٧,٠٥٣,٧١٤	-	-	ادوات دين
٤٥٠,١٢٢	-	٤٥٠,١٢٢	١٤,٩٥٠	٤١,٠٠٩	أصول أخرى
٥٢,٥٩١,٢٦٥	٣,٥٧١,٧٣١	٤٩,٠١٩,٥٣٤	١,٠٥٨,٥٨٧	٣,٢٢٣,٣٧٩	٤٤,٧٣٧,٥٦٨
٤٩,٧٥٠,١٩٢	٣,٦٥٨,٩٣١	٤٦,٠٩١,٢٦١	١,٠٣٩,٤١٣	٣,٢٨١,١٥٨	٤١,٧٧٠,٦٩٠

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	٢٠٢١/٣/٣١
٢,٤٠٣,٨٢٢	-	-	٢,٤٠٣,٨٢٢	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٩٣٤,٦٧٠	-	-	٨,٢٧٤,٦٨٣	-	-	٢,٦٥٩,٩٨٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٣٥,١٤٤	-	-	٤,٨٣٥,١٤٤	-	-	-	أذون الخزانة
١٤,٠٤٩	-	-	-	-	-	١٤,٠٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٦١,٧١١	٦١,٧١١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٠٣,٧٢٤	١,٠٠٣,٧٢٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٣٠٨,٩٠٨	٨,٣٠٨,٩٠٨	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٠٦,٩١٧	١٠٦,٩١٧	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٣,٧٨٩,٩٤٢	-	١,٢٦٧,١٣٤	٨٤٤,٩٥٢	٥,٣٦٥,٣٧٤	٦,٣١٢,٢٣٠	٢٥٢	- حسابات جارية مدينة
١,٣٩١,٤٣٨	-	٤٠٤,٢٩٧	-	٣٥٤,٩٦٨	١٨٩,٢٠١	٤٤٢,٩٧٢	- قروض مباشرة
٢,١٠٩,٦٠٧	-	١٤٧,٨٩٠	١,٧٦٩,٥٠٧	-	١٧٩,٣٨٠	١٢,٨٣٠	- قروض مشتركة
٥٣,٤٠٤	-	١٦,١٤٨	-	٧,٠١٥	٣٠,٢٤١	-	- قروض أخرى
٧٤,٠٩٣	-	٥٨	-	٤٨,٧٦٣	٨,٤٦٩	١٦,٨٠٣	مشتقات أدوات مالية
٧,٠٥٣,٧١٤	-	-	٤,٩٦٤,٢٤٦	-	-	٢,٠٨٩,٤٦٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٥٠,١٢٢	١٢٥,٨٩٢	٥,٦٤٣	٢٠٥,٦٨٦	١٨,٨٦٠	٢٩,٥٥٣	٦٤,٤٨٨	أصول أخرى
٥٢,٥٩١,٢٦٥	٩,٦٠٧,١٥٢	١,٨٤١,١٧٠	٢٣,٢٩٨,٠٤٠	٥,٧٩٤,٩٨٠	٦,٧٤٩,٠٧٤	٥,٣٠٠,٨٤٩	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٩,٧٥٠,١٩٢	٩,٤١٣,٨٢٠	١,٣٨٥,٢٧٣	١٩,١٣٤,٧٩٢	٥,٣٨٥,٣٧٨	٨,٠٥٠,٥٨٥	٦,٣٨٠,٣٤٤	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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

	٢٠٢٠/١٢/٣١			٢٠٢١/٣/٣١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(١,٨٣٤)	(٢,٥٥٢)	(٣,٧٧٩)	(٥٨٦)	(٣,٩٧١)	(١,١٩٤)
خطر سعر العائد	(٦٧٢)	(٣,٨٦٢)	(١٠,٢٧٠)	(٢٤١)	(١٠,٣٨٨)	(٤,٢٠٨)
إجمالي القيمة عند الخطر	(١,٨٦٨)	(٤,٧٥٣)	(١٠,١٧٣)	(٦٣٨)	(١٠,٨٥٩)	(٥,٢٢٥)

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	٢٠٢١/٣/٣١
الأصول المالية							
٤,١٥٩,٨٥٩	١٦,٥٦١	١,٧٣٠	١٤,٥٠٨	٩٤,٥٣٣	٢٩٦,٦٨٧	٣,٧٣٥,٨٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٩٣١,٤٨٢	٧١,٣٣٤	٥٠,٣٩٠	٤١٥,٤٩٤	٨٦٣,٢٧٥	٤,٠١٢,٢١٠	٥,٥١٨,٧٧٩	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٣٥,١٤٤	-	-	-	-	-	٤,٨٣٥,١٤٤	أذون الخزانة
١٤,٠٤٩	-	-	-	-	١٤,٠٤٩	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥,٢٩٩,٠٥٣	١٥	٢,٠١٥	٣٠	٢١٠,١٣٣	٢,٩٧٧,٣٩٥	٢٢,١٠٩,٤٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤,٠٩٣	-	-	-	-	٥٠,١٩٦	٢٣,٨٩٧	مشتقات مالية
٧,٠٥٣,٧١٤	-	-	-	-	٢,٠٩٦,٤٠٠	٤,٩٥٧,٣١٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣١٢,٣٣٧	-	-	-	-	-	٣١٢,٣٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٥٠,١٢٢	-	٢	٥	٤٨	٥,٩٧٩	٤٤٤,٠٨٨	اصول اخرى
٥٣,١٢٩,٨٥٣	٨٧,٩١٠	٥٤,١٣٧	٤٣٠,٠٣٧	١,١٦٧,٩٨٩	٩,٤٥٢,٩١٦	٤١,٩٣٦,٨٦٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٧٢,٦٦٩	٢,٢٠٨	-	-	١٥٩,٣٦٩	٣٠٤,٢٠٠	٦,٨٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٧٤١	-	-	-	-	-	٨,٧٤١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٦٠٤,٩٤٦	١٤٦,٤٦٩	٥٤,١٦٢	٤٢٩,٧٩٥	١,٩١٣,٠١٣	٧,٤٩٥,٣٥٥	٣٣,٥٦٦,١٥٢	ودائع للعملاء
٨٣,٤٥٦	-	-	-	-	٥٠,٠٧٢	٣٣,٣٨٤	مشتقات مالية
٤٧١,٢٧٣	-	-	-	-	٤٧١,٢٧٣	-	قروض أخرى
٢٠٩,٣٣٦	-	-	٥٦	٧	٤,١٨٦	٢٠٥,٠٨٧	التزامات اخرى
٤٤,٨٥٠,٤٢١	١٤٨,٦٧٧	٥٤,١٦٢	٤٢٩,٨٥١	٢,٠٧٢,٣٨٩	٨,٣٢٥,٠٨٦	٣٣,٨٢٠,٢٥٦	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٢٧٩,٤٣٢	(٦٠,٧٦٧)	(٢٥)	١٨٦	(٩٠٤,٤٠٠)	١,١٢٧,٨٣٠	٨,١١٦,٦٠٨	صافي المركز المالي للميزانية
١٥,٤٨٤,٠٢٧	٣٢٩,٠٧٣	٢,٤٦٧	٤,٨٦٩	٧,٣٤٧,٧٥٠	٥,١٥٢,٥٦٠	٢,٦٤٧,٣٠٨	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 الخزانة بالبنك.

