

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة و المراجعة
محاسبون قانونيون و إستشاريون

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المجمع
٥	قائمة الدخل المجمع
٦	قائمة الدخل الشامل الأخر المجمع
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٨٤-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المجمع و الدخل الشامل الاخر المجمع و التغيير في حقوق الملكية المجمع وقائمة التدفقات النقدية المجمع المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع، وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا على تأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

الاستنتاج

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



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة لإدارة المراجعة المالية رقم (٧٣)

MAZARS مصطفى شوقي

مراقب الحسابات



القاهرة في ١٠ ابريل ٢٠٢١
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة لإدارة المراجعة المالية رقم (١٠٢)

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ مارس ٢٠٢١

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	إيضاح رقم	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,١٥٩,٨٥٩	١٥	الأصول
٦,٩٢٨,٢٦٠	١٠,٩٣٢,٢٢٦	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٥,٠٠٩,٠٠٧	٤,٨٤٤,٩٢١	١٧	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	١٨	أذون خزانه
٢٥,٦٧٢,٥٠٨	٢٥,٥٠١,٨٩٢	١٩	قرض وتسهيلات للبنوك
٦١,٤٦٢	٧٤,٠٩٣	٢٠	قرض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٧,٠٧٦,٣٢٤	٧,٠٥٥,٧١٤	٢١	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	٣١٢,٣٣٧	٢١	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٢٦,٦٨٠	١٢٧,٩٠٣	٢٢	أصول غير ملموسة
١,١٣٠,٧٢٢	١,١٠٥,٦٥٠	٢٣	أصول أخرى
٦٤٦,٨٧٣	٥٨٧,٦٩٢	٢٤	أصول ثابتة
٥١,٨٩١,٧٦٢	٥٤,٧١٦,٣٣٦		إجمالى الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	٢٥	أرصدة ممتددة للبنوك
٩,٤٢٢	٨,٧٤١	٢٦	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,٢٥١,٧٧٠	٤٣,٥٩١,٢٥٢	٢٧	ودائع العملاء
٦٦,٠١٣	٨٣,٤٥٦	٢٠	مشتقات مالية
٦٤١,٧٣٠	٦٠٩,٩٥٢	٢٨	قرض أخرى
١,٩١٨,٧٧٤	١,٧٥٣,٩٩٧	٢٩	إلتزامات أخرى
٢٢٣,٩٧٩	٢٧٤,٣٥٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٣٦,٧٨٣	٣١٩,٣٥٨	٣٠	مخصصات أخرى
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥	٣١	التزامات مزايا التقاعد
١٤٤	١٢٣		الضريبة المؤجلة
٤٤,٦٥٧,١٨٠	٤٧,٢٧٨,٨٩٧		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٢	أمر، المال المدفوع
٩٩٤,٣٦٤	١,٠١٩,٠٢٣	٣٣	إحتياطيات
٤,٩٩٦,٥٣٣	٥,١٧٤,٧٣٢	٣٣	ارباح محتجزة
٧,٢٣٤,٥٦٥	٧,٤٣٧,٤٢٣		
١٧	١٦		
٧,٢٣٤,٥٨٢	٧,٤٣٧,٤٣٩		
٥١,٨٩١,٧٦٢	٥٤,٧١٦,٣٣٦		إجمالى حقوق الملكية
			إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيبيد تريويل
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحتود مرفق

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

عن الفترة المنتهية في		رقم	
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٣٦٦,٦١١	١,٢٥٧,٨٠٧	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦١٣,٥٣٦)	(٥٥٢,٦٦٤)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٥٣,٠٧٥</u>	<u>٧٠٥,١٤٣</u>		صافي الدخل من العائد
١٩٨,٧٣٩	٢١٨,٤٣١	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٦,٣٣١)	(٧٤,٨٧٨)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٣٢,٤٠٨</u>	<u>١٤٣,٥٥٣</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٧,٥٧٨	٧٣,٤٦٤	٩	صافي دخل المتاجرة
٧,٤٨٥	٣,٨٧١	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٩,٩٦٨)	(١٢٦,٠٢١)	١١	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٣٢,٧٥٢)	(٣٤٦,٥٦٠)	١٢	مصروفات إدارية
٥,٣٩٥	٩٣,٢١٤	١٣	(مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٥٩٣,٢٢١</u>	<u>٥٤٦,٦٦٤</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٥٣,٢٥٥)	(١٦٨,١٣٨)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٣٩,٩٦٦</u>	<u>٣٧٨,٥٢٦</u>		صافي أرباح الفترة
٤٣٩,٩٦٦	٣٧٨,٥٢٦		نصيب الشركة الأم
-	-		حقوق الأقلية
<u>٤٣٩,٩٦٦</u>	<u>٣٧٨,٥٢٦</u>		

