



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢
القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



AND
FOR SOCIETY

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧	قائمة التغيير 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 المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة 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 وامن الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و فى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتتحصر مسؤليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى 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 فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وامن الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و فى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى: ١٩ مايو ٢٠٢٢

مراقب الحسابات

رشاد حسني

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٢)

Mazars مصطفى شوقي



شريف فتحى الكيلاني

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة



قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ مارس ٢٠٢٢

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٣٠٣,٤١٨	١٥	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٢٤٦,٦٩٦	١٠,٦٦٣,٠٩٢	١٦	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٤٣,٤٣٢	٥,٤٠٤,٨٤٣	١٧	أذون خزانة
٤٢٨,٢٦٦	٢٦٢,٧٧٢	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣٠,٠٤٢,٣٩٦	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤,٠٩٠	٢١٤,٥٣٤	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٧,٩٣٣,٧٥١	٩,١٢١,٠٩٥	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٦١,٢٣٧	١,١٥٣,٤٥٨	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٢	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١٣٧,٥٢٩	١٢٩,٥٩٨	٢٣	أصول غير ملموسة
١,١٦٤,٦٤٢	١,٣٢٣,٩٧١	٢٤	أصول أخرى
٥٥٩,٧٠٢	٥٥٣,٣٦١	٢٥	أصول ثابتة
٦٠,٢٣٥,٣٩٥	٦٤,٣١٦,٣٦٠		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٥,٧٧٥	٢,٦٤٩,٥٩٥	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	٧,٥١٠	٢٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٨,٢١٦,١٤٤	٤٨,٩٤٨,١٨٩	٢٨	ودائع العملاء
٧٠,٠٠٤	١٧٥,٤٣٧	٢٠	مشتقات مالية
٤٧١,٥٠١	٥٤٧,٩٢٩	٢٩	قروض أخرى
١,٩٩٩,٦٠٧	٣,١١٢,٠٦١	٣٠	إلتزامات أخرى
٢٨٤,٥٦٠	٣٦٨,٤٦٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٧,١٥٢	٢٦٦,٧٤٨	٣١	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
٥١,٥٦٦,٤٦٢	٥٦,٢٣٩,٨٣٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	رأس المال المدفوع
٨٧١,٢٤٨	١,٠٠٦,٠٩٦	٣٤	إحتياطيات
٢,٧٩٧,٦٨٥	٢,٠٧٠,٤٢٦	٣٤	ارباح محتجزة
٨,٦٦٨,٩٣٣	٨,٠٧٦,٥٢٢		إجمالي حقوق الملكية
٦٠,٢٣٥,٣٩٥	٦٤,٣١٦,٣٦٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل

العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٢٤٧,٤٧٠	١,٣٥٤,١٦٩	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٥٠,٠٧٩)	(٥٨٠,٧٧٦)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٩٧,٣٩١</u>	<u>٧٧٣,٣٩٣</u>		صافي الدخل من العائد
٢١٧,٠٧٢	٢٤٣,٨٤٩	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٤,٦٩٠)	(١٠٣,٣٦٩)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٤٢,٣٨٢</u>	<u>١٤٠,٤٨٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٣,٤٦٤	٧٣,٢٢٤	٨	صافي دخل المتاجرة
٣,٨٧١	١٧,٨٨٨	٩	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢٨,٣٢٩)	(٧٧,٣٧٢)	١٠	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٢,١٠٠)	(٣٧٣,٦٣١)	١١	مصروفات إدارية
٩٣,٢١٤	١١٢,٠٢٨	١٢	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٥٣٩,٨٩٣</u>	<u>٦٦٦,٠١٠</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٦٧,١٥٦)	(١٧٩,٦٣٠)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٣٧٢,٧٣٧</u>	<u>٤٨٦,٣٨٠</u>		صافي أرباح الفترة
٠,٢٧	٠,٣٥	١٤	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح الفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧٢,٧٣٧	٤٨٦,٣٨٠	صافى أرباح الفترة
(٢٠,٣٢٤)	٢,٠٢٩	بنود يتم إعادة تبويبها إلي الأرباح أو الخسائر :
(٨,٩٤١)	٣,٤٠١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٧)	٢,٧٩٢	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٢٩,٣٢٢)</u>	<u>٨,٢٢٢</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٣٤٣,٤١٥</u>	<u>٤٩٤,٦٠٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

				٢٠٢١/٣/٣١
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٧,٢٥٨,١١٦	٥,٠٢٧,٦١٣	٩٨٦,٨٣٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣١,٦٣٠)	(١٣١,٦٣٠)	-	-	الارباح 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
				٢٠٢٢/٣/٣١
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٨,٦٦٨,٩٣٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	٨٧١,٢٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧١,٥٨٣)	(١,٠٧١,٥٨٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	(٤٨,٩١٤)	٤٨,٩١٤	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٧٧,١٧٧)	٧٧,١٧٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٨١,٩٢٠	١,٥٨٤,٠٤٦	٩٩٧,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤٨٦,٣٨٠	٤٨٦,٣٨٠	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٠٧٦,٥٢٢	٢,٠٧٠,٤٢٦	١,٠٠٦,٠٩٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥٣٩,٨٩٣	٦٦٦,٠١٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٣٣,٠٨٠	٣٤,٤٧٤		عبء أضعاف الأصول
١٢٨,٣٢٩	٧٧,٣٧٢	١٠	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١٦,٥٧٤)	(٩٥,٧٩٨)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٣٩)	-	٣١	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦,٩٥١)	(٤,٠٦٠)	٢١	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٦٣)	٢٢,٩٠٤		فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٥٢١	(٣٣٥,٧٣٧)	٢١	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٤١	٣,٥٩٠	٢١	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٤٦,٨٢٢)	(١٥٠)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
(٦٩٠)	٧٦,٤٢٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٦٢٦,٨٢٥	٤٤٥,٠٣٣		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٠١٠,٨٢٤	(١١١,٩٧٥)		أرصدة لدى البنوك
٢١,٢٩٠	(٢٢٨,٦٠٨)		أذون خزانة
٥٩٢,٥٦٧	(١٠٩,٩١٥)		قروض للملاءم والبنوك
(٥,٢٦١)	(١,١١٥,٧٠٥)		مشتقات مالية (بالصافي)
٨,٣١١	(٣٠,٦٠٨)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٧,٢٠٦	(٩٩,٨٦٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢٩,٠٩٩	٢,٦٤٣,٨٢٠		ودائع العملاء
٢,٣٥٠,٩٤٣	٧٣٢,٠٤٥		الالتزامات أخرى
(١٧٨,٧٣٩)	١٧١,٧١٦		ضرائب الدخل المسددة
(١١٧,٧٣٤)	(٩٥,٧٢٢)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٤,٧٦٥,٣٣١	٢,٢٠٠,٢١٤		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٧,٤١٧)	(٢٠,٢٠٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٨,٧٢٩	١٥٠		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣,٦٠٢,٩٣٨	١٢,٩٠١,٧٨٧		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٣,٧٥٧,٨٥٥)	(١٤,٧٥١,٥٩١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٨٣,٦٠٥)	(١,٨٦٩,٨٥٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٣١,٦٣٠)	(١٤٦,٥٨٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٣١,٦٣٠)	(١٤٦,٥٨٣)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,٥٥٠,٠٩٦	١٨٣,٧٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨,١٥٢,٣٧٤	١١,٤٢٠,٣٧٢		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٢,٧٠٢,٤٧٠	١١,٦٠٤,١٤٧		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,١٥٩,٨٥٩	٥,٣٠٣,٤١٨	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٩٣٤,٦٧٠	١٠,٦٦٨,٠٣٥	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٣٥,١٤٤	٥,٤٠٤,٨٤٣	١٧	أذون خزانة
(٢,٤٠٣,٨٢٢)	(٣,٤٨٢,٣٩١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٩٩١,٨٨٨)	(١,٢٩٨,٩٩٤)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٣,٨٣١,٤٩٣)	(٤,٩٩٠,٧٦٤)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
١٢,٧٠٢,٤٧٠	١١,٦٠٤,١٤٧	٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 ٨١ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٠٨ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٢ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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 أوات 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 كل 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 بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال 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 وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

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

❖ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

❖ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنيه مصري) وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية

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

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

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

الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- 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 والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي دخل المتاجرة ".
- لا يتم إعادة تبويب اية مشتقة مالية من مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك اثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلت من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلت الي مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الي مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

• تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

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

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

-المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

-المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .

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

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي :

• يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك .

• اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية.

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

• متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

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

• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .

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

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

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم..

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣).

الترقى 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.

الترقى 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، وتدخّل 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 عشر سنوات.