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
الأصول المالية							
٣,٧٣٥,٨٤٠	٣,٧٣٥,٨٤٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٥١٨,٧٧٩	١٥,٧٧٩	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠	٣,٤٩٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٣٥,١٤٤	-	-	-	٣,٠٦٤,٢٣٣	٥٣٤,٨١١	١,٢٣٦,١٠٠	أذون الخزانة
٢٢,١٠٩,٤٦٥	-	٢٢٣,٥٢٢	٤,٨٢٠,٢٢٧	٢,١٨٥,٣٦٥	٨٦٢,١٨٥	١٤,٠١٨,١٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٨٩٧	٢٣,٨٩٧	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٥٧,٣١٤	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٢,٥٥٧	٧٣١,٤٦٥	٢١٠,٩٧٧	٥٥,٦٧٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣١٢,٣٣٧	١٣٢,٢٠٨	-	-	-	-	١٨٠,١٢٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٤٤,٠٨٨	٤٤٤,٠٨٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤١,٩٣٦,٨٦٤	٤,٣٥٨,٤٥١	٢٢٣,٥٢٢	٨,٧٧٢,٧٨٤	٧,٦٣١,٠٦٣	١,٩٧٠,٩٧٣	١٨,٩٨٠,٠٧١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦,٨٩٢	٦,٨٩٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٧٤١	-	-	-	-	٤,٣٠٠	٤,٤٤١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٣,٥٦٦,١٥٢	٥,٠٩٠,٨٤٥	٣٦٦	٨,٤٨٠,٢٠٢	٤,٧١٠,٠٦٨	١,٢٩٥,٣٦٣	١٣,٩٨٩,٣٠٨	ودائع العملاء
٣٣,٣٨٤	٣٣,٣٨٤	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٥,٠٨٧	٢٠٥,٠٨٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٣,٨٢٠,٢٥٦	٥,٣٣٦,٢٠٨	٣٦٦	٨,٤٨٠,٢٠٢	٤,٧١٠,٠٦٨	١,٢٩٩,٦٦٣	١٣,٩٩٣,٧٤٩	إجمالي الالتزامات المالية
٨,١١٦,٦٠٨	(٩٧٧,٧٥٧)	٢٢٣,١٥٦	٢٩٢,٥٨٢	٢,٩٢٠,٩٩٥	٦٧١,٣١٠	٤,٩٨٦,٣٢٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٦٨٨,٠٥٨	٤,٦٨٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩٤٣,٧٤٤	١٨,٧٤٤	-	-	-	٧٢٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٧,٧٧١	-	-	-	١,٧٨٩,٨٠٩	٢٩٦,٩٨٣	٢,٩٠٠,٩٧٩	أذون الخزانة
٢٢,٣١٧,٨٠١	-	٢٢٠,٧٢٦	٤,٧٨٠,٦١١	٢,٢٩٠,٧٥٨	٥,٥٤٦,١٣٠	٩,٤٧٩,٥٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٥٥٨	٤٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٤٨,١٠١	٦,٦٣٩	-	٣,٥٢١,٧٠٦	٩١٥,٥٧٨	٥٠٤,١٧٨	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	١٣٤,٩٧٤	-	-	-	-	١٦,١٧٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤١١,٥٣٥	٤١١,٥٣٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٤٩٤,٧٢١	٥,٣٠٦,٥٠٨	٢٢٠,٧٢٦	٨,٣٠٢,٣١٧	٤,٩٩٦,١٤٥	٧,٠٧٢,٢٩١	١٣,٥٩٦,٧٣٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣,١٢١	٣,١٢١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣١,٤٠٤,٢٥٣	٤,٦٩٦,٨٧٠	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٢,٨٥٠	١٤,١٣٨,٣٨١	ودائع العملاء
٤٧,٧٣٣	٤٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٩٤,٢٤٣	١٩٤,٢٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٦٥٨,٧٧٢	٤,٩٤١,٩٦٧	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٧,٦٨٨	١٤,١٤٢,٩٦٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٨٣٥,٩٤٩	٣٦٤,٥٤١	٢٢٠,٥٦٨	(٣٦,٢٠٦)	١,٤٨٨,٦٧٤	٦,٣٤٤,٦٠٣	(٥٤٦,٢٣١)	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	٢٠٢١/٣/٣١
الأصول المالية							
١٨,٨٨٦	١٨,٨٨٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٥٥,٤٠٧	-	-	-	-	١٤٣,٠٢٤	١١٢,٣٨٣	أرصدة لدى البنوك
٨٩٤	-	-	-	٢٣٣	٥٥١	١١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٩,٥٣٣	-	-	-	٢,٦٠٧	٤٢,١٩٦	١٤٤,٧٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٩٥	-	-	-	-	-	٣,١٩٥	مشتقات مالية
١٣٣,٤٥١	-	-	٨٦٤	١٣٢,٥٨٧	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨١	٣٨١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٠١,٧٤٧	١٩,٢٦٧	-	٨٦٤	١٣٥,٤٢٧	١٨٥,٧٧١	٢٦٠,٤١٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٩,٣٦٥	١٩,٣٦٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧٧,١٣٥	١٦٢,٦٨٤	-	١٦,٥٩٧	٩,٧٧٤	٥٨,٨٤٦	٢٢٩,٢٣٤	ودائع العملاء
٣,١٨٧	٣,١٨٧	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢٦٦	٢٦٦	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٥٢٩,٩٥٣	١٨٥,٥٠٢	-	١٦,٥٩٧	٩,٧٧٤	٧٨,٨٤٦	٢٣٩,٢٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
٧١,٧٩٤	(١٦٦,٢٣٥)	-	(١٥,٧٣٣)	١٢٥,٦٥٣	١٠٦,٩٢٥	٢١,١٨٤	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٧,٩٠٥	١٧,٩٠٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٤٥,٤١٧	-	-	-	-	٩٩,٣١٢	١٤٦,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
٢٢١	-	-	-	-	١٦٦	٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٤,٢٩٨	-	-	-	٦,٦١٤	٤٩,٢١٥	١٢٨,٤٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٤٧	-	-	-	-	-	٩٤٧	مشتقات مالية
١٣٥,١٥٢	-	-	-	-	١٣٥,١٥٢	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣	٣٨٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٨٤,٣٢٣	١٨,٢٨٨	-	-	٦,٦١٤	٢٨٣,٨٤٥	٢٧٥,٥٧٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣٤٩	٣٤٩	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩١,١٨٨	١٥٤,٨٧٢	-	٩,٠٧٠	٨,٨٠٨	١١٤,٢٨٦	٢٠٤,١٥٢	ودائع العملاء
١,١٦٢	١,١٦٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٥٢٣,٠٦٧	١٥٦,٧٥١	-	٩,٠٧٠	٨,٨٠٨	١٣٤,٢٨٦	٢١٤,١٥٢	إجمالي الالتزامات المالية
٦١,٢٥٦	(١٣٨,٤٦٣)	-	(٩,٠٧٠)	(٢,١٩٤)	١٤٩,٥٥٩	٦١,٤٢٤	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	٢٠٢١/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,١٣٣	٥,١٣٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٦,٨٧٩	٢٦,٣٦٩	-	-	-	-	٢٠,٥١٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٤١١	-	-	-	١١١	٣٤٨	١٠,٩٥٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣	٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٣,٤٢٦	٣١,٥٠٥	-	-	١١١	٣٤٨	٣١,٤٦٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٨,٦٥٤	٨,٦٥٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٣,٨٨٣	٦٩,٣٢٧	-	-	١,٠٧٩	٢,٤٣٠	٣١,٠٤٧	ودائع العملاء
١١٢,٥٣٧	٧٧,٩٨١	-	-	١,٠٧٩	٢,٤٣٠	٣١,٠٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٩,١١١)	(٤٦,٤٧٦)	-	-	(٩٦٨)	(٢,٠٨٢)	٤١٥	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٤١٠	٤,٤١٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٦,١٠١	٢٣,٣٥١	-	-	-	-	٢,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٨٠	-	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٠,٨٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣	٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٢,٠٩٤	٢٧,٧٦٤	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٣,٥٧١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٨١١	١,٨١١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٨٥٣	٤٩,٧٥٢	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,٠٧٤	ودائع العملاء
٩٠,٦٦٤	٥١,٥٦٣	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,٠٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٨,٥٧٠)	(٢٣,٧٩٩)	-	-	(٢,٣٥٨)	(٤,٩١٠)	(١٧,٥٠٣)	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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة 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	٢٠٢١/٣/٣١
٦,٨٩٢	-	-	-	-	٦,٨٩٢	الالتزامات المالية
٨,٧٤١	-	-	-	٤,٣٠٠	٤,٤٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٥٦٦,١٥٢	٣٦٦	١٣,٦٠٢,٠٨٠	٨,١٨٦,١٧٢	٢,٤٤٧,٩٥٣	٩,٣٢٩,٥٨١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٣,٥٨١,٧٨٥	٣٦٦	١٣,٦٠٢,٠٨٠	٨,١٨٦,١٧٢	٢,٤٥٢,٢٥٣	٩,٣٤٠,٩١٤	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤١,٤٩٢,٧٧٦	٤٤٩,٦٤٨	١٣,٦٦١,٨٦٤	١١,٢٢٦,٩٦٢	٥,١٤٦,٤٨٧	١١,٠٠٧,٨١٥	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,١٢١	-	-	-	-	٣,١٢١	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٤٠٤,٢٥٣	١٥٨	١٣,١٠٠,٢٩٤	٦,٨٩٧,٦٠٠	١,٩١٧,٦٣٢	٩,٤٨٨,٥٦٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣١,٤١٦,٧٩٦	١٥٨	١٣,١٠٠,٢٩٤	٦,٨٩٧,٦٠٠	١,٩٢٢,٤٧٠	٩,٤٩٦,٢٧٤	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٣٩,٠٨٣,١٨٦	٢٨٠,٧٤٧	١٣,١٤٢,٤٦٤	٨,٤٤٩,٠٧٤	٥,٥٨٦,٠٤٠	١١,٦٢٤,٨٦١	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	٢٠٢١/٣/٣١
١٩,٣٦٥	-	-	-	-	١٩,٣٦٥	الالتزامات المالية
٤٧٧,١٣٥	١١,٩٢٣	١٣٢,٣٩٠	٦٩,٢٠٨	٦٩,٣٦٣	١٩٤,٢٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢٦,٥٠٠	١١,٩٢٣	١٦٢,٣٩٠	٦٩,٢٠٨	٦٩,٣٦٣	٢١٣,٦١٦	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٦٠١,٣٦٦	٣٥٨	٦٧,١٧٢	١٩٠,٧٥٠	١٨٤,٤٤٢	١٥٨,٦٤٤	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٤٩	-	-	-	-	٣٤٩	الالتزامات المالية
٤٩١,١٨٨	١٢,٠٤٣	١٢٦,٣٩٠	٧٠,١٠٤	١٢١,٩٣٨	١٦٠,٧١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢١,٥٣٧	١٢,٠٤٣	١٥٦,٣٩٠	٧٠,١٠٤	١٢١,٩٣٨	١٦١,٠٦٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٨٣,٩٤٠	٨١٠	٧٣,٠٧٣	٥٥,٤٢٠	٢٦٧,٨٦٩	١٨٦,٧٦٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
٨,٦٥٤	-	-	-	-	٨,٦٥٤	الالتزامات المالية
١٠٣,٨٨٣	٣,٠٣٧	٣٢,٨٣٥	٢١,٣٨٣	٨,٧٤٤	٣٧,٨٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٢,٥٣٧	٣,٠٣٧	٣٢,٨٣٥	٢١,٣٨٣	٨,٧٤٤	٤٦,٥٣٨	ودائع العملاء
٦٣,٤٢٣	٩١	٢,٢٥٦	٢,٦٧٣	١,٤٤٣	٥٦,٩٦٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٨١١	-	-	-	-	١,٨١١	الالتزامات المالية
٨٨,٨٥٣	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٦,٣٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٦٦٤	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٨,١٦٣	ودائع العملاء
٤٢,٠٩١	٩٠	٢,٢٠٠	٢,٦٨١	١,٦٥١	٣٥,٤٦٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						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 ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأدوات الخزانة ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي

تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• **مشتقات التدفقات النقدية**

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد

المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
(١٢٣)	-	-	(١٢٣)	-	-	- مشتقات معدل العائد
(١٢٣)	-	-	(١٢٣)	-	-	الإجمالي

(بالاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٣٧٦	-	-	-	٣,٣٧٦	-	- مشتقات معدل العائد
٣,٣٧٦	-	-	-	٣,٣٧٦	-	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	٢٠٢١/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٢,٥٠٤,٧٣٨	-	٩٥,٣٨١	١١١,٣٩٩	٢٨٦,٣٥٤	٢,٠١١,٦٠٤	- تدفقات خارجة
٢,٤٩٢,٩٢٤	-	٩٥,٦٦٢	١٠٨,٩٧١	٢٨٤,٩٤٥	٢,٠٠٣,٣٤٦	- تدفقات داخلية
٢,٥٠٤,٧٣٨	-	٩٥,٣٨١	١١١,٣٩٩	٢٨٦,٣٥٤	٢,٠١١,٦٠٤	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٤٩٢,٩٢٤	-	٩٥,٦٦٢	١٠٨,٩٧١	٢٨٤,٩٤٥	٢,٠٠٣,٣٤٦	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٢,٤١٦,٠٢١	-	١١١,٥١١	١٩٥,٢٤٤	٢٣٤,٢٤٩	١,٨٧٥,٠١٧	- تدفقات خارجة
٢,٤٠٦,٩٦٦	-	١١١,٨٣١	١٩١,٠٥٨	٢٣٠,٦١٣	١,٨٧٣,٤٦٤	- تدفقات داخلية
٢,٤١٦,٠٢١	-	١١١,٥١١	١٩٥,٢٤٤	٢٣٤,٢٤٩	١,٨٧٥,٠١٧	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٤٠٦,٩٦٦	-	١١١,٨٣١	١٩١,٠٥٨	٢٣٠,٦١٣	١,٨٧٣,٤٦٤	إجمالي التدفقات الداخلة

ج - بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢١/٣/٣١
٢,١٢٦,٢١٥	-	٧٧,١٤٣	٢,٠٤٩,٠٧٢	ارتباطات عن قروض
١٣,٣٥٧,٨١٢	٩٥٠	٤,٥٥٩,٧٠٦	٨,٧٩٧,١٥٦	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٩,٤٤٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٥,٥٢٣,٤٦٧	٩٥٠	٤,٦٣٦,٨٤٩	١٠,٨٨٥,٦٦٨	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 (٣٢,٢٧٣) الف جنيه مقابل (٤٠,٥٧٦) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين
الشريحة الأولى :

- تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).
- الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tire Two)، ويتكون مما يلي :-
- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
 - ٢- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى 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 والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

- 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 فى 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 فى نهاية الفترة الحالية.