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤ متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

عن الفترة المنتهية في		
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٣٩,٩٦٦	٣٧٨,٥٢٦	صافي أرباح الفترة
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(١٠٤,٦٤٨)	(٢٠,٣٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٠٤٣	(٨,٩٤١)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٥٤)	(٥٧)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(١٠١,٢٥٩)</u>	<u>(٢٩,٣٢٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٣٣٨,٧٠٧</u>	<u>٣٤٩,٢٠٤</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

		<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>				
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,١٨١,١٥٥	١٧	٧,١٨١,١٣٨	٥,٠٣٢,٧١٢	٩٠٤,٧٥٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٢٨٨,٢٦٣)	(١)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	-	-	(٢٣٧)	٢٣٧	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١١٨,٤٠٩)	١١٨,٤٠٩	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٨٩٢,٨٩٢	١٦	٥,٨٩٢,٨٧٦	٣,٦٢٥,٢٦٩	١,٠٢٣,٩٣٩	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(١٠١,٢٥٩)	-	(١٠١,٢٥٩)	-	(١٠١,٢٥٩)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤٣٩,٩٦٦	-	٤٣٩,٩٦٦	٤٣٩,٩٦٦	-	-	أرباح الفترة المالية
<u>٦,٢٣١,٥٩٩</u>	<u>١٦</u>	<u>٦,٢٣١,٥٨٣</u>	<u>٤,٠٦٥,٢٣٥</u>	<u>٩٢٢,٦٨٠</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