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك 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:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

الاستئجار

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

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

التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

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

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

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

التأمينات الاجتماعية

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

حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الاقتراض

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

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

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

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة 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
0%	A+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
5%	E	٦	متابعة عادية
20%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

○ **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ **خطر التسوية** في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

○ **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements :** يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

○ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان :** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of

Documentary and credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/٣/٣١		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٠,٠%	٥٧,٠%	٢٠,٦%	٥٨,٠%	ديون جيدة ١.
٢٩,٦%	٣٨,٤%	١٨,١%	٣٦,٨%	المتابعة العادية ٢.
٤,٦%	١,٣%	٣,٢%	١,١%	المتابعة الخاصة ٣.
٤٥,٨%	٣,٣%	٥٨,١%	٤,١%	ديون غير منتظمة ٤.
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

٤/أ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

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/٣٥) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة 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	%٥:٣	مخاطر مقبولة حدياً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٢٠	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	رديئة	١٠

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٨٢,٣٩١	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١٠,٦٦٨,٠٣٥	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٤٣,٤٣٢	٥,٤٠٤,٨٤٣	أذون الخزانة
٤٢٨,٢٦٦	٢٦٢,٧٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦٠,١٠١	٥٨,٣٣٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,٠٨٦,٠٥٨	- بطاقات ائتمان
٨,٢٤١,٥٥٧	٨,٥٥٢,٦٤٢	- قروض شخصية
٢٢٣,٦٩٦	٢٥٠,٢٩٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٧,٧١١,٧٥١	١٨,٦٠٠,٩٣٤	- حسابات جارية مدينة
١,٤٠٠,٧٩٨	١,٥١١,١٩٠	- قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٦٠١,٧٤٤	- قروض مشتركة
٨٢,٢٨٣	٧٩,١٠٨	- قروض أخرى
٧٤,٠٩٠	٢١٤,٥٣٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٧,٩٣٣,٧٥١	٩,١٢١,٠٩٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٩١,٧٢٤	٦٠٧,٩٦٧	أصول أخرى
٥٨,٣٩٥,٢٢٠	٦١,٥٠١,٩٤٦	الإجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٥٦,٩٢٤	٢,١٧١,٣٢٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٦١٦,٧٣٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	٤,٣١٧,٦٤٢	اعتمادات مستندية
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٢,١٣١,٦٧٣	خطابات ضمان
١٨,٢٧٧,١٢٣	٢١,٢٣٧,٣٧٨	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤ % مقابل ٢٣ % في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٣١٢,٠٠٤ الف جنيه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ 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	٢٠٢٢/٣/٣١
				درجة الائتمان
١٠,٠٦٥,٤٤٩	-	٥,٦١٩,٤٠١	٤,٤٤٦,٠٤٨	ديون جيدة
٦٠٢,٥٨٦	-	-	٦٠٢,٥٨٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤,٩٤٣)	-	(٤,٩١٦)	(٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٦٦٣,٠٩٢	-	٥,٦١٤,٤٨٥	٥,٠٤٨,٦٠٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٠,٢٢٧,١٧٢	-	١,٣٨٤,٧٢٠	٨,٨٤٢,٤٥٢	ديون جيدة
٢٣,٢٠٥	-	-	٢٣,٢٠٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٦٨١)	-	(٣,٦٤٧)	(٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٤٦,٦٩٦	-	١,٣٨١,٠٧٣	٨,٨٦٥,٦٢٣	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
				درجة الائتمان
٥٧,٨٤٠	-	-	٥٧,٨٤٠	ديون جيدة
٩,٢٤٥,٩٢٣	-	٢٤٤,١٩٨	٩,٠٠١,٧٢٥	المتابعة العادية
٣٢٨,٣٠٤	-	٣٢٨,٣٠٤	-	متابعة خاصة
٣١٥,٢٦٦	٣١٥,٢٦٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٦٠,٥٤٤)	(١٤٩,٨٤٤)	(٤٩,٢٥٦)	(٦١,٤٤٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٨٦,٧٨٩	١٦٥,٤٢٢	٥٢٣,٢٤٦	٨,٩٩٨,١٢١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٥٩,٦٩٠	-	-	٥٩,٦٩٠	ديون جيدة
٨,٨٩٤,٤٣٤	-	٢٢٤,١٨٥	٨,٦٧٠,٢٤٩	المتابعة العادية
٣١٩,٤٧٩	-	٣١٩,٤٧٩	-	متابعة خاصة
٣٢٠,٣٨٧	٣٢٠,٣٨٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٦٠٢)	(١٣٣,٧٧٧)	(٥٩,٠٩٨)	(٥٢,٧٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٣٤٨,٣٨٨	١٨٦,٦١٠	٤٨٤,٥٦٦	٨,٦٧٧,٢١٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
				درجة الائتمان
١٨,٢٢٥,٥٤٧	-	١,٣٠٣,٠٩١	١٦,٩٢٢,٤٥٦	ديون جيدة
٢,٥٣٢,٣٣٧	-	١,٦٧٣,٣٦٩	٨٥٨,٩٦٨	المتابعة العادية
٣٨,٣٥٤	-	٣٨,٣٥٤	-	متابعة خاصة
٩٩٦,٧٣٨	٩٩٦,٧٣٨	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٣٥١,٧٠٩)	(٧٨٦,٨٨٩)	(٢٧٨,٧٦٩)	(٢٨٦,٠٥١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٤٤١,٢٦٧	٢٠٩,٨٤٩	٢,٧٣٦,٠٤٥	١٧,٤٩٥,٣٧٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٧,١٤٦,٢٨٨	-	٥١٤,٥٤٢	١٦,٦٣١,٧٤٦	ديون جيدة
٢,٩٩٨,٩٩٢	-	٢,٠٦٣,٠٣١	٩٣٥,٩٦١	المتابعة العادية
٦٩,٥٧٤	-	٦٩,١٣٣	٤٤١	متابعة خاصة
٦٩٤,٣٢٠	٦٩٤,٣٢٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٦٩,٦٦٤)	(٥٦٠,٥٩٩)	(٣٩٩,٨٨١)	(٣٠٩,١٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٦٣٩,٥١٠	١٣٣,٧٢١	٢,٢٤٦,٨٢٥	١٧,٢٥٨,٩٦٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٩,١٢١,٠٩٥	-	٢,٣٥٨,٥٤٤	٦,٧٦٢,٥٥١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٣,٢١٦)	-	(٥٣,٢١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٠٦٧,٨٧٩	-	٢,٣٠٥,٣٢٨	٦,٧٦٢,٥٥١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٩٣٣,٧٥١	-	٢,١١٩,٤٣٤	٥,٨١٤,٣١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٢,٩٥١)	-	(٤٢,٩٥١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٨٩٠,٨٠٠	-	٢,٠٧٦,٤٨٣	٥,٨١٤,٣١٧	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	٢٠٢٢/٣/٣١
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٢٩٧	٢٦	٤,٢٧١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣,٦٨١)	(٣٤)	(٣,٦٤٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٤٦	١	٦٤٥	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤,٩٤٣	٢٧	٤,٩١٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢١/١٢/٣١
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٦٨٥	٣٤	٣,٦٥١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣,٣٣٤)	(٤٠)	(٣,٢٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٤)	-	(٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٢)	(٦,٦٨٧)	٦,٦٨٩	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٦٣٢)	٩,٩٠٣	(٩,٢٧١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٢,٠٥٥	(٢١,٨٩٢)	(١٦٣)	المحول الي المرحلة الثالثة
٣٧,١٥٢	١٩,٣٧٨	١٠,١١٤	٧,٦٦٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٦,٤٨٤	-	١٦	٦,٤٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٥,٨٣٠)	(١,٨٦٨)	(١,٢٩٦)	(٢,٦٦٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٣٤٥	١٨,٣٤٥	-	-	الاستردادات
(٤١,٢٠٩)	(٤١,٢٠٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٦٠,٥٤٤	١٤٩,٨٤٤	٤٩,٢٥٦	٦١,٤٤٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١٩٩,٧٥٢	٨٠,٩٥٨	٥٨,٣٢٤	٦٠,٤٧٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢٣,٢٩٣)	٢٣,٢٩٣	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٠٩٠)	٤٢,٠٦١	(٤٠,٩٧١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٩٨,١٣٦	(٩٦,٥٦٢)	(١,٥٧٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٩٨,٦٦٣	١١٢,٠٤٩	٨٣,٥٠٦	٣,١٠٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,٤٨١	-	١٣	١٨,٤٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٠,١٢١)	(٥,١٠٣)	(٤,٩٥١)	(١٠,٠٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٣,٥٤٠	٧٣,٥٤٠	-	-	الاستردادات
(٢٢٤,٧١٣)	(٢٢٤,٧١٣)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٣,٥٦٩)	٣,٥٦٩	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٤٨,٠٧٤	(٤٨,٠٧٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٧٩,٦٢٥	(١٧٩,٦٢٥)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢,٠٥٧	٩٣,٣٦٦	(٤٢,٧٧٦)	(٣٨,٥٣٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٧٢,٣٥٨	-	١٧٢,٦٤٢	٩٩,٧١٦	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢٤٨,٨٦٦)	(٧٠,٩٦٤)	(١٢٩,٩٣٦)	(٤٧,٩٦٦)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
٤٩	٤٩	-	-	الاستردادات
(٤,٨٨٩)	(٤,٨٨٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٥١,٣٣٦	٢٩,١٠٣	١٤,٠٧٨	٨,١٥٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٣٥١,٧٠٩	٧٨٦,٨٨٩	٢٧٨,٧٦٩	٢٨٦,٠٥١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١,١٤٧,٨٩٣	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٨,٢٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢١,٢٩١)	٢١,٢٩١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٦٣,٢٢١	(٦٣,٢٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٨,٩٦٧	(٣٨,٩٦٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٣٩,٣٢٧)	٦٤,٧٨٨	(١٣٨,٠٦٣)	(٢٦٦,٠٥٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٧٥,٣٥١	-	٤٢٠,٢٤٢	٣٥٥,١٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٣١٤,٥٤٨)	(٦٦,٠٣٧)	(٢٣٣,٠٨٠)	(١٥,٤٣١)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
١,٥٢٦	١,٥٢٦	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال السنة
(١,٢٣١)	(٢٦٥)	(١٨١)	(٧٨٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	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	٢٠٢٢/٣/٣١
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٧,٤٠٤)	-	(٧,٤٠٤)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٢,٨٧١	-	٥٢,٨٧١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
٦,٨٦٤	-	٦,٨٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٣,٢١٦	-	٥٣,٢١٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١,٠٠٣	-	١١,٠٠٣	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٩٨٠	-	٣١,٩٨٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
(٣٢)	-	(٣٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