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٦,٥٣٢,٥٩١	٧,١٢٥,٩٧٣	الشريحة الاولى بعد الاستيعادات Going Concern Capital
٨٨٣,٦٧٥	٨٨١,٠٥٩	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Gone Concern Capital
٧,٤١٦,٢٦٦	٨,٠٠٧,٠٣٢	إجمالى القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٣٠,٦٠٣,٩٦٥	٣٠,٤٧٥,٧٣٧	مخاطر الائتمان Credit Risk
٧٩,٢٤٤	٧٨,٥٤٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٨٠٤,٩٨٥	٥,٨٠٤,٩٨٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	-	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٦,٤٨٨,١٩٤	٣٦,٣٥٩,٢٦٦	اجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٣٣%	٢٢,٠٢%	معيار كفاية رأس المال (%)

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

• لذا وجب الافصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ٢٠,٧٢%.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٦,٥٣٢,٥٩١	٧,١٢٥,٩٧٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٠,٣٥٠,٦٤١	٥٢,٩٢٦,٩٧١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٤٥,٢٤٥	٩٨,٦٤١	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٨١١,٨٧٥	٨,٨٢٥,٤٤٦	التعرضات خارج الميزانية
٦٠,٢٠٧,٧٦١	٦١,٨٥١,٠٥٨	إجمالي التعرضات
%١٠,٨٥	%١١,٥٢	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

ب - 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.

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد ادوات 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 باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل 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.

(بالآلاف جنيهه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢١/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩١٧,١٠٨	١٧٠,٢٦٧	٣٨٤,١٥٠	٥٦,٥٧١	١٠٩,٧٣٣	١٩٦,٣٨٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٧٧,٢١٥)	٨٥,٧٩٧	(٢٦٠,٤٦٦)	(٣٤,١٩٦)	(٦٠,٧١٦)	(١٠٧,٦٣٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٣٩,٨٩٣	٢٥٦,٠٦٤	١٢٣,٦٨٤	٢٢,٣٧٥	٤٩,٠١٧	٨٨,٧٥٣	نتيجة أعمال القطاع
٥٣٩,٨٩٣	٢٥٦,٠٦٤	١٢٣,٦٨٤	٢٢,٣٧٥	٤٩,٠١٧	٨٨,٧٥٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦٧,١٥٦)	(٦٤,٥٢٨)	(٣٩,٠١٦)	(٦,٩٢٩)	(١٥,٢٢٢)	(٤١,٤٦١)	الضريبة
٣٧٢,٧٣٧	١٩١,٥٣٦	٨٤,٦٦٨	١٥,٤٤٦	٣٣,٧٩٥	٤٧,٢٩٢	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٤,٥٩٨,٣٠٢	١٤,٦٠٦,٢٨٠	٩,٢٣٥,٥٣١	١٤,٦٩٢,٩٦٩	٢,٧٦٢,٠٥١	١٣,٣٠١,٤٧١	أصول النشاط القطاعي
٥٤,٥٩٨,٣٠٢	١٤,٦٠٦,٢٨٠	٩,٢٣٥,٥٣١	١٤,٦٩٢,٩٦٩	٢,٧٦٢,٠٥١	١٣,٣٠١,٤٧١	اجمالي الأصول
٤٧,١٤٢,٠٣٩	٢,٦٨٢,٤٠٢	٢٣,٤٧٢,١٦٣	٥٩٤,٠٦٤	٦,١١١,٧٢١	١٤,٢٨١,٦٨٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,١٤٢,٠٣٩	٢,٦٨٢,٤٠٢	٢٣,٤٧٢,١٦٣	٥٩٤,٠٦٤	٦,١١١,٧٢١	١٤,٢٨١,٦٨٩	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٠/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٥٠,٣٣٦	١٤٨,٠٣٨	٣٨٤,٣٠٤	٥٦,١٣٩	١١٥,٩٥٣	٢٤٥,٩٠٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٥٣,٥٣٠)	(٢,٤٥٩)	(٢٠١,٩١٩)	(٣٣,٥٤٠)	(٢٩,٢٣٧)	(٨٦,٣٧٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٩٦,٨٠٦	١٤٥,٥٧٩	١٨٢,٣٨٥	٢٢,٥٩٩	٨٦,٧١٦	١٥٩,٥٢٧	نتيجة أعمال القطاع
٥٩٦,٨٠٦	١٤٥,٥٧٩	١٨٢,٣٨٥	٢٢,٥٩٩	٨٦,٧١٦	١٥٩,٥٢٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٢,٩٥٨)	(٣٧,٧٢١)	(٤٦,٥٠٦)	(٥,٨٨٧)	(٢١,٥٤٧)	(٤١,٢٩٧)	الضريبة
٤٤٣,٨٤٨	١٠٧,٨٥٨	١٣٥,٨٧٩	١٦,٧١٢	٦٥,١٦٩	١١٨,٢٣٠	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٠,٩٢١,٤٥٩	١٦,٢٢٢,٤١٩	٧,٧٢٨,٦٥٣	١٠,٤٦٦,١٧٢	١,٩٩٩,١١٣	١٤,٥٠٥,١٠٢	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٩٢١,٤٥٩	١٦,٢٢٢,٤١٩	٧,٧٢٨,٦٥٣	١٠,٤٦٦,١٧٢	١,٩٩٩,١١٣	١٤,٥٠٥,١٠٢	اجمالي الأصول
٤٤,٦٥٦,٦٦٨	٣,٤٩١,٣٨٧	٢٣,٥١٨,٧٠٥	٦٢٨,٠٤٩	٥,٣٤٣,٣٢٦	١١,٦٧٥,٢٠١	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٦٥٦,٦٦٨	٣,٤٩١,٣٨٧	٢٣,٥١٨,٧٠٥	٦٢٨,٠٤٩	٥,٣٤٣,٣٢٦	١١,٦٧٥,٢٠١	اجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٥٤١,٨٧٧	٥٠,٥٨٠	١٤٣,٤٦٣	١,٣٤٧,٨٣٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠٠١,٩٨٤)	(٣٢,٦٣٨)	(١٣٣,٠٨٢)	(٨٣٦,٢٦٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥٣٩,٨٩٣	١٧,٩٤٢	١٠,٣٨١	٥١١,٥٧٠	صافي إيرادات القطاع
٥٣٩,٨٩٣	١٧,٩٤٢	١٠,٣٨١	٥١١,٥٧٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦٧,١٥٦)	(٤,٠٣٧)	(٢,٣٣٦)	(١٦٠,٧٨٣)	الضريبة
٣٧٢,٧٣٧	١٣,٩٠٥	٨,٠٤٥	٣٥٠,٧٨٧	ربح الفترة

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

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٢٥,١٠٦	٧٨٧,٦٧٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٨٢٥,١٠٦	٧٨٧,٦٧٧	
٢٩٦,٩٢٦	١٤٧,٩٥٠	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٥٦,٢٤٦	١٢٩,٥٩١	
١٨٠,٣٤٨	١٨٢,٢٥٢	
٥٣٣,٥٢٠	٤٥٩,٧٩٣	
١,٣٥٨,٦٢٦	١,٢٤٧,٤٧٠	
(٩,٠٩١)	(١١,٤٦٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٥٩٧,٠١٢)	(٥٣٤,٩٧٠)	
(٥,٥٢٣)	(٣,٥٩١)	
(٥١)	(٤٩)	
(٦١١,٦٧٧)	(٥٥٠,٠٧٩)	
٧٤٦,٩٤٩	٦٩٧,٣٩١	الصافي
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٥,٥٤٦	١٦٢,٣٩٦	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١,٩٥٥	٢,٦٠٠	
٥٠,٩٠٨	٥٢,٠٧٦	
١٩٨,٤٠٩	٢١٧,٠٧٢	
(٦٦,٢٥٩)	(٧٤,٦٩٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٦٦,٢٥٩)	(٧٤,٦٩٠)	
١٣٢,١٥٠	١٤٢,٣٨٢	الصافي
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,١٧٤	-	إستثمارات في الشركة التابعة
٦,١٧٤	-	الاجمالي