		<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>				
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٢٣٤,٥٨٢	١٧	٧,٢٣٤,٥٦٥	٤,٩٩٦,٥٣٣	٩٩٤,٣٦٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣٢,٧٠٩)	(١)	(١٣٢,٧٠٨)	(١٣٢,٧٠٨)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	-	-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٤٨,١٠١)	٤٨,١٠١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	(٤,٢٢٩)	٤,٢٢٩	-	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
(١٣,٦٣٨)	-	(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٠٨٨,٢٣٥	١٦	٧,٠٨٨,٢١٩	٤,٧٩٦,٢٠٦	١,٠٤٨,٣٤٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٢٩,٣٢٢)	-	(٢٩,٣٢٢)	-	(٢٩,٣٢٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣٧٨,٥٢٦	-	٣٧٨,٥٢٦	٣٧٨,٥٢٦	-	-	أرباح الفترة المالية
<u>٧,٤٣٧,٤٣٩</u>	<u>١٦</u>	<u>٧,٤٣٧,٤٢٣</u>	<u>٥,١٧٤,٧٣٢</u>	<u>١,٠١٩,٠٢٣</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥٩٣,٢٢١	٥٤٦,٦٦٤		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨,٧٥٥	٣٣,٥١٣		إهلاك واستهلاك
٢٩,٩٦٨	١٢٦,٠٢١	١١	عبء / (رد) أضحلال عن خسائر الائتمان
(٣,٩٩١)	(١٦,٥٧٤)	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
-	(١٣٩)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٢,٢٨١)	(١٦,٩٥١)	٢١	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٧٢٩)	(٧٦٣)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٤٢,٥١٤	٤,٥٢١	٢١	فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١,١٨٧	٢,٩٤١		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١)	(٤٦,٨٢٢)		(ارباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
(٨,٦٤٩)	(٦٩٠)		فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى
٦٨٦,٩٩٤	٦٣١,٧٢١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الالتزامات
٥٦٦,١١٧	١,٠١٠,٨٢٤		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٦٠,٣٧٢	٢١,٢٩٠		أرصدة لدى البنوك
(٧٥,٤٧٢)	٦٠٤,٠٢٦		أذون خزانة و اوراق حكوميه اخرى
(٨٩٧,٧٠٩)	٢٤,٩٤١		قروض للعملاء والبنوك
١٤,٣٢٣	٨,٣١١		مشتقات مالية (بالصافي)
(١٧٣,٩٣٨)	٢٥,٠٧٢		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١٦٢,٢٥٧)	٤٢٩,٠٩٩		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٥,٢٩٨	٢,٣٣٩,٤٨٢		ودائع العملاء
(١٧٧,٢٦١)	(١٧٩,٠٩٦)		إلتزامات أخرى
(١٢٨,١٣٧)	(١١٧,٧٨٤)		ضرائب الدخل المسددة
٤٨٨,٣٣٠	٤,٧٩٧,٨٨٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٠,٦٤٧)	(٢٧,٤٦٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١	٩٨,٧٢٩		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩,١١٣,١٥٣	١٣,٦٠٢,٩٣٨		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,٤١٩,٦٦٥)	(١٣,٧٥٧,٨٥٥)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣١٧,١٥٨)	(٨٣,٦٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥,٦٥٢)	(٣١,٠٨٨)		قروض طويلة الاجل
(٢١٨,٤٢٧)	(١٣٢,٧٠٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٢٤,٠٧٩)	(١٦٣,٧٩٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥٢,٩٠٧)	٤,٥٥٠,٤٣٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧,٤١٥,٨٦٧	٨,١٥٢,٧٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧,٣٦٢,٩٦٠	١٢,٧٠٣,٢١٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣,٧٠٤,٨٧١	٤,١٥٩,٨٥٩	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٠٣٢,٧٦٥	١٠,٩٣٥,٤١٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٨٦١,١٧٣	٤,٨٤٤,٩٢١	١٧	أذون خزانة
(٢,٤١٨,٥٣١)	(٢,٤٠٣,٨٢٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,١١٨,٧٢٩)	(٩٩١,٨٨٨)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٦,٦٩٨,٥٨٩)	(٣,٨٤١,٢٧٠)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٧,٣٦٢,٩٦٠	١٢,٧٠٣,٢١٤	٣٥	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

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

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٤ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٣٢ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري **EHFC** "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢١

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ". الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً 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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق ملكيته.

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بش من فصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا .
بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا 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 الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية .

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

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

❖ أسس التجميع

🏢 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث تم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

اسم الشركة	:	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الكيان القانوني	:	شركة مساهمة مصرية
الجنسية	:	مصرية
تاريخ الاستحواذ	:	٢١ ديسمبر ٢٠٠٩
النشاط	:	تمويل عقارى
نسبة المساهمة	:	٩٩,٩٩%

🏦 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناه والقيمة الدفترية لصادف الأصول للشركة التابعة.

🏦 الشركات الشقيقة

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

🏦 عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك و الشركة التابعة.

🏦 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصادف الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية (أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر). ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالنسبة لهدف في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

📌 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

📌 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

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

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

• تغطية القيمة العادلة

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

• تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالارباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطي تأثير فيها علي الارباح والخسائر. وتؤخذ الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلي "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة التغطية أو اذا لم تعد التغطية تفي بشروط 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 والالتزمات 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 تدخل المجموعة في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار

العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

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

-**المرحلة الاولى** : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

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

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

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

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

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

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

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

📌 **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.**

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

📌 **المعايير الكمية.**

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

📌 **المعايير النوعية.**

- **قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.**

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

في حالة التوقف عن السداد.

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق. الترقى بين المراحل (٣,٢,١).

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

❖ الأصول غير الملموسة

🚩 الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

🚩 برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد

عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما

لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكافة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قررت المجموعة ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

التأجير

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

النقدية وما في حكمها

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

المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي 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 اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

📌 التزامات المعاشات

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

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

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

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

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات 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 (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

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

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

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

📌 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

🏡 التأمينات الاجتماعية

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

🏡 حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند 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 على الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الاندفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

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

❖ رأس المال

📌 تكلفة رأس المال

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

📌 توزيعات الأرباح

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

📌 أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المجموعة على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣).