أ/٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٠٨٢,٨١٤	٢٨,٧٦٦,٧٥٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٠٥,٦٤٣	١,٦٦١,٥٤٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠١٤,٧٠٧	١,٣١٢,٠٠٤	محل اضمحلال
٣٠,٥٠٣,١٦٤	٣١,٧٤٠,٣٠٩	الإجمالي
(٧٣٨)	(٧٣٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٨٤,٩٢٢)	يخصم : عوائد مجنبة
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٦١٢,٢٥٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣٠,٠٤٢,٣٩٦	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٧٣,٣٥٥) ألف جنيه منها (٦١,٣٣٢) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (١٢,٠٢٣) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤ %.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٢/٣/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٧,٧٤٣,٠٤٨	٧٨,٤٦٧	١,٢٠٧,٧٠٩	١,١٢٢,٦٨٧	١٥,٢٧٦,٣٤٥	-	-	-	٥٧,٨٤٠	١. جيدة
١١,٠٠٩,٧٧٩	٢٧٦	٢٤,٥١١	١٢,٩٨٣	٢,٤٧٠,٣٢٣	٢٤٧,٩٣٨	٧,٤٥٦,٤١١	٧٩٧,٣٣٧	-	٢. المتابعة العادية
١٣,٩٣١	-	٥٥	-	١٣,٨٧٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٨,٧٦٦,٧٥٨</u>	<u>٧٨,٧٤٣</u>	<u>١,٢٣٢,٢٧٥</u>	<u>١,١٣٥,٦٧٠</u>	<u>١٧,٧٦٠,٥٤٤</u>	<u>٢٤٧,٩٣٨</u>	<u>٧,٤٥٦,٤١١</u>	<u>٧٩٧,٣٣٧</u>	<u>٥٧,٨٤٠</u>	<u>الإجمالي</u>

٢٠٢١/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٧,١١٧,٥٧٦	٨٢,٢٨٣	١,١٢٤,٩٤٣	١,٥٢٤,٥٠٠	١٤,٣٢٦,١٦٠	-	-	-	٥٩,٦٩٠	١. جيدة
١٠,٩٠٦,٧٥٦	-	١٤,٩٥١	١٢١,٩٤١	٢,٦٢٨,٦٨٠	٢٢٢,٩٨٠	٧,١٤٥,٤٣٧	٧٧٢,٧٦٧	-	٢. المتابعة العادية
٥٨,٤٨٢	-	-	-	٥٨,٤٨٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٨,٠٨٢,٨١٤</u>	<u>٨٢,٢٨٣</u>	<u>١,١٣٩,٨٩٤</u>	<u>١,٦٤٦,٤٤١</u>	<u>١٧,٠١٣,٣٢٢</u>	<u>٢٢٢,٩٨٠</u>	<u>٧,١٤٥,٤٣٧</u>	<u>٧٧٢,٧٦٧</u>	<u>٥٩,٦٩٠</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 يوما أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

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

٢٠٢٢/٣/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٧٧,٠١٧	٥٦٥,١٣٤	٢,٠٨٦	٧٤٤,٢٣٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٩,١٥٧	١٦٢,١٧٤	-	٢١١,٣٣١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٠,٧٨٧	٩٦,٠٣٥	١٥١	١١٦,٩٧٣
الإجمالي	-	٢٤٦,٩٦١	٨٢٣,٣٤٣	٢,٢٣٧	١,٠٧٢,٥٤١

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٩١,١٠٩	٥,٧٣٦	-	٣٦٥	٩٧,٢١٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٢,٩٠٧	-	٣٠٢,٨٠٣	-	٣٢٥,٧١٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	١٤,٧٦٨	-	١٥١,٣١٨	-	١٦٦,٠٨٦
الإجمالي	١٢٨,٧٨٤	٥,٧٣٦	٤٥٤,١٢١	٣٦٥	٥٨٩,٠٠٦

٢٠٢١/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٢,٩٤١	٥٥٩,٩٩٥	٣١٤	٧٥٣,٢٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٤,٩٢٧	١٨٦,٧١٢	١٢٤	٢٣١,٧٦٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٠,٣٧٦	٦٧,١٨٨	١٥٢	٨٧,٧١٦
الإجمالي	-	٢٥٨,٢٤٤	٨١٣,٨٩٥	٥٩٠	١,٠٧٢,٧٢٩

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٦,٩٨٨	٣١٣	٥٥,٩٤٨	-	١٠٣,٢٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٨,٣٦٢	٦٧	-	-	٨,٤٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٢٢١,٢٣٦	-	-	-	٢٢١,٢٣٦
الإجمالي	٢٧٦,٥٨٦	٣٨٠	٥٥,٩٤٨	-	٣٣٢,٩١٤

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 ١,٣١٢,٠٠٤ الف جنيهه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ الف جنيهه 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 :

(بالاف جنيهه)

٢٠٢٢/٣/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية		قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩٤	٤١,٧٦٠	٢٧٢,٨٨٨	١٢٤	٧١١,٦٠٦	٢٧٣,١٧٩	١١,٩٥٣	١,٣١٢,٠٠٤
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٣٢٧	٩٩,٤٢٥	-	٧,٤٥٥	-	-	١٠٨,٢٠٧

(بالاف جنيهه)

٢٠٢١/١٢/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية		قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١١	٣٧,٦٢٥	٢٨٢,٢٢٥	١٢٦	٤٢١,٨٤٣	٢٦٠,٥٢٤	١١,٩٥٣	١,٠١٤,٧٠٧
القيمة العادلة للضمانات	-	١,١٢٢	١٢٤,٧٦٤	-	٨,٥٥٧	-	-	١٣٤,٤٤٣

• 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	٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	ألف جنيهه	ألف جنيهه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤٤٠	٢٢١,١٧١
- قروض مباشرة	١١,١٣٧	-
	١١,٥٧٧	٢٢١,١٧١
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	١١,٥٧٧	٢٢١,١٧١

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.

(الأرقام بالالف جنيه)

٢٠٢٢/٣/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٥,٤٠٤,٨٤٣	٦,٧٧١,٥٨١	١٢,١٧٦,٤٢٤
الإجمالي	٥,٤٠٤,٨٤٣	٦,٧٧١,٥٨١	١٢,١٧٦,٤٢٤

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢٢/٣/٣١

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية (بالالف جنيه)
اراضي	٦٤,٥٠٠
الإجمالي	٦٤,٥٠٠

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			٢٠٢٢/٣/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٣,٤٨٢,٣٩١	-	٣,٤٨٢,٣٩١	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
١٠,٦٦٨,٠٣٥	٤,١٧٦,١٢٠	٦,٤٩١,٩١٥	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٥,٤٠٤,٨٤٣	-	٥,٤٠٤,٨٤٣	-	-	أذون الخزانة	
٢٦٢,٧٧٢	٢٦٢,٧٧٢	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٨,٦٥٩,٢٦٨	-	١٨,٦٥٩,٢٦٨	١٥٣,٣٩٨	١,٤٦٩,٣٤٦	١٧,٠٣٦,٥٢٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠٨٦,٠٥٨	-	١,٠٨٦,٠٥٨	-	-	١,٠٨٦,٠٥٨	- بطاقات ائتمانية
٨,٥٥٢,٦٤٢	-	٨,٥٥٢,٦٤٢	٩٠٨,٢٣٣	٢,٤٢١,٥٦١	٥,٢٢٢,٨٤٨	- قروض شخصية
٢٥٠,٢٩٩	-	٢٥٠,٢٩٩	١٧,٦٩٠	٣٤,٩٩٠	١٩٧,٦١٩	- قروض عقارية
٣,١١٢,٩٣٤	-	٣,١١٢,٩٣٤	-	٢٣,٢٦٩	٣,٠٨٩,٦٦٥	- قروض لأجل
٧٩,١٠٨	-	٧٩,١٠٨	٧,٨٤٤	١٠,٨١٣	٦٠,٤٥١	- قروض أخرى
٢١٤,٥٣٤	٥٤,٤٥٩	١٦٠,٠٧٥	-	-	١٦٠,٠٧٥	مشتقات مالية
٩,١٢١,٠٩٥	-	٩,١٢١,٠٩٥	-	-	٩,١٢١,٠٩٥	ادوات دين
٦٠٧,٩٦٧	-	٦٠٧,٩٦٧	١٥,٦٩٦	٤٣,٤٥٥	٥٤٨,٨١٦	أصول أخرى
٦١,٥٠١,٩٤٦	٤,٤٩٣,٣٥١	٥٧,٠٠٨,٥٩٥	١,١٠٢,٨٦١	٤,٠٠٣,٤٣٤	٥١,٩٠٢,٣٠٠	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٨,٣٩٥,٢٢٠	٤,٦٢٢,٩٧٦	٥٣,٧٧٢,٢٤٤	١,٠٨٩,٩٢٤	٤,٠٨٦,٢١٠	٤٨,٥٩٦,١١٠	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط :

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

(الأرقام بالالف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٢/٣/٣١
٣,٤٨٢,٣٩١	-	-	٣,٤٨٢,٣٩١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٦٦٨,٠٣٥	-	-	٨,٥٩٣,٥٢٢	-	-	٢,٠٧٤,٥١٣	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٠٤,٨٤٣	-	-	٥,٤٠٤,٨٤٣	-	-	-	أذون الخزانة
٢٦٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	٢٦٢,٧٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٥٨,٣٣٤	٥٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٨٦,٠٥٨	١,٠٨٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٥٥٢,٦٤٢	٨,٥٥٢,٦٤٢	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٥٠,٢٩٩	٢٥٠,٢٩٩	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٨,٦٠٠,٩٣٤	-	٢,٣٠٨,٨٣٦	٩٣٨,٢٤٠	٧,٠٣٥,٧٦٥	٨,٣١٨,٠٠٣	٩٠	- حسابات جارية مدينة
١,٥١١,١٩٠	-	٣٤١,٤١٣	-	٣٤٩,١٠٨	٢٢٥,٨٠٣	٥٩٤,٨٦٦	- قروض مباشرة
١,٦٠١,٧٤٤	-	٨٢,٢٣١	١,٢٤٢,٩٨٢	٢٤٨,٥٨٨	١٥,٩٩٠	١١,٩٥٣	- قروض مشتركة
٧٩,١٠٨	-	٢٦,٦٧٣	-	٩,٣٣٠	٤٣,١٠٥	-	- قروض أخرى
٢١٤,٥٣٤	-	٤,٦١٩	-	١٤٣,٩٨٠	١٠,٤٩٧	٥٥,٤٣٨	مشتقات أدوات مالية
٩,١٢١,٠٩٥	-	-	٦,٧٧١,٥٨١	-	-	٢,٣٤٩,٥١٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٩١,٧٢٤	١٢٨,٣٩٦	٣,٦٣٢	٢٤٦,٩٦٦	٢٤,٤٧١	٤٣,٢٩٢	٤٤,٩٦٧	أصول أخرى
٦١,٣٨٥,٧٠٣	١٠,٠٧٥,٧٢٩	٢,٧٦٧,٤٠٤	٢٦,٦٨٠,٥٢٥	٧,٨١١,٢٤٢	٨,٦٥٦,٦٩٠	٥,٣٩٤,١١٣	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٨,٣٩٥,٢٢٠	٩,٧٢٢,٣٨٦	٢,٦٦٨,٤٠٨	٢٢,٨٤٢,٩٨٥	٧,٦٥٥,١٦٤	٨,١٨٨,١٧٤	٧,٣١٨,١٠٣	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى 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 إلى 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 على 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 ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إفعال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على 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 على 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 إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢٢/٣/٣١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(٥٦٧)	(١,١٧٩)	(٣,٨٤١)	(٣٩٣)	(١,٩٣٠)	(٩١٩)
خطر سعر العائد	(٩٩٣)	(٤,٨٢٣)	(١٦,٧٢٩)	(٥٥٤)	(١١,٣٢٤)	(٥,٦٦٠)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٦١٧)	(٥,٥٥٩)	(١٧,٣٧٨)	(١,٤٠٣)	(١٢,٠٩٧)	(٦,٤٣١)