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>صافى دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٦٥,٠١٢	٥٩,٢١٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٢٧	١٢٤	أرباح عقود مبادلة عملات
٢,٧٩٦	٣,٥٣٨	أرباح عقود خيار عملات
١٥,٣٠١	٩,٠٩٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٢٥,٥٨٠)	١,٤٩٢	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٢	٣	ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٥٧,٥٧٨</u>	<u>٧٣,٤٦٤</u>	الاجمالي
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	أرباح الاستثمارات المالية -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أدون خزانة
٧,٤٨٥	٣,٨٧١	
<u>٧,٤٨٥</u>	<u>٣,٨٧١</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	(عبء) / رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٢٦,٨٩٠)	(١٣٧,٤١٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٢٢	١٤٢	أرصدة لدى البنوك
(٤,٠٤٣)	٨,٩٤١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٣٠,٦١١)</u>	<u>(١٢٨,٣٢٩)</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	مصروفات إدارية -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(١٤٧,٦٠٧)	(١٤٣,٥٧٤)	أجور ومرتبات
(٢٤,٩٦٦)	(٢٩,١٦٠)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٧٢,٥٧٣)</u>	<u>(١٧٢,٧٣٤)</u>	
(١٣٩,٦٧٨)	(١٥٥,٥٢٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١٦,٠٦٣)	(١٣,٨٤٤)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٣٢٨,٣١٤)</u>	<u>(٣٤٢,١٠٠)</u>	

١٣- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٩٩١	١٦,٥٧٤	رد مخصصات أخرى
٦٩٢	(٤١٠)	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١	٤٦,٨٢٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
٧١١	٣٠,٢٢٨	أخرى*
٥,٣٩٥	٩٣,٢١٤	

* يتضمن بند إيرادات تشغيل أخرى مبلغ ١٨,٧٦١ (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 - سابقاً (بنك كريدى اجريكول مصر - حالياً) لضريبة شركات الأموال فترة ٢٠٠٤ والتي تم سدادها سابقاً وخضوعها لضريبة شركات الأموال ، وذلك وفقاً للبروتوكول الموقع بين البنوك المصرية ومصلحة الضرائب .

*يتمضمن بند أرباح بيع منقولات و عقارات مبلغ ٤٦,٥٦٩ (بالألف جنيه مصري) ناتج من بيع قطعة ارض بالتجمع الخامس.

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٩٦,٨٠٦	٥٣٩,٨٩٣	الربح قبل الضرائب
(١٣٤,٢٨١)	(١٢١,٤٧٦)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٨٩,٤١٤)	(٩٠,٥٣٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(١٠٢,٧١١)	(٧٨,٩٧٣)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة وعاء مستقل
١٤٤,٩٥١	١٢١,٣٠٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٨,٤٩٧	٢,٥٢٣	تسويات سنوات سابقة
(١٥٢,٩٥٨)	(١٦٧,١٥٦)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٥,٦%	٣١,٠%	

١٥- نصيب السهم فى الربح

٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤٣,٨٤٨	٣٧٢,٧٣٧	صافى الربح
(٤٢,١٦٦)	(٣٥,٤١٠)	ارباح العاملين المقترحة
٤٠١,٦٨٢	٣٣٧,٣٢٧	صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
١,٢٩	١,٠٨	نصيب السهم الأساسى فى الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٦٧٠,٦٤٩	١,٧٥٦,٠٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,٤٠٣,٨٢٢	
<u>٥,٠٨٥,٢٩٥</u>	<u>٤,١٥٩,٨٥٩</u>	ارصدة بدون عائد
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,١٥٩,٨٥٩	
<u>٥,٠٨٥,٢٩٥</u>	<u>٤,١٥٩,٨٥٩</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١,٠٧٢,٠٢٥	٩٣٩,٧١٨	ودائع لأجل
٥,٨٥٩,١٦٨	٩,٩٩٤,٩٥٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٣١,١٩٣	١٠,٩٣٤,٦٧٠	الرصيد
(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	
<u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u>	<u>١٠,٩٣١,٤٨٢</u>	البنك المركزي المصري
٢,٩٤١,٩٠٨	٥,٢١٣,١٩٢	بنوك محلية
٣٦٨,١٦٠	٢,١٧٨,٢٣٨	بنوك خارجية
٣,٦٢١,١٢٥	٣,٥٤٣,٢٤٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٣١,١٩٣	١٠,٩٣٤,٦٧٠	الرصيد
(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	
<u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u>	<u>١٠,٩٣١,٤٨٢</u>	أرصدة بدون عائد
١,٠٧٢,٠٢٥	٩٣٩,٧١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٨٥٩,١٦٨	٩,٩٩٤,٩٥٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٣١,١٩٣	١٠,٩٣٤,٦٧٠	الرصيد
(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	
<u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u>	<u>١٠,٩٣١,٤٨٢</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,١١٥	٣,٣٣٤	(عبء) الاضمحلال
(٦٨٨)	(١٤٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٣)	(٤)	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٣,٣٣٤</u>	<u>٣,١٨٨</u>	

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٣/٣١		أذون الخزائنة - ١٨
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٥٧١,٣٥٠	١,٠٢٤,٠٢٥	تتمثل أذون الخزائنة في أذون خزائنة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية		أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
٦٠٤,١٠٠	٤٢٣,٦٢٥			أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
٨٤٨,٠٢٥	١,٠٥٢,١٢٥			أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٣,١٩٨,٤٠٠	٢,٦١٧,٤٢٥			أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٣٤,١٠٤)	(٢٨٢,٠٥٦)			عوائد لم تستحق بعد
٤,٩٨٧,٧٧١	٤,٨٣٥,١٤٤			
٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٣/٣١		قروض وتسهيلات للبنوك - ١٩
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	قروض أخرى		
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	اجمالي		
٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٣/٣١		قروض وتسهيلات للعملاء - ٢٠
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		أفراد
٧٧,٧٢٨	٦١,٧١١	حسابات جارية مدينة		
١,٠١٥,٤٥٤	١,٠٠٣,٧٢٤	بطاقات ائتمان		
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٣٠٨,٩٠٨	قروض شخصية		
٦٧,٤٤٠	١٠٦,٩١٧	قروض عقارية		
٩,٢٨١,٨٩٠	٩,٤٨١,٢٦٠	اجمالي (١)		
		مؤسسات		
١٣,٧٢٦,٧٠٣	١٣,٧٨٩,٩٤٢	حسابات جارية مدينة		
١,٤٩٩,٣٠٤	١,٣٩١,٤٣٨	قروض مباشرة		
٢,٢٩١,٧٦٢	٢,١٠٩,٦٠٧	قروض مشتركة		
٦٠,٠٢٢	٥٣,٤٠٤	قروض أخرى		
١٧,٥٧٧,٧٩١	١٧,٣٤٤,٣٩١	اجمالي (٢)		
٢٦,٨٥٩,٦٨١	٢٦,٨٢٥,٦٥١	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)		
		يخصم:		
(٣٠٩)	(١٨٨)	عوائد لم تستحق بعد		
(٦٩,٩٥٢)	(٧٧,٣٧٠)	العوائد المجنبية		
(١,٣٤٧,٦٤٥)	(١,٤٤٩,٠٤٠)	مخصص خسائر الازمحلل		
٢٥,٤٤١,٧٧٥	٢٥,٢٩٩,٠٥٣	الصافي		
١٥,٣٨٧,٥٣٥	١٥,٤٧٩,٩٥٤	أرصدة متداولة		
١١,٤٧٢,١٤٦	١١,٣٤٥,٦٩٧	أرصدة غير متداولة		
٢٦,٨٥٩,٦٨١	٢٦,٨٢٥,٦٥١			