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

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

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

○ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان :** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letters of Credit التي تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٣/٣١		درجات التقييم
مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٠,٣%	٥١,٤%	١٨,٧%	٤٧,٤%	١. ديون جيدة
١٣,٥%	٤٣,٧%	٣٢,١%	٤٧,٩%	٢. المتابعة العادية
٢١,٤%	١,٩%	٣,٥%	١,٣%	٣. المتابعة الخاصة
٤٤,٨%	٣,٠%	٤٥,٧%	٣,٤%	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكال التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام المجموعة لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,٤٠٣,٨٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٣١,٥٩٤	١٠,٩٣٥,٤١٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	٤,٨٤٤,٩٢١	أذون الخزانة
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٧٧,٧٢٨	٦١,٧١١	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	١,٠٠٣,٧٢٤	- بطاقات ائتمان
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٣٠٨,٩٠٨	- قروض شخصية
٤١٩,٦٦٧	٥١٢,٩٥٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٣,٧٢٦,٦٩٨	١٣,٧٨٢,٣٦٩	- حسابات جارية مدينة
١,٣٨٠,٠٣٦	١,١٩٥,٧٢٢	- قروض مباشرة
٢,٢٩١,٧٦٢	٢,١٠٩,٦٠٧	- قروض مشتركة
٦٠,٠٢٢	٥٣,٤٠٤	- قروض أخرى
٦١,٤٦٢	٧٤,٠٩٣	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٧,٠٧٦,٣٢٤	٧,٠٥٥,٧١٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٤٣,٩٨١	٤٧٨,٧٣٨	أصول أخرى
٥٠,٠٣٣,١٢٧	٥٢,٨٣٥,١٥٤	الاجمالي