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يُشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٢/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,٣٠٣,٤١٨	٢٦,٧٧٢	٤,٠٤٦	٢١,٥٤١	١٠٤,٣٤٢	٣١٨,٨٨٠	٤,٨٢٧,٨٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٦٦٣,٠٩٢	١٧٣,٩٤٣	٦٢,٠٣٢	٢٨٥,٠٥١	٨٠٠,٣٢٤	٧,٩٠٢,١٥١	١,٤٣٩,٥٩١	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٠٤,٨٤٣	-	-	-	-	-	٥,٤٠٤,٨٤٣	أذون الخزانة
٢٦٢,٧٧٢	-	-	-	-	٢٦٢,٧٧٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠,٠٤٢,٣٩٦	١٦	٢٥٣	٢٩	٤١٢,٤٠٠	٣,٤٠٨,٨٠٣	٢٦,٢٢٠,٨٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٤,٥٣٤	-	-	-	-	١٢١,٥٤٥	٩٢,٩٨٩	مشتقات مالية
٩,١٢١,٠٩٥	-	-	-	-	٢,٣٥٨,٥٤٤	٦,٧٦٢,٥٥١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,١٥٣,٤٥٨	-	-	-	-	-	١,١٥٣,٤٥٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٠٧,٩٦٧	-	-	-	١١٧	٧,١٣٣	٦٠٠,٧١٧	اصول اخري
٦٢,٧٧٣,٥٧٥	٢٠٠,٧٣١	٦٦,٣٣١	٣٠٦,٦٢١	١,٣١٧,١٨٣	١٤,٣٧٩,٨٢٨	٤٦,٥٠٢,٨٨١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٦٤٩,٥٩٥	٤,٤٩٧	-	-	١١	٢,٤٦٣,٢١٣	١٨١,٨٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥١٠	-	-	-	-	-	٧,٥١٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٨,٩٤٨,١٨٩	١٨١,٢٨٨	٦٥,٧١٨	٣٠٥,٥٣٠	٢,٤٧٤,٥٤٥	٩,٨٨٤,٥١٠	٣٦,٠٣٦,٥٩٨	ودائع للعملاء
١٧٥,٤٣٧	-	-	-	-	١١٧,٢١٤	٥٨,٢٢٣	مشتقات مالية
٥٤٧,٩٢٩	-	-	-	-	٥٤٧,٩٢٩	-	قروض أخرى
٢٠٧,٦٥٦	-	-	٣٧	٣	٥,٩٣٨	٢٠١,٦٧٨	التزامات اخري
٥٢,٥٣٦,٣١٦	١٨٥,٧٨٥	٦٥,٧١٨	٣٠٥,٥٦٧	٢,٤٧٤,٥٥٩	١٣,٠١٨,٨٠٤	٣٦,٤٨٥,٨٨٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٢٣٧,٢٥٩	١٤,٩٤٦	٦١٣	١,٠٥٤	(١,١٥٧,٣٧٦)	١,٣٦١,٠٢٤	١٠,٠١٦,٩٩٨	صافي المركز المالي للميزانية
٢١,٢٣٧,٣٧٨	٤٥١,٢٤٦	١,٣٨٣	٢٨,٤٢٩	٧,١٧١,٥٥٥	٧,٩١٦,٢٢٨	٥,٦٦٨,٥٣٧	ارتباطات متعلقة بالانتمان

ج - خطر سعر العائد

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

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.

(الجنبيه 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	٢٠٢٢/٣/٣١
الأصول المالية							
٤,٨٢٧,٨٣٧	٤,٨٢٧,٨٣٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٤٣٩,٥٩١	٣٩,٥٩١	-	-	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٠٤,٨٤٣	-	-	-	٣,٢١٥,٧٢٩	٢٧٩,٢٦٤	١,٩٠٩,٨٥٠	أذون الخزانة
٢٦,٢٢٠,٨٩٥	-	١٧٦,٣٠٦	٤,٩١٣,٦٩٨	٢,٧٨٧,٢٥٦	١,٥١٠,٣٦٣	١٦,٨٣٣,٢٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٢,٩٨٩	٩٢,٩٨٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٦,٧٦٢,٥٥١	٦,٦٣٩	-	٣,٧٥٠,٦٤٣	٢,٠٨٥,٨٣٢	٨٢٢,٨٩٧	٩٦,٥٤٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,١٥٣,٤٥٨	١٣٨,٦٧٨	-	-	-	-	١,٠١٤,٧٨٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٠٠,٧١٧	٦٠٠,٧١٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٦,٥٠٢,٨٨١	٥,٧٠٦,٤٥١	١٧٦,٣٠٦	٨,٦٦٤,٣٤١	٨,٠٨٨,٨١٧	٢,٦١٢,٥٢٤	٢١,٢٥٤,٤٤٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٨١,٨٧٤	١٨١,٨٧٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥١٠	-	-	-	-	٣,٢٢٥	٤,٢٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٦,٠٣٦,٥٩٨	١٢,٢٢٦,٩٩١	٥١٥	٦,٤٢٠,٣١٨	٥,٦٠٠,٤١٠	٣,٣١٧,٠٤٣	٨,٤٧١,٣٢١	ودائع العملاء
٥٨,٢٢٣	٥٨,٢٢٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠١,٦٧٨	٢٠١,٦٧٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٦,٤٨٥,٨٨٣	١٢,٦٦٨,٧٦٦	٥١٥	٦,٤٢٠,٣١٨	٥,٦٠٠,٤١٠	٣,٣٢٠,٢٦٨	٨,٤٧٥,٦٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٠١٦,٩٩٨	(٦,٩٦٢,٣١٥)	١٧٥,٧٩١	٢,٢٤٤,٠٢٣	٢,٤٨٨,٤٠٧	(٧٠٧,٧٤٤)	١٢,٧٧٨,٨٣٦	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنبيه 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	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٦٧٨,٥٨٦	٤,٦٧٨,٥٨٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٩١٩,١٧٥	١٩,١٧٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٤٣,٤٣٢	-	-	-	٢,٥٧٧,٤٣٨	٩٧٠,١٠٠	١,٧٩٥,٨٩٤	أذون الخزانة
٢٥,٦١٤,٨٦٢	-	١٧٨,٢٦١	٤,٩٩٦,٨٢٠	٢,٤٦٧,١١٤	١,٣٠٨,٤٩١	١٦,٦٦٤,١٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤,٥٥٩	٢٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٨١٤,٣١٧	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٠,٢٦٨	١,٧٥٧,٢٧٠	١٠٠,١٤٠	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦١,٢٣٧	١٤٦,١٤٤	-	-	-	-	١٥,٠٩٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٨٥,٤٩٧	٤٨٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٧,٠٤١,٦٦٥	٥,٣٦٠,٦٠٠	١٧٨,٢٦١	٨,٩٤٧,٠٨٨	٧,٣٠١,٨٢٢	٤,٥٧٨,٧٣١	٢٠,٦٧٥,١٦٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٦١٣	٥,٦١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	-	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٤١,٠٤٧	٤,٤٩١,١٢٢	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥٠٩,٠٣١	١٨,١٠١,٣٥٦	ودائع العملاء
٢٠,٤٠٢	٢٠,٤٠٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٣٩,٨٨٢	٢٣٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٧,٣١٤,٧٦٢	٤,٧٥٧,٠١٩	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥١٢,٥٢٥	١٨,١٠٥,٦٨٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٧٢٦,٩٠٣	٦٠٣,٥٨١	١٧٧,٧٤٦	١,٢٠٠,٩٤٢	٣,١٠٨,٩٤٥	٢,٠٦٦,٢٠٦	٢,٥٦٩,٤٨٣	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	٢٠٢٢/٣/٣١
الأصول المالية							
١٧,٤٥٩	١٧,٤٥٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٣٢,٦٥٦	-	-	-	-	١١٦,٠١٧	٣١٦,٦٣٩	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٨٧	-	-	-	٤٣٦	١١,٣٥٧	٢,٥٩٤	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٦,٦٣٧	-	-	-	٢,٧٢٦	٢٢,٧١٥	١٦١,١٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٦٥٥	-	-	-	-	-	٦,٦٥٥	مشتقات مالية
١٢٩,١٣٤	-	-	-	١٢٩,١٣٤	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٩١	٣٩١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٨٧,٣١٩	١٧,٨٥٠	-	-	١٣٢,٢٩٦	١٥٠,٠٨٩	٤٨٧,٠٨٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٣٤,٨٦٥	١٣٤,٨٦٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤١,١٩٣	٢٢٨,٥٦٣	-	٢٨,٤٤٨	٧,٩٣١	٧٢,٨١٣	٢٠٣,٤٣٨	ودائع العملاء
٦,٤١٨	٦,٤١٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٣٢٥	٣٢٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧١٢,٨٠١	٣٧٠,١٧١	-	٢٨,٤٤٨	٧,٩٣١	٩٢,٨١٣	٢١٣,٤٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
٧٤,٥١٨	(٣٥٢,٣٢١)	-	(٢٨,٤٤٨)	١٢٤,٣٦٥	٥٧,٢٧٦	٢٧٣,٦٤٦	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	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٢١,٧٩٠	٢١,٧٩٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٧٠,١٩٠	-	-	-	-	١١٧,٩٩٨	١٥٢,١٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٢٤٩	-	-	-	٣,٣٩١	٢٢,٨١٢	١,٠٤٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٠,٥٧٣	-	-	-	٢,١٨٧	٣٠,٨٧٢	١٥٧,٥١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٥١	-	-	-	-	-	٣,١٥١	مشتقات مالية
١٣٤,٨٥٢	-	-	٨٦٣	-	١٣٣,٩٨٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٩٠	٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٤٨,١٩٥	٢٢,١٨٠	-	٨٦٣	٥,٥٧٨	٣٠٥,٦٧١	٣١٣,٩٠٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠	١٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥١,٥٩٠	١٥٧,٨٩٣	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٣٨,٣٠٨	٣٠٧,٧٣٦	ودائع العملاء
٣,١٥٦	٣,١٥٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢٣٢	٢٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٨٤,٩٨٨	١٦١,٢٩١	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٥٨,٣٠٨	٣١٧,٧٣٦	إجمالي الالتزامات المالية
٦٣,٢٠٧	(١٣٩,١١١)	-	(٢٥,٤٣٢)	(١٥,٧٨٠)	٢٤٧,٣٦٣	(٣,٨٣٣)	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	٢٠٢٢/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,١٤٣	٥,١٤٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٩,٤٥٢	٢٢,١٢٢	-	-	-	-	١٧,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٣٢٩	-	-	-	-	-	٢٠,٣٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٦	٦	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٤,٩٣٠	٢٧,٢٧١	-	-	-	-	٣٧,٦٥٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٩٨٢	٨٩,٤٩٣	-	-	٧٥٠	٣,٧٠٢	٢٨,٠٣٧	ودائع العملاء
١٢١,٩٨٣	٨٩,٤٩٤	-	-	٧٥٠	٣,٧٠٢	٢٨,٠٣٧	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٧,٠٥٣)	(٦٢,٢٢٣)	-	-	(٧٥٠)	(٣,٧٠٢)	٩,٦٢٢	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	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٣٠١	٥,٣٠١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٤٢٠	٢٧,٩٢٠	-	-	-	-	١,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٨٣	-	-	-	-	٣٧	١٥,٣٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥	٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٠,١٠٩	٣٣,٢٢٦	-	-	-	٣٧	١٦,٨٤٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٧	٧٢,٠٩٤	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	ودائع العملاء
١٠٥,٩٣٨	٧٢,٠٩٥	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٥,٨٢٩)	(٣٨,٨٦٩)	-	-	(١,٣٣٨)	(١,٠٤٤)	(١٤,٥٧٨)	فجوة إعادة تسعير العائد

د - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

• منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
١٨١,٨٧٤	-	-	-	-	١٨١,٨٧٤	الالتزامات المالية
٧,٥١٠	-	-	-	٣,٢٢٥	٤,٢٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٠٣٦,٥٩٨	٥١٥	١٢,٠٤٢,٥٠٥	٩,٨٢٢,٥٧٩	٤,٧٢٦,٧٩٤	٩,٤٤٤,٢٠٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٦,٢٢٥,٩٨٢	٥١٥	١٢,٠٤٢,٥٠٥	٩,٨٢٢,٥٧٩	٤,٧٣٠,٠١٩	٩,٦٣٠,٣٦٤	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤٥,٩٠٢,١٦٤	٥٥١,٠٠٢	١٣,٦٢٤,٣٩٤	١٢,٨٣٤,٧٤٢	٨,٠١٩,١٣٢	١٠,٨٧٢,٨٩٤	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	٢٠٢١/١٢/٣١
٥,٦١٣	-	-	-	-	٥,٦١٣	الالتزامات المالية
٧,٨١٨	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٠٤١,٠٤٧	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٢,٨٩١	١٠,٧٢٥,٣٤٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٧,٠٥٤,٤٧٨	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٦,٣٨٥	١٠,٧٣٥,٢٨١	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤٦,٥٥٦,١٦٨	٥١٦,٨٥٥	١٤,٢٠٠,٩١٨	١١,٤٩٣,٩٣٣	٨,٤٠٦,٩٤٢	١١,٩٣٧,٥٢٠	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	٢٠٢٢/٣/٣١
١٣٤,٨٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٦٥	الالتزامات المالية
٥٤١,١٩٣	-	١١٩,٠٤٣	٩٢,٠٦٦	٩٤,٦١٥	٢٣٥,٤٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	ودائع العملاء
٧٠٦,٠٥٨	-	١١٩,٠٤٣	١٠٢,٠٦٦	١١٤,٦١٥	٣٧٠,٣٣٤	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٧٨٦,٩٢٨	٨٦١	٣٠,٨١٣	١٨٨,١٤١	١٨٦,٠٤٦	٣٨١,٠٦٧	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	٢٠٢١/١٢/٣١
١٠	-	-	-	-	١٠	الالتزامات المالية
٥٥١,٥٩٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٠٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	ودائع العملاء
٥٨١,٦٠٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٣٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٤٣	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٤٧,٨٠٥	٦٩٣	٤١,٢٢٩	٦٠,٠٨٣	٣١٧,٠٨٢	٢٢٨,٧١٨	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	٢٠٢٢/٣/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٢١,٩٨٢	-	٢٩,٥٠٠	٢٦,١٤٥	١٠,٨٣٠	٥٥,٥٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٩٨٣	-	٢٩,٥٠٠	٢٦,١٤٥	١٠,٨٣٠	٥٥,٥٠٨	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٤,٩٢٤	-	١,٣٨٦	٤,٩٧٨	٤,١٠٣	٥٤,٤٥٧	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	٢٠٢١/١٢/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٠٥,٩٣٧	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٨	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠,١٠٤	-	١,١٣١	١,٦٤٧	٢,٢٩٧	٤٥,٠٢٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأدون 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	٢٠٢٢/٣/٣١
(٤,٣٣١)	-	-	(٤,٣٣١)	-	-	- مشتقات معدل العائد
(٤,٣٣١)	-	-	(٤,٣٣١)	-	-	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	٢٠٢١/١٢/٣١
٧٢	-	-	-	٧٢	-	- مشتقات معدل العائد
٧٢	-	-	-	٧٢	-	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 جنيه)

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	٢٠٢٢/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦,٤٥٢,٢٦٣	-	٤٦,٠٠٧	١٧٥,٣٥٥	٨٥,١٨٨	٦,١٤٥,٧١٣	- تدفقات خارجة
٦,٤٨٨,٩٤٩	-	٤٦,١٤٧	١٨٠,١٢٤	٨٨,١٢٦	٦,١٧٤,٥٥٢	- تدفقات داخلية
٦,٤٥٢,٢٦٣	-	٤٦,٠٠٧	١٧٥,٣٥٥	٨٥,١٨٨	٦,١٤٥,٧١٣	إجمالي التدفقات الخارجة
٦,٤٨٨,٩٤٩	-	٤٦,١٤٧	١٨٠,١٢٤	٨٨,١٢٦	٦,١٧٤,٥٥٢	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيه)

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	٢٠٢١/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	- تدفقات خارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	- تدفقات داخلية
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	إجمالي التدفقات الخارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	إجمالي التدفقات الداخلة

ج - بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٢/٣/٣١
٢,٦١٦,٧٣٩	-	٥٨٩,٢٤٢	٢,٠٢٧,٤٩٧	ارتباطات عن قروض
١٨,٦٢٠,٦٣٩	٢٠,٧٩٢	٥,٩٠٠,٦١١	١٢,٦٩٩,٢٣٦	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٥٢,٥١٤	-	-	٥٢,٥١٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢١,٢٨٩,٨٩٢	٢٠,٧٩٢	٦,٤٨٩,٨٥٣	١٤,٧٧٩,٢٤٧	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 ٤,٦٣٢ الف جنيه مقابل (٢١,٤٣٤) 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 طبقا لمقرارات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقا لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يوميا 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.

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٨٠٧,٠٥٥	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٩٠٢,١٩٠	١,٠٠٤,٩٤٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٤١٨,٥٧٠	٨,٨١٢,٠٠٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٣٤,٥٠٢,٤١٤	٣٦,٦٦٠,٩٠٤	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٤,٦٣٩	٥٣,٩٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٧٩٨,٢٦٨	٢,١٧٨,٥٤٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٤٠,٣٣٥,٣٢١	٣٨,٨٩٣,٣٧١	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
معيار كفاية رأس المال (%)		
٢٠,٨٧%	٢٢,٦٦%	

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

● لذا وجب الافصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر حيث بلغت النسبة ٢٠,٧٧% مقابل ١٩,٢٣% فى آخر سنة المقارنة.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٨٠٧,٠٥٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٨,٧٢٥,٨٣١	٦٢,٦٢٢,٦٨٢	تعرضات البنود داخل الميزانية
١١٩,٥٦٨	٢٣٦,٢٥٤	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٧٧٩,١٧٢	١٠,٩١٦,١٨٠	التعرضات خارج الميزانية
٦٨,٦٢٤,٥٧١	٧٣,٧٧٥,١١٦	إجمالي التعرضات
%١٠,٩٥	%١٠,٥٨	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. و يقوم 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 إلي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف علي الانخفاض علي مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلي حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلي 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 - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

❖ ضرائب الدخل

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

هـ - التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن 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 و الالتزامات

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.