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

الف جنيه مصري

٢٠٢١/٣/٣١

الاجمالي	قروض		بطاقات انتمان	حسابات جارية		أفراد
	عقارية	شخصية		مدينة	مدنية	
١٩٩,٧٥٢	٦٥	١٤٣,٧٦٦	٥٥,٤٦٠	٤٦١	الرصيد في أول الفترة المالية	
٨١,١١١	٥	٨٢,٥٣٥	(١,٣٩٠)	(٣٩)	عبء / (رد) الاضمحلال	
(٤٩,٥٣٢)	-	(٤٠,٧٩٩)	(٨,٧٣٣)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	
١٤,٢٨٦	-	١١,٧١٣	٢,٥٥٤	١٩	مبالغ مستردة خلال الفترة	
٢٤٥,٦١٧	٧٠	١٩٧,٢١٥	٤٧,٨٩١	٤٤١	الرصيد في آخر الفترة المالية	
الاجمالي	قروض		قروض مباشرة	حسابات جارية		مؤسسات
	أخرى	مشتركة		مدينة	مدنية	
١,١٤٧,٨٩٣	١,٥٧٢	١٠٥,٨٢٨	٣٥,٢٣٩	١,٠٠٥,٢٥٤	الرصيد في أول الفترة المالية	
٥٦,٣٠١	(٩٣٦)	(٢١,١٥٨)	(٣٥١)	٧٨,٧٤٦	(رد) / عبء الاضمحلال	
-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	
١٩٩	-	-	-	١٩٩	مبالغ مستردة خلال الفترة	
(٩٧٠)	-	(٨٧)	(٢٩)	(٨٥٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	
١,٢٠٣,٤٢٣	٦٣٦	٨٤,٥٨٣	٣٤,٨٥٩	١,٠٨٣,٣٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية	
١,٤٤٩,٠٤٠						

الف جنيه مصري

٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجمالي	قروض		بطاقات انتمان	حسابات جارية		أفراد
	عقارية	شخصية		مدينة	مدنية	
١٣٥,٢٤٧	٨	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	الرصيد في أول السنة المالية	
١٠٨,٨٣١	٥٧	٧٨,٩٧٥	٣٠,٣٣٠	(٥٣١)	عبء / (رد) الاضمحلال	
(٨٤,٨٨٨)	-	(٧٣,٨٤٢)	(١١,٠٤٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	
٤٠,٥٦٢	-	٣٣,٩٣١	٦,٦٢٣	٨	مبالغ مستردة خلال السنة	
١٩٩,٧٥٢	٦٥	١٤٣,٧٦٦	٥٥,٤٦٠	٤٦١	الرصيد في آخر السنة المالية	
الاجمالي	قروض		قروض مباشرة	حسابات جارية		مؤسسات
	أخرى	مشتركة		مدينة	مدنية	
٨٧٣,٨٨٣	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢٤,٣١٥	٧٢٣,٨٥٨	الرصيد في أول السنة المالية	
٢٥٢,١٣٢	٤٩	(١٦,٩٦٧)	١١,١٢٩	٢٥٧,٩٢١	(رد) / عبء الاضمحلال	
(١٠,٥٦٦)	-	-	-	(١٠,٥٦٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	
٣٩,٦١٩	-	-	-	٣٩,٦١٩	مبالغ مستردة خلال السنة	
(٧,١٧٥)	(٣١)	(١,٣٦١)	(٢٠٥)	(٥,٥٧٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	
١,١٤٧,٨٩٣	١,٥٧٢	١٠٥,٨٢٨	٣٥,٢٣٩	١,٠٠٥,٢٥٤	الرصيد في آخر السنة المالية	
١,٣٤٧,٦٤٥						

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

٢٠٢١/٣/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٣,٥٤٠	١٠,٣٨١	٩٢١,٨٢٧	عقود عملة أجلة
١٩,٨٤٥	١٣,٥١٦	١,٥٢٠,٩٠٤	عقود مبادلة عملات
٤٨,٧٨٩	٤٨,٧٩١	٥,٠٩٦,٩٦١	عقود خيارات
<u>٨٢,١٧٤</u>	<u>٧٢,٦٨٨</u>	<u>٧,٥٣٩,٦٩٢</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
١,٢٨٢	١,٤٠٥	١,١١١,٢٦٠	عقود مبادلة عائد
<u>١,٢٨٢</u>	<u>١,٤٠٥</u>	<u>١,١١١,٢٦٠</u>	
<u>٨٣,٤٥٦</u>	<u>٧٤,٠٩٣</u>	<u>٨,٦٥٠,٩٥٢</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

٢٢ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٩٥٥,٥٩٥	٤,٩٦٤,٢٤٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢,١٢٢,٦٢١	٢,١٤٠,٥١٢	أذون خزانة بالعملة الاجنبية
(١٠,٥٣١)	(٥٧,٦٨٣)	عوائد لم تستحق بعد من اذون خزانة
٢,١١٢,٠٩٠	٢,٠٨٢,٨٢٩	أذون خزانة بالعملة الاجنبية بالصافي
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٧,٠٧٤,٣٢٤	٧,٠٥٣,٧١٤	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٩٧٤	١٣٢,٢٠٨	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٦,١٧٩	١٨٠,١٢٩	سندات حكومية
١٥١,١٥٣	٣١٢,٣٣٧	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٧,٢٢٥,٤٧٧	٧,٣٦٦,٠٥١	إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٦٠٩,٣٦٤	٣,٣٠٧,٣٥١	أرصدة متداولة
٣,٦١٦,١١٣	٤,٠٥٨,٧٠٠	أرصدة غير متداولة
٧,٢٢٥,٤٧٧	٧,٣٦٦,٠٥١	
٧,٠٨٣,٨٦٤	٧,٢٢٧,٢٠٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٧,٠٨٣,٨٦٤	٧,٢٢٧,٢٠٤	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من		٢٠٢١/٣/٣١
	خلال الأرباح والخسائر	خلال الدخل الشامل	
٧,٢٢٥,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٤,٣٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٣,٧٥٧,٨٥٥	١١,١٨٤,٩٥٤	٢,٥٧٢,٩٠١	إضافات
(١٣,٦٠٢,٩٣٨)	(١١,٠٢٠,٨١٩)	(٢,٥٨٢,١١٩)	إستبعادات
١٦,٩٥١	-	١٦,٩٥١	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٤,٥٢١)	-	(٤,٥٢١)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٢٦,٧٧٣)	(٢,٩٥١)	(٢٣,٨٢٢)	صافي التغير في القيم العادلة
٧,٣٦٦,٠٥١	٣١٢,٣٣٧	٧,٠٥٣,٧١٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من		٢٠٢٠/١٢/٣١
	خلال الأرباح والخسائر	خلال الدخل الشامل	
٦,٩٤١,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٦,٠٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٥,٥٧٩,٧٤٩	٢١,٥٨٠,٥٧٨	٣,٩٩٩,١٧١	إضافات
(٢٥,٢٨٧,٠٦٠)	(٢١,٥٨٣,٦٠٢)	(٣,٧٠٣,٤٥٨)	إستبعادات
٧٩,١٧١	-	٧٩,١٧١	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٤٨,٧٣٢)	-	(٤٨,٧٣٢)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٣٨,٦٩٢)	(١٠,٨٢٦)	(٢٧,٨٦٦)	صافي التغير في القيم العادلة
٧,٢٢٥,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٤,٣٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣- استثمارات مالية في شركة تابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري

أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٧١,٨٠٧	٣٥٩,٤٤٠	١٥,٨٢٤	٣,٠٦٥
٤١٦,٣١٨	٣٠٠,٣٣٨	٥٣,٣٥٣	١١,٣٥٤