(بالالف جنيهه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٣/٣١
						الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١,٠٠٤,٩٨٥	١٣١,٨٩٦	٤١٧,١٩٠	٦٧,٢٥١	٨٠,٨٣٧	٣٠٧,٨١١	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٣٨,٩٧٥)	١١,٩٦٦	(٢٢٩,٩٨١)	(٣٩,١٢٦)	(٤٥,٣٦٧)	(٣٦,٤٦٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٦٦,٠١٠	١٤٣,٨٦٢	١٨٧,٢٠٩	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	نتيجة أعمال القطاع
٦٦٦,٠١٠	١٤٣,٨٦٢	١٨٧,٢٠٩	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٩,٦٣٠)	(٣٨,٧٩٨)	(٥٠,٠٩٢)	(٨,١٢٨)	(١٢,٤١٩)	(٧٠,١٩٣)	الضريبة
٤٨٦,٣٨٠	١٠٥,٠٦٤	١٣٧,١١٧	١٩,٩٩٧	٢٣,٠٥١	٢٠١,١٥١	ربح الفترة
						الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٦٤,٣١٦,٣٦٠	١٦,٩٩٠,٣٧٢	٩,٦٨٦,٧٩٠	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	أصول النشاط القطاعي
٦٤,٣١٦,٣٦٠	١٦,٩٩٠,٣٧٢	٩,٦٨٦,٧٩٠	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	اجمالي الأصول
٥٦,٢٣٩,٨٣٨	٤,٣١٦,٢٨٠	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	التزامات النشاط القطاعي
٥٦,٢٣٩,٨٣٨	٤,٣١٦,٢٨٠	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	اجمالي الالتزامات

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

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٦٨٩,١٣٠	٥٠,٧٢٥	١٥١,٦٧٠	١,٤٨٦,٧٣٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠٢٣,١٢٠)	(٣٣,٠٠٧)	(١٣١,٥٩٠)	(٨٥٨,٥٢٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٦٦,٠١٠	١٧,٧١٨	٢٠,٠٨٠	٦٢٨,٢١٢	صافي إيرادات القطاع
٦٦٦,٠١٠	١٧,٧١٨	٢٠,٠٨٠	٦٢٨,٢١٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٩,٦٣٠)	(٣,٩٨٧)	(٤,٥١٨)	(١٧١,١٢٥)	الضريبة
٤٨٦,٣٨٠	١٣,٧٣١	١٥,٥٦٢	٤٥٧,٠٨٧	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	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

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٨٧,٦٧٧	٨٦١,٥٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٧٨٧,٦٧٧	٨٦١,٥٢١	
١٤٧,٩٥٠	١٦٦,٧٦٧	الإيرادات المشابهة: أذون خزانه
١٢٩,٥٩١	١١٠,٥٥٨	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
١٨٢,٢٥٢	٢١٥,٣٢٣	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٤٥٩,٧٩٣	٤٩٢,٦٤٨	
١,٢٤٧,٤٧٠	١,٣٥٤,١٦٩	
(١١,٤٦٩)	(١٤,١٣٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك
(٥٣٤,٩٧٠)	(٥٦٢,٨٣٨)	- العملاء
(٣,٥٩١)	(٣,٧٥٤)	- قروض أخرى
(٤٩)	(٤٧)	- أخرى
(٥٥٠,٠٧٩)	(٥٨٠,٧٧٦)	
٦٩٧,٣٩١	٧٧٣,٣٩٣	الصافي
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦٢,٣٩٦	١٨٣,٥٩٧	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢,٦٠٠	١٠,٢٣١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٥٢,٠٧٦	٥٠,٠٢١	أتعاب أخرى
٢١٧,٠٧٢	٢٤٣,٨٤٩	
(٧٤,٦٩٠)	(١٠٣,٣٦٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٧٤,٦٩٠)	(١٠٣,٣٦٩)	
١٤٢,٣٨٢	١٤٠,٤٨٠	الصافي

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		٨- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٥٩,٢١٤	٥٨,٦٣٦	عمليات النقد الأجنبي :		
١٢٤	٣,٠٢١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية		
٣,٥٣٨	٦,١٦٢	أرباح عقود مبادلة عملات		
٩,٠٩٣	٨,٩٥٣	أرباح عقود خيار عملات		
١,٤٩٢	(٣,٥٨٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٣	٣٧	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٧٣,٤٦٤	٧٣,٢٢٤	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
		الإجمالي		
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		٩- أرباح الاستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٣,٨٧١	١٧,٨٨٨	أرباح بيع أدون خزانة		
٣,٨٧١	١٧,٨٨٨			
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		١٠- (عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(١٣٧,٤١٢)	(٧٣,٣٥٥)	قروض وتسهيلات للعملاء		
١٤٢	(٦١٦)	أرصدة لدى البنوك		
٨,٩٤١	(٣,٤٠١)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
(١٢٨,٣٢٩)	(٧٧,٣٧٢)			
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		١١- مصروفات إدارية
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(١٤٣,٥٧٤)	(١٤٨,٧٦٥)	تكلفة العاملين		
(٢٩,١٦٠)	(٣٠,٩٩٨)	أجور ومرتبات		
(١٧٢,٧٣٤)	(١٧٩,٧٦٣)	تأمينات اجتماعية		
(١٥٥,٥٢٢)	(١٦٥,٧٣٧)	مصروفات إدارية أخرى		
(١٣,٨٤٤)	(٢٨,١٣١)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض		
(٣٤٢,١٠٠)	(٣٧٣,٦٣١)			

١٢- إيرادات / (خسائر) تشغيل أخرى

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦,٥٧٤	٩٥,٧٩٨	مخصصات أخرى
(٤١٠)	١٨,٥٨٤	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٦,٨٢٢	١٥٠	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣٠,٢٢٨	(٢,٥٠٤)	أخرى
<u>٩٣,٢١٤</u>	<u>١١٢,٠٢٨</u>	

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٣٩,٨٩٣	٦٦٦,٠١٠	الربح قبل الضرائب
(١٢١,٤٧٦)	(١٤٩,٨٥٢)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٩٠,٥٣٧)	(٨٩,٩٨٠)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٧٨,٩٧٣)	(٧٨,٨٦٣)	الضريبة المسددة على أذون وسندات الخزانة
١٢١,٣٠٧	١٣٩,٠٦٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,٥٢٣	-	تسويات سنوات سابقة
<u>(١٦٧,١٥٦)</u>	<u>(١٧٩,٦٣٠)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
٣١,٠%	٢٧,٠%	

١٤- نصيب السهم في الربح*

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧٢,٧٣٧	٤٨٦,٣٨٠	صافي الربح
(٣٥,٤١٠)	(٤٦,١٩٢)	ارباح العاملين المقترحة
٣٣٧,٣٢٧	٤٤٠,١٨٨	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٠,٢٧	٠,٣٥	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

* تم احتساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح بعد زيادة الاسهم العادية المصدرة - ايضاح ٣٣

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٧٧٧,٧٩٨	١,٨٢١,٠٢٧	أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٨٢,٣٩١	
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٣٠٣,٤١٨</u>	
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٣٠٣,٤١٨	ارصدة بدون عائد
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٣٠٣,٤١٨</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١,٢٦٧,٠٩٨	٣,٤٣٤,٩٥٦	ودائع لأجل
٨,٩٨٣,٢٧٩	٧,٢٣٣,٠٧٩	
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١٠,٦٦٨,٠٣٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣,٦٨١)	(٤,٩٤٣)	الرصيد
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>١٠,٦٦٣,٠٩٢</u>	
٦,٠٥١,٠٥٢	٥,٠٧١,٤٧٢	البنك المركزي المصري
٢٣,٢٠٥	٦٠٢,٥٨٧	بنوك محلية
٤,١٧٦,١٢٠	٤,٩٩٣,٩٧٦	بنوك خارجية
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١٠,٦٦٨,٠٣٥	
(٣,٦٨١)	(٤,٩٤٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>١٠,٦٦٣,٠٩٢</u>	الرصيد
١,٢٦٧,٠٩٨	٣,٤٣٤,٩٥٦	أرصدة بدون عائد
٨,٩٨٣,٢٧٩	٧,٢٣٣,٠٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١٠,٦٦٨,٠٣٥	
(٣,٦٨١)	(٤,٩٤٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>١٠,٦٦٣,٠٩٢</u>	الرصيد
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٣٣٤	٣,٦٨١	(عبء) الاضمحلال
٣٥١	٦١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤)	٦٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٣,٦٨١</u>	<u>٤,٩٤٣</u>	

<u>أذون الخزائنة</u> - ١٧	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٦٦,١٥٠	٤١٧,٩٧٥
٤٥١,٢٧٥	٧٧٤,٧٥٠
٣٥٠,٩٠٠	٣٧٦,١٧٥
٤,٣٣٥,٠٠٠	٤,١١٣,٠٧٥
(٢٥٩,٨٩٣)	(٢٧٧,١٣٢)
<u>٥,٣٤٣,٤٣٢</u>	<u>٥,٤٠٤,٨٤٣</u>
تتمثل أذون الخزائنة في أذون خزائنة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية	
	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوماً
	عوائد لم تستحق بعد
<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٨	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٢٨,٢٦٦	٢٦٢,٧٧٢
<u>٤٢٨,٢٦٦</u>	<u>٢٦٢,٧٧٢</u>
	قروض أخرى
	اجمالي
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ١٩	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٠,١٠١	٥٨,٣٣٤
١,٠٦٨,٦٣٦	١,٠٨٦,٠٥٨
٨,٢٤١,٥٥٧	٨,٥٥٢,٦٤٢
٢٢٣,٦٩٦	٢٥٠,٢٩٩
<u>٩,٥٩٣,٩٩٠</u>	<u>٩,٩٤٧,٣٣٣</u>
	حسابات جارية مدينة
	بطاقات ائتمان
	قروض شخصية
	قروض عقارية
	اجمالي (١)
	مؤسسات
	حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة
	قروض مشتركة
	قروض أخرى
	اجمالي (٢)
	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)
	يخصم:
	عوائد لم تستحق بعد
	العوائد المجنبة
	مخصص خسائر الازمحلال
	الصافي
	أرصدة متداولة
	أرصدة غير متداولة
(٧٣٨)	(٧٣٨)
(٩٣,١٤٦)	(٨٤,٩٢٢)
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٦١٢,٢٥٣)
<u>٢٨,٨٩٤,٠١٤</u>	<u>٣٠,٠٤٢,٣٩٦</u>
١٩,٦٩٢,٤٢٨	٢٠,٨٥٨,٦٤٨
١٠,٨١٠,٧٣٦	١٠,٨٨١,٦٦١
<u>٣٠,٥٠٣,١٦٤</u>	<u>٣١,٧٤٠,٣٠٩</u>

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/٣/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٩٠	٢٧١	٢٤٥,٦٠٢
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٨٣	(٢,٠٢٣)	٣٩,٧٨٤	(٣٨)	٣٧,٨٠٦
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٥,٣٥٧)	(٣٥,٨٥٢)	-	(٤١,٢٠٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٣,٤٦٦	١٤,٨٧٩	-	١٨,٣٤٥
	٤٩٤	٤٢,١١٦	٢١٧,٧٠١	٢٣٣	٢٦٠,٥٤٤

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية (رد) / عبء الاضمحلال	١,١٨٧,٩٩٨	٣٤,٤١٨	٤٦,٤٩٥	٧٥٣	١,٢٦٩,٦٦٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٢٠٠,٥٦٧)	٢٤٤,٨٤٥	(٨,٦٩١)	(٣٨)	٣٥,٥٤٩
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٤,٨٨٩)	-	-	-	(٤,٨٨٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٤٩	-	-	-	٤٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٢,٨٨١	٢,٢٨٧	٦,١٣٥	٣٣	٥١,٣٣٦
	١,٠٢٥,٤٧٢	٢٨١,٥٥٠	٤٣,٩٣٩	٧٤٨	١,٣٥١,٧٠٩
					١,٦١٢,٢٥٣

الف جنيه مصري

٢٠٢١/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦٥	١٩٩,٧٥٢
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٠٧)	٨,٨٤٣	١٨٨,٠٨١	٢٠٦	١٩٧,٠٢٣
مبالغ مستردة خلال السنة	-	(٢٩,٧٧٨)	(١٩٤,٩٣٥)	-	(٢٢٤,٧١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٧	١١,٥٠٥	٦١,٩٧٨	-	٧٣,٥٤٠
	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٩٠	٢٧١	٢٤٥,٦٠٢

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية (رد) / عبء الاضمحلال	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٥,٢٣٩	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٧,٨٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٨٢,٣٤٤	(٧٩٨)	(٥٩,٢٥٥)	(٨١٥)	١٢١,٤٧٦
مبالغ مستردة خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	١,٥٢٦	-	-	-	١,٥٢٦
الرصيد في آخر السنة المالية	(١,١٢٦)	(٢٣)	(٧٨)	(٤)	(١,٢٣١)
	١,١٨٧,٩٩٨	٣٤,٤١٨	٤٦,٤٩٥	٧٥٣	١,٢٦٩,٦٦٤
					١,٥١٥,٢٦٦

٢٠- المشتقات المالية

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

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ 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

٢٠٢٢/٣/٣١

<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>
٢٠,٥٠٣	٢٩,٤٨٢	٤,٨٩٩,٤٧٦	عقود عملة أجلة
٣٧,٧٢٠	٦٣,٥٠٧	١,٤٦٧,٩٣٤	عقود مبادلة عملات
١١٦,٩٨٣	١١٦,٩٨٣	٦,٨٧٥,٣٧١	عقود خيارات
<u>١٧٥,٢٠٦</u>	<u>٢٠٩,٩٧٢</u>	<u>١٣,٢٤٢,٧٨١</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٢٣١	٤,٥٦٢	١,٤٠٥,٧٣١	عقود مبادلة عائد
<u>٢٣١</u>	<u>٤,٥٦٢</u>	<u>١,٤٠٥,٧٣١</u>	
<u>١٧٥,٤٣٧</u>	<u>٢١٤,٥٣٤</u>	<u>١٤,٦٤٨,٥١٢</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢١/١٢/٣١

<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>
١٣,٩٧٣	١٢,٩٤٨	١,٧٢٩,٨٣٢	عقود عملة أجلة
٦,٤٢٨	١١,٦١١	١,٤٧٤,٨٩٢	عقود مبادلة عملات
٤٩,١٧٨	٤٩,١٧٨	٥,٠٥٤,١٥٢	عقود خيارات
<u>٦٩,٥٧٩</u>	<u>٧٣,٧٣٧</u>	<u>٨,٢٥٨,٨٧٦</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٤٢٥	٣٥٣	١,٠٥٥,٨٠٠	عقود مبادلة عائد
<u>٤٢٥</u>	<u>٣٥٣</u>	<u>١,٠٥٥,٨٠٠</u>	
<u>٧٠,٠٠٤</u>	<u>٧٤,٠٩٠</u>	<u>٩,٣١٤,٦٧٦</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢١ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٨٢١,٢٤٨	٦,٧٧١,٥٨١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢,١١٥,٠٤١	٢,٤٠٧,٥٨٠	أذون خزانة بالعملة الاجنبية
(٩,١٧٧)	(٦٤,٧٠٥)	عوائد لم تستحق بعد من اذون خزانة
<u>٢,١٠٥,٨٦٤</u>	<u>٢,٣٤٢,٨٧٥</u>	أذون خزانة بالعملة الاجنبية بالصافي
<u>٧,٩٣٣,٧٥١</u>	<u>٩,١٢١,٠٩٥</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٤٦,١٤٤	١٣٨,٦٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٠٩٣	١,٠١٤,٧٨٠	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>١٦١,٢٣٧</u>	<u>١,١٥٣,٤٥٨</u>	سندات حكومية
<u>٨,٠٩٤,٩٨٨</u>	<u>١٠,٢٧٤,٥٥٣</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		إجمالي الاستثمارات المالية
٤,٠٢٩,٢٩٦	٦,٤٢٧,٠٣٠	أرصدة متداولة
٤,٠٦٥,٦٩٢	٣,٨٤٧,٥٢٣	أرصدة غير متداولة
<u>٨,٠٩٤,٩٨٨</u>	<u>١٠,٢٧٤,٥٥٣</u>	
٧,٩٤٢,٢٠٥	١٠,١٢٩,٢٣٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٧,٩٤٢,٢٠٥</u>	<u>١٠,١٢٩,٢٣٦</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من		٢٠٢٢/٣/٣١
	خلال الأرباح والخسائر	خلال الدخل الشامل	
٨,٠٩٤,٩٨٨	١٦١,٢٣٧	٧,٩٣٣,٧٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤,٧٥١,٥٩١	١١,٦٩٩,٩٠٨	٣,٠٥١,٦٨٣	إضافات
(١٢,٩٠١,٧٨٧)	(١٠,٧٠٤,٠٩٧)	(٢,١٩٧,٦٩٠)	إستبعادات
٤,٠٦٠	-	٤,٠٦٠	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٣٣١,٦٦٥	-	٣٣١,٦٦٥	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٥,٩٦٤)	(٣,٥٩٠)	(٢,٣٧٤)	صافي التغير في القيم العادلة
١٠,٢٧٤,٥٥٣	١,١٥٣,٤٥٨	٩,١٢١,٠٩٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من		٢٠٢١/١٢/٣١
	خلال الأرباح والخسائر	خلال الدخل الشامل	
٧,٢٢٥,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٤,٣٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٥٤,٥٨٢,٤٩٥	٥٠,٢٨٥,٣٦٥	٤,٢٩٧,١٣٠	إضافات
(٥٣,٧٥٥,٩٩٧)	(٥٠,٢٩١,٤٩٩)	(٣,٤٦٤,٤٩٨)	إستبعادات
٧٠,٨٩١	-	٧٠,٨٩١	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٢٤,٧٥٩)	١٦,٢١٨	(٤٠,٩٧٧)	صافي التغير في القيم العادلة
٨,٠٩٤,٩٨٨	١٦١,٢٣٧	٧,٩٣٣,٧٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ - 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
٧٠٤,٢٠٨	٥٨٩,٤٤٦	٢٢,٧١٦	٣,٨٣٨
٧٠٣,٠٢٧	٥٧٩,٧٧٧	٨٠,٥٧٢	١٣,٩٤٧