٢٠٢١/٣/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢

الرصيد بالتكلفة

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣١١,١٠٧	٣٤٨,٩٨٧	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
(١٨٥,٦٠٥)	(٢٢٢,٣٤٤)	التكلفة
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١٢٦,٦٤٣</u>	مجمع الاستهلاك
		<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٢٥,٥٠٢	١٢٦,٦٤٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٣٧,٨٨٠	١٢,٠٣٨	اضافات
(٣٦,٧٣٩)	(١٠,٨١٢)	تكلفة استهلاك
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٢٧,٨٦٩</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
		<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
٣٤٨,٩٨٧	٣٦١,٠٢٥	التكلفة
(٢٢٢,٣٤٤)	(٢٣٣,١٥٦)	مجمع الاستهلاك
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٢٧,٨٦٩</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤١٧,٦٣٧	٤٥٠,١٢٢	إيرادات مستحقة
٣٢٥,٥٥٦	٣٣٤,٨٥٠	مصروفات مقدمة
٧٢,٦٧٥	٩٤,٧٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	٥٨,٥٠٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١١,١٥٢	٨,١٨١	تأمينات و عهد
٢١٧,٧٦٨	١٢٩,٦٤٦	أخرى
<u>١,١٠٣,٢٩٧</u>	<u>١,٠٧٦,٠٩١</u>	<u>الإجمالي</u>

الأصول الثابتة	اراضى	مباني	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠									
التكلفة	١٠٨,٧٢٩	٤٠٨,٣٦٩	٢٧٧,٧٤٨	٢٣,٩٠٣	٢٥١,٦١٧	٤٧,٥٢٢	٣٦,٩٦٥	٩٤,٠١٤	١,٢٤٨,٨٦٧
مجمع الاهلاك	-	(١٢٧,٨٠١)	(١٨٤,٨٤٤)	(١٤,٥٦٧)	(٢٠٤,١٢٨)	(٢٨,٧٣٧)	(١٩,٠٧٧)	(٤٠,٠٦١)	(٦١٩,٢١٥)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٨٠,٥٦٨	٩٢,٩٠٤	٩,٣٣٦	٤٧,٤٨٩	١٨,٧٨٥	١٧,٨٨٨	٥٣,٩٥٣	٦٢٩,٦٥٢
اضافات	-	-	٣٢,٢٤٧	٨٣٠	٣٠,٨٨٦	١,٥٩٢	١,٦٨٣	١٣,٩٧٠	٨١,٢٠٨
استبعادات - التكلفة	-	-	(١٠,٢٠٤)	(١,٢٤٧)	(١,٥٩٢)	(٣٠٠)	(٢٠)	(٢٢٠)	(١٣,٥٨٣)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٧٣٣)	(٣٢,٢٣٠)	(٢,٩٦١)	(١٦,٤٣٥)	(٣,٨٩٨)	(٣,٢١٥)	(٨,٧٤٤)	(٨١,٢١٦)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	١٠,١٨٨	١,٢٤٤	١,٥٩٢	٢٧٨	٢٠	٢٠٢	١٣,٥٢٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٦٦,٨٣٥	٩٢,٩٠٥	٧,٢٠٢	٦١,٩٤٠	١٦,٤٥٧	١٦,٣٥٦	٥٩,١٦١	٦٢٩,٥٨٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١									
التكلفة	١٠٨,٧٢٩	٤٠٨,٣٦٩	٢٩٩,٧٩١	٢٣,٤٨٦	٢٨٠,٩١١	٤٨,٨١٤	٣٨,٦٢٨	١٠٧,٧٦٤	١,٣١٦,٤٩٢
مجمع الاهلاك	-	(١٤١,٥٣٤)	(٢٠٦,٨٨٦)	(١٦,٢٨٤)	(٢١٨,٩٧١)	(٣٢,٣٥٧)	(٢٢,٢٧٢)	(٤٨,٦٠٣)	(٦٨٦,٩٠٧)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٨,٧٢٩	٢٦٦,٨٣٥	٩٢,٩٠٥	٧,٢٠٢	٦١,٩٤٠	١٦,٤٥٧	١٦,٣٥٦	٥٩,١٦١	٦٢٩,٥٨٥
اضافات	-	-	٤,٠٨٦	٢,٤٨٥	٤,٧٩٢	٣٢	٢٦٥	٣,٧١٩	١٥,٣٧٩
استبعادات - التكلفة	(٥١,٩٠٧)	-	-	(٤١٦)	-	(١٥٤)	-	-	(٥٢,٤٧٧)
تكلفة اهلاك	-	(٣,٤٣٣)	(٨,٩٢٦)	(٧٩٤)	(٥,٠١٤)	(٩٥٣)	(٨١٥)	(٢,٣٣٣)	(٢٢,٢٦٨)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	-	٤١٦	-	١٥٤	-	-	٥٧٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٦٣,٤٠٢	٨٨,٠٦٥	٨,٨٩٣	٦١,٧١٨	١٥,٥٣٦	١٥,٨٠٦	٦٠,٥٤٧	٥٧٠,٧٨٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٨,٣٦٩	٣٠٣,٨٧٧	٢٥,٥٥٥	٢٨٥,٧٠٣	٤٨,٦٩٢	٣٨,٨٩٣	١١١,٤٨٣	١,٢٧٩,٣٩٤
مجمع الاهلاك	-	(١٤٤,٩٦٧)	(٢١٥,٨١٢)	(١٦,٦٦٢)	(٢٢٣,٩٨٥)	(٣٣,١٥٦)	(٢٣,٠٨٧)	(٥٠,٩٣٦)	(٧٠٨,٦٠٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٦٣,٤٠٢	٨٨,٠٦٥	٨,٨٩٣	٦١,٧١٨	١٥,٥٣٦	١٥,٨٠٦	٦٠,٥٤٧	٥٧٠,٧٨٩

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> -٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية ودائع
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	
-	-	
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٤٧٢,٦٦٩</u>	
٥,٧٦٨	٧٩,٢٣٩	بنوك محلية
٣٧,٨٠٢	٣٩٣,٤٣٠	بنوك خارجية
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٤٧٢,٦٦٩</u>	
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٤٧٢,٦٦٩</u>	
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	أرصدة متداولة
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</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
٩,٤٢٢	٨,٧٤١	
<u>٩,٤٢٢</u>	<u>٨,٧٤١</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> -٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٤,٩٨١,٢٥٥	١٥,٥٢٥,١٥٥	ودائع لأجل وبلخطار
٨,١٢٨,٧٠٥	٩,٤٥٤,٥٢٨	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٧٧٨,٧٦٥	١١,٠٥٩,٢٩٢	ودائع توفير
٤,٣٨٧,٤٢٦	٤,٤٢٤,٤٨١	ودائع أخرى
٢,٩٧٧,٨٥٢	٣,١٤١,٤٩٠	<u>الإجمالي</u>
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	<u>٤٣,٦٠٤,٩٤٦</u>	
١٩,٥٠٧,٢٣٢	٢١,٥٨٠,٣٩٦	ودائع مؤسسات
٢١,٧٤٦,٧٧١	٢٢,٠٢٤,٥٥٠	ودائع أفراد
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	<u>٤٣,٦٠٤,٩٤٦</u>	
٢٤,٩٤٢,٣٦١	٢٦,٨٢٢,٥٤٢	أرصدة متداولة
١٦,٣١١,٦٤٢	١٦,٧٨٢,٤٠٤	أرصدة غير متداولة
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	<u>٤٣,٦٠٤,٩٤٦</u>	
٨,٢٤٨,٧٥٢	٩,٢٩١,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
١٨,٥٩٨,٢٦٦	٢٠,٢٧٧,٢٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤,٤٠٦,٩٨٥	١٤,٠٣٦,٢٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	<u>٤٣,٦٠٤,٩٤٦</u>	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٥٧,٣٢١	١٥٧,٠٩١	ليبور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,٣٢١	١٥٧,٠٩١	ليبور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,٣٢١	١٥٧,٠٩١	ليبور+٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٧١,٩٦٣</u>	<u>٤٧١,٢٧٣</u>		