٢٠٢٢/٣/٣١

٢٠٢١/١٢/٣١

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٨,٩٨٧	٤٠٥,٣٦٢	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
(٢٢٢,٣٤٤)	(٢٦٧,٨٣٣)	التكلفة
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٣٧,٥٢٩</u>	مجمع الاستهلاك
		<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٢٦,٦٤٣	١٣٧,٥٢٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٥٦,٣٧٥	٣,٧٥٠	إضافات
(٤٥,٤٨٩)	(١١,٦٨١)	تكلفة استهلاك
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١٢٩,٥٩٨</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
		<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
٤٠٥,٣٦٢	٤٠٩,١١٢	التكلفة
(٢٦٧,٨٣٣)	(٢٧٩,٥١٤)	مجمع الاستهلاك
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١٢٩,٥٩٨</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٩١,٧٢٤	٦٠٧,٩٦٧	إيرادات مستحقة
٢٩٣,٦٢٨	٣٠١,١١٧	مصروفات مقدمة
١١١,١٧٥	١١٩,٠٩٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	١١٧,٩٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٢,٠٣٢	١٠,٧٣٧	تأمينات و عهد
١٩٧,٥٧٤	١٦٧,٠٨٣	أخرى
<u>١,١٦٤,٦٤٢</u>	<u>١,٣٢٣,٩٧١</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 ٢٠٢١	١٠٨,٧٢٩	٤٠٨,٣٦٩	٢٩٩,٧٩١	٢٣,٤٨٦	٢٨٠,٩١١	٤٨,٨١٤	٣٨,٦٢٨	١٠٧,٧٦٤	١,٣١٦,٤٩٢
التكلفة	-	(١٤١,٥٣٤)	(٢٠٦,٨٨٦)	(١٦,٢٨٤)	(٢١٨,٩٧١)	(٣٢,٣٥٧)	(٢٢,٢٧٢)	(٤٨,٦٠٣)	(٦٨٦,٩٠٧)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٦٦,٨٣٥	٩٢,٩٠٥	٧,٢٠٢	٦١,٩٤٠	١٦,٤٥٧	١٦,٣٥٦	٥٩,١٦١	٦٢٩,٥٨٥
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اضافات	-	-	١٨,٥٢١	٣,٦٧٦	٢٠,٩٢٠	٣,٤١٢	٦٤٨	٢٥,٩٥٩	٧٣,١٣٦
استبعادات - التكلفة	(٥١,٩٠٧)	-	(١١,٧٦٥)	(١,٨٩٤)	(٥,١٩٠)	(٢,٣٩٤)	(١,٠٤٣)	(٣,٢٩٨)	(٧٧,٤٩١)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٧٢٩)	(٣٥,٠٢٠)	(٣,٤١٢)	(٢٠,١٧٦)	(٤,١٣٩)	(٣,٢٤٩)	(١٠,٩٠٩)	(٩٠,٦٣٤)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	١١,٧٣٦	١,٨٩٤	٤,٧٩٥	٢,٣٨٨	١,٠٤١	٣,٢٥٢	٢٥,١٠٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٥٣,١٠٦	٧٦,٣٧٧	٧,٤٦٦	٦٢,٢٨٩	١٥,٧٢٤	١٣,٧٥٣	٧٤,١٦٥	٥٥٩,٧٠٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٤٠٨,٣٦٩	٣٠٦,٥٤٧	٢٥,٢٦٨	٢٩٦,٦٤١	٤٩,٨٣٢	٣٨,٢٣٣	١٣٠,٤٢٥	١,٣١٢,١٣٧
التكلفة	-	(١٥٥,٢٦٣)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٤,٣٥٢)	(٣٤,١٠٨)	(٢٤,٤٨٠)	(٥٦,٢٦٠)	(٧٥٢,٤٣٥)
مجمع الاهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٥٣,١٠٦	٧٦,٣٧٧	٧,٤٦٦	٦٢,٢٨٩	١٥,٧٢٤	١٣,٧٥٣	٧٤,١٦٥	٥٥٩,٧٠٢
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اضافات	-	-	١٠,٠٤١	-	٥,٤٩٤	٦٤	-	٨٥٣	١٦,٤٥٢
استبعادات - التكلفة	-	-	-	(١٤٧)	-	-	-	-	(١٤٧)
تكلفة اهلاك	-	(٣,٤٣١)	(٨,٤٣٠)	(٧٤٩)	(٥,٤١٠)	(١,٠٥٣)	(٨١٥)	(٢,٩٠٥)	(٢٢,٧٩٣)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	-	١٤٧	-	-	-	-	١٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٤٩,٦٧٥	٧٧,٩٨٨	٦,٧١٧	٦٢,٣٧٣	١٤,٧٣٥	١٢,٩٣٨	٧٢,١١٣	٥٥٣,٣٦١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٤٠٨,٣٦٩	٣١٦,٥٨٨	٢٥,١٢١	٣٠٢,١٣٥	٤٩,٨٩٦	٣٨,٢٣٣	١٣١,٢٧٨	١,٣٢٨,٤٤٢
التكلفة	-	(١٥٨,٦٩٤)	(٢٣٨,٦٠٠)	(١٨,٤٠٤)	(٢٣٩,٧٦٢)	(٣٥,١٦١)	(٢٥,٢٩٥)	(٥٩,١٦٥)	(٧٧٥,٠٨١)
مجمع الاهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٤٩,٦٧٥	٧٧,٩٨٨	٦,٧١٧	٦٢,٣٧٣	١٤,٧٣٥	١٢,٩٣٨	٧٢,١١٣	٥٥٣,٣٦١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	فائدة القرض*	قروض أخرى - ٢٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٥٧,١٦٧	١٨٢,٦٤٣	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,١٦٧	١٨٢,٦٤٣	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,١٦٧	١٨٢,٦٤٣	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٧١,٥٠١</u>	<u>٥٤٧,٩٢٩</u>		

* اسعار الفائدة المطبقة الواردة اعلاه طبقاً للعقد المبرم في ابريل ٢٠١٧.

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	التزامات أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٣,٥٣٥	٢٠٧,٦٥٦	عوائد مستحقة
٣٦,٦١٦	٤٧,٢١١	ايرادات مقدمة
٤٦٧,١٦٢	٥١٤,١٥٧	مصروفات مستحقة
-	٩٢٥,٠٠٠	دائنو توزيعات
١,٢٥٢,٢٩٤	١,٤١٨,٠٣٧	دائنون متنوعون
<u>١,٩٩٩,٦٠٧</u>	<u>٣,١١٢,٠٦١</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	مخصصات أخرى - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣٦,٧٨٣	٣٤٧,١٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٨١١)	١٥,٣٩٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٩٠٩	(٩٥,٧٩٨)	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(١,٧٢٩)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٢٦٦,٧٤٨</u>	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٥٥,٣٦٩	٦٥,١٦٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٩١,٧٨٣	٢٠١,٥٧٩	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٢٦٦,٧٤٨</u>	الرصيد في آخر الفترة

<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٢	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١
<u>١٦٣,٩٠١</u>	<u>١٦٣,٩٠١</u>

التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر 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 الطبي 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	١٥,٤٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٣,٠٠%
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	١٥,٤٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية للالتزام لا يختلف جوهريا عن القيمة العادلة 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 .

٣٣- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى اجريكول SA	٥٩٢,٣١٨,١١٠	٤٧,٣٩%	٢,٣٦٩,٢٧٢
كريدى اجريكول كوريريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايش شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١١٧,٥٨٥,٥٤٣	٩,٤١%	٤٧٠,٣٤٢
اخرى	٣٧٦,٧٦٨,٧٨٧	٣٠,١٣%	١,٥٠٧,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنيه مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية .

٣٤- الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,١٩٠	٢,٧٢٥		
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١		
٦٥,٢١٤	-		
٦٣,١٨٣	٤٨,٩١٤		
١٤٦,٧٢٥	١٤٧,٨٩٥		
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١		
١,٠٠٦,٦٩٧	١,٠٠٦,٠٩٦		

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٦٥٥	٢,١٩٠		
٥٣٥	٥٣٥		
٢,١٩٠	٢,٧٢٥		

٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٧٤,٣٠١	٦٢١,٨٣٤		
٤٧,٥٣٣	٧٧,١٧٧		
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١		

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي خاص</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥,٢١٤	-	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.		
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٢,٠٦٧	-	الرصيد في أول الفترة المالية
١,١١٦	٤٨,٩١٤	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦٣,١٨٣</u>	<u>٤٨,٩١٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧٦,٠٤٧	١٣٩,٦٧٣	الرصيد أول الفترة
(٢٩,٣٢٢)	٨,٢٢٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>١٤٦,٧٢٥</u>	<u>١٤٧,٨٩٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	المحول خلال السنة المالية السابقة
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٠٢٧,٦١٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٣١,٦٣٠)	(١,٠٧١,٥٨٣)	الأرباح الموزعة
(٤٧,٥٣٣)	(٧٧,١٧٧)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١,١١٦)	(٤٨,٩١٤)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٥٣٥)	(٥٣٥)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٣,٦٣٨)	(١٥,٤٣٠)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٣٧٢,٧٣٧	٤٨٦,٣٨٠	أرباح الفترة المالية
<u>٥,٢٠٥,٨٩٨</u>	<u>٢,٠٧٠,٤٢٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٢,١٣١,٦٧٣	خطابات الضمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	٤,٣١٧,٦٤٢	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
٢,٠٥٦,٩٢٤	٢,١٧١,٣٢٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٦١٦,٧٣٩	إرتباطات عن قروض
<u>١٨,٢٧٧,١٢٣</u>	<u>٢١,٢٣٧,٣٧٨</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 ٨,٨٣٦ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٢,٥١٤ الف جنيه.

٣٦- 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.

٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٧٥٦,٠٣٧	١,٨٢١,٠٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٤٢,٧٨٢	٩,٣٦٩,٠٤١	أرصدة لدي البنوك
١,٠٠٣,٦٥١	٤١٤,٠٧٩	أدون الخزنة
<u>١٢,٧٠٢,٤٧٠</u>	<u>١١,٦٠٤,١٤٧</u>	

٣٧- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٥٩,٠٦١,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٩٣,٧٤ 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 ١٣٠,٨٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٧,١٧٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٨١,١٨ 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 ٧٥,٨٤٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٩,٨٩٤,٦٦٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٢٢,٩٤ 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 ٧٨٤,١٨٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٢,٥٤٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٥٠,٩١ 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 ٣٠,١٤٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨- 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		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٩,٢٧٣	٣٥٥,٠٢٦	القروض القائمة في أول الفترة
٢٣٥,٧٥٣	١٦,٠٣٧	القروض الصادرة خلال الفترة
٣٥٥,٠٢٦	٣٧١,٠٦٣	القروض القائمة في آخر الفترة
٢٥,٠٧٣	٨,٨٥٣	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٣٣	٦,٣٦٠	الودائع في أول الفترة
٤,١٢٧	٣,٦٠٤	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٦,٣٦٠	٩,٩٦٤	الودائع في آخر الفترة
٣	٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٦,٤٢٤	٢٤٢,٥٩٩	أرصدة لدى البنوك
١,٤٩٨	١٧٩,٧٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٥٢٨	٢٤٠	مصروفات إدارية و عمومية
٤٧١,٥٠١	٥٤٧,٩٢٩	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٥,٠٣٩	-	توزيعات

٣٩- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٠٨٣ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٦٠٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤٠ - الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
		الأصول الضريبية المؤجلة:-
٤٨,٣٩٢	٥٣,٢٠٩	المخصصات
<u>٤٨,٣٩٢</u>	<u>٥٣,٢٠٩</u>	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
٤١,٥٤٦	٣٨,٠٠٣	أصول ثابتة
<u>٤١,٥٤٦</u>	<u>٣٨,٠٠٣</u>	
<u>٦,٨٤٦</u>	<u>١٥,٢٠٦</u>	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.

٤١ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكالبيون 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 و سداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧

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

فترة من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، و سداد الضرائب المستحقة.

فترة ٢٠٢١

قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن الفترة ، و سداد الضرائب المستحقة.

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، و سداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

• ضريبة الدمغة

بنك كريدبي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقد تم السداد .

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧

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

فترة : ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩ / ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.