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠٠,٠٨٢	٢٠٩,٣٣٦	عوائد مستحقة
٣٤,٤٤٣	٣٦,٣١٧	ايرادات مقدمة
٤٩٠,١٩١	٤٤٩,٤٠٤	مصرفات مستحقة
١,١٨٤,٢٦٥	١,٠٤٩,٥٠٤	دائنون متنوعون
<u>١,٩٠٨,٩٨١</u>	<u>١,٧٤٤,٥٦١</u>	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٨٨,٠٦٩	٣٣٦,٧٨٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢,١١٣)	(٧١٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٥,٦٠٢	(١٦,٥٧٤)	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
-	-	تحويلات
(٤,٧٧٥)	(١٣٩)	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣١٩,٣٥٨</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٧,٦٢٤	٥٧,٤٠٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٧٩,١٥٩	٢٦١,٩٤٩	مخصص التزامات عرضية
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣١٩,٣٥٨</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٣	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥
<u>١٦٤,٩٩٥</u>	<u>١٦٤,٩٩٥</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	١٥,٣٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٤,٠٠%
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	١٥,٣٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٤,٦٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

٣٤- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,٢٤٣,٦٦٨,٠٠٠ جنيه مصري موزعة علي ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري.

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢١:

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

٣٥- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٠/٣/٣١

٢٠٢١/٣/٣١

ألف جنيه مصري

ألف جنيه مصري

١,٦٥٥	٢,١٩٠
٥٧٤,٣٠٣	٦٢١,٨٣٤
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤
٦٢,٠٦٨	٦٣,١٨٣
١٠٤,٣٦٠	١٤٦,٧٢٥
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
٩١٥,١٥١	١,٠٠٦,٦٩٧

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠٢٠/٣/٣١

٢٠٢١/٣/٣١

ألف جنيه مصري

ألف جنيه مصري

١,١٢٠	١,٦٥٥
٥٣٥	٥٣٥
١,٦٥٥	٢,١٩٠

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

٢٠٢٠/٣/٣١

٢٠٢١/٣/٣١

ألف جنيه مصري

ألف جنيه مصري

٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١
١١٨,٠٣٢	٤٧,٥٣٣
٥٧٤,٣٠٣	٦٢١,٨٣٤

احتياطي قانوني
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
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>احتياطي خاص</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤
-	-
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>
الرصيد في أول الفترة المالية المحول الى احتياطي المخاطر العام الرصيد في نهاية الفترة المالية	
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.	
<u>احتياطي رأسمالي</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١,٨٤١	٦٢,٠٦٧
٢٢٧	١,١١٦
<u>٦٢,٠٦٨</u>	<u>٦٣,١٨٣</u>
الرصيد في أول الفترة المالية المحول من أرباح السنة المالية السابقة الرصيد في نهاية الفترة المالية	
<u>احتياطي القيمة العادلة</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧
(١٠١,٢٥٩)	(٢٩,٣٢٢)
<u>١٠٤,٣٦٠</u>	<u>١٤٦,٧٢٥</u>
الرصيد اول الفترة إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة الرصيد في نهاية الفترة المالية	
<u>احتياطي المخاطر العام</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
-	-
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>
الرصيد في أول الفترة المالية المحول خلال السنة المالية السابقة الرصيد في نهاية الفترة المالية	
<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٠٦٨,٤٦٤	٥,٠٢٧,٦١٣
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١٣١,٦٣٠)
(١١٨,٠٣٢)	(٤٧,٥٣٣)
(٢٢٧)	(١,١١٦)
(٥٣٥)	(٥٣٥)
-	(١٣,٦٣٨)
٤٤٣,٨٤٨	٣٧٢,٧٣٧
<u>٤,١٠٥,٩٧٢</u>	<u>٥,٢٠٥,٨٩٨</u>
الرصيد في أول الفترة المالية الأرباح المحتجزة المحول الى الاحتياطي القانوني المحول الى احتياطي رأسمالي احتياطي المخاطر البنكية العام أرباح الفترة المالية الرصيد في نهاية الفترة المالية	

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
١٢,٦١٧,١٩٤	٩,٩٩٨,٣٢١	خطابات الضمان
٧٦٠,٥٨٠	١,٤٩٦,٦٦٧	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
١,٦٢٧,٤١١	١,٨٦٢,٨٢٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٤٨,٩٠٠	٢,١٢٦,٢١٥	إرتباطات عن قروض
<u>١٧,١٥٤,٠٨٥</u>	<u>١٥,٤٨٤,٠٢٧</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 ٦,١٥٩ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩,٤٤٠ 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.

٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٢٨٦,٣٤٠	١,٧٥٦,٠٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٩١٢,٩٤٠	٩,٩٤٢,٧٨٢	أرصدة لدي البنوك
١٦٢,٥٨٤	١,٠٠٣,٦٥١	أذون الخزنة
<u>٧,٣٦١,٨٦٤</u>	<u>١٢,٧٠٢,٤٧٠</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 ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٥٥,٢٨٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٦٨,٥٨ 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 ١٢٦,٩٥٥ 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 ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٥,٦١٨,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٧٠,٧٩ 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 ٧٤,٧٩٤ 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 جنيهه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٩,٩٢٧,٤٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٢٣,٧٨ 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 ٧٤٨,٤٣٧ 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 ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٣٧٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢٧,٥١ 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 ٣٠,٢٢١ 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		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٥,٠٧٤	١١٩,٢٧٣	القروض القائمة في أول الفترة
١٤,١٩٩	٧٦,٤٤٣	القروض الصادرة خلال الفترة
١١٩,٢٧٣	١٩٥,٧١٦	القروض القائمة في آخر الفترة
١٧,١٤١	٤,١٥٤	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٨٣١	٢,٢٣٣	الودائع في أول الفترة
٤٠٢	١١,٤٦١	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٢,٢٣٣	١٣,٦٩٤	الودائع في آخر الفترة
٢	٢٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥,٩٢٨	٦٩,٩٢٤	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٣٧٢	١٦٠,٣٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٧١٨	١,٠٧٦	مصروفات إدارية و عمومية
٤٧١,٩٦٣	٤٧١,٢٧٣	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٦,١٧٤	-	توزيعات

٤٠- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٤,٧٥١ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٠٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الأصول الضريبية المؤجلة:-
١٨٠,٦٤٦	١٨٠,٨٦٨	المخصصات
١٨٠,٦٤٦	١٨٠,٨٦٨	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
٤١,٦٢٩	٣٨,٤٠٥	أصول ثابتة
٤١,٦٢٩	٣٨,٤٠٥	
١٣٩,٠١٧	١٤٢,٤٦٣	صافي الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٤٢- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

فترة ٢٠١٩
تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

• ضريبة الدمغة النسبية بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانتهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة : ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٤٣- أمور هامة أخرى:

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

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

وبناءً على ذلك قام البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة لتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية مارس ٢٠٢١ ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية

وقد قامت ادارة البنك بتكوين المخصصات الازمة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات في نهاية الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

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 في الانشطة الاقتصادية خلال الفترة القادمة لحين الانتهاء من تلك الجائحة ، ووضوح الاداء الفعلي للقطاعات الاقتصادية المختلفة واثارها على قيم عناصر الاصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الأعمال بالقوائم المالية للبنك .