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢١، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤ ٪ في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣٪ مقابل ٢٤٪ في آخر سنة المقارنة. وثثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥٪ في آخر سنة المقارنة.
- ٩١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١٪ في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٩٣٢,٦٦٨ الف جنيه مقابل ٨٢٢,٠٨٤ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١ درجة الائتمان
٩,٨٥٩,٤٣٨	-	١,٣٨٤,٦١٦	٨,٤٧٤,٨٢٢	ديون جيدة
١,٠٧٥,٩٧٦	-	٢٣٥,٦٣٧,٠٠	٨٤٠,٣٣٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,١٨٨)	-	(٣,١٢٩)	(٥٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩٣٢,٢٢٦	-	١,٦١٧,١٢٤	٩,٣١٥,١٠٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/٣/٣١ درجة الائتمان
٦,٦١٣,٦٢٤	-	١,٠١٣,١٧٩	٥,٦٠٠,٤٤٥	ديون جيدة
٣١٧,٩٧٠	-	-	٣١٧,٩٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٣٣٤)	-	(٣,٢٩٤)	(٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٢٨,٢٦٠	-	١,٠٠٩,٨٨٥	٥,٩١٨,٣٧٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١ درجة الائتمان
٦١,٢٧٠	-	-	٦١,٢٧٠	ديون جيدة
٩,٢٣٨,٠٣٥	-	٢٥٩,٣٣٤	٨,٩٧٨,٧٠١	المتابعة العادية
٣٣٣,٨١٩	-	٣٣٣,٨١٩	-	متابعة خاصة
٢٥٤,١٧٧	٢٥٤,١٧٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٥٢,٥٦٢)	(١٤٠,٦٥٢)	(٥٦,١٦٤)	(٥٥,٧٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٣٤,٧٣٩	١١٣,٥٢٥	٥٣٦,٩٨٩	٨,٩٨٤,٢٢٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/٣/٣١ درجة الائتمان
٧٧,٢٦٧	-	-	٧٧,٢٦٧	ديون جيدة
٩,٠٤٧,١١٤	-	١٢,٩١٢	٩,٠٣٤,٢٠٢	المتابعة العادية
٣٦٧,٩٤٢	-	٣٦٧,٩٤٢	-	متابعة خاصة
١٤١,٧٩٤	١٤١,٧٩٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٠٦,٢٨١)	(٨٣,٤٠٠)	(٥٨,٤٤٧)	(٦٤,٤٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٤٢٧,٨٣٦	٥٨,٣٩٤	٣٢٢,٤٠٧	٩,٠٤٧,٠٣٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١ درجة الائتمان
١٢,٧٥٢,٤٧٩	-	٥٩٦,٥٩٥	١٢,١٥٥,٨٨٤	ديون جيدة
٣,٧٠٠,٥٢٣	-	٢,٥٤٧,٢٣٤	١,١٥٣,٢٨٩	المتابعة العادية
١٧,١٨٣	-	١٧,١٨٣	-	متابعة خاصة
٦٧٨,٤٩١	٦٧٨,٤٩١	-	-	ديون غير منتظمة
(١,١٩٦,٣٩١)	(٥٢١,٩٨٩)	(٤٠٥,٨٦٨)	(٢٦٨,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٩٥٢,٢٨٥	١٥٦,٥٠٢	٢,٧٥٥,١٤٤	١٣,٠٤٠,٦٣٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/٣/٣١ درجة الائتمان
١٣,٨٥٦,٤٢٩	-	٥٢٧,١٩٣	١٣,٣٢٩,٢٣٦	ديون جيدة
٢,٧٨٧,٩٣٣	-	١,٦٤٢,٩٧٩	١,١٤٤,٩٥٤	المتابعة العادية
١٣٣,٨٦٦	-	١٣٣,٨٦٦	-	متابعة خاصة
٦٨٠,٢٩٠	٦٨٠,٢٩٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,١٤٣,٥٨٥)	(٥٢١,٦٢٠)	(٣٤٨,٠٠٠)	(٢٧٣,٩٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٣١٤,٩٣٣	١٥٨,٦٧٠	١,٩٥٦,٠٣٨	١٤,٢٠٠,٢٢٥	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٠٥٥,٧١٤	-	٢,٠٩٦,٤٠٠	٤,٩٥٩,٣١٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٢,٦٦٤)	-	(٣٢,٦٦٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٢٣,٠٥٠	-	٢,٠٦٣,٧٣٦	٤,٩٥٩,٣١٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/٣/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٠٧٦,٣٢٤	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٥٠,١٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٣٤,٦٧٢	-	٢,٠٨٤,٥٧١	٤,٩٥٠,١٠١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
٣,٣٣٤	-	٣,٢٩٤	٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣,١٩٢	-	٣,١٣٣	٥٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣,٣٣٤)	-	(٣,٢٩٤)	(٤٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٤)	-	(٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,١٨٨	-	٣,١٢٩	٥٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
٢٠٦,٢٨١	٨٣,٤٠٠	٥٨,٤٤٧	٦٤,٤٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٨٩٤)	٨٩٤	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٣)	١٤,٠٦٩	(١٤,٠٦٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٦,٩٤٧	(٣٦,٣٠٨)	(٦٣٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
٨١,٣٠٠	٥٥,٩٥١	٢٢,٥٤٠	٢,٨٠٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥,٨١٩	-	٣	٥,٨١٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٥,٥٩٤)	(٣٩٩)	(١,٦٩٣)	(٣,٥٠٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٢٨٨	١٤,٢٨٨	-	-	الاستردادات
(٤٩,٥٣٢)	(٤٩,٥٣٢)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٥٢,٥٦٢	١٤٠,٦٥٢	٥٦,١٦٤	٥٥,٧٤٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
١٤٦,٧٣٩	٥٦,٦٥٢	٣٣,٧٦٤	٥٦,٣٢٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٢٥,٣٢٧)	(٨٩,٧٧٩)	١١٥,١٠٦	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٣٨,٧٨٠)	٦٦,٥٠٢	(٢٧,٧٢٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٧,٥٣٨	(٣٥,٤٥٢)	(٢,٠٨٦)	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٠٦,٠٦٧	١٤١,٣٤٧	١١٣,٧٦٠	(٤٩,٠٤٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٠,٦٦٠	-	٣,٤٢٥	٢٧,٢٣٥	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٢٦,٧١٦)	(٣٧,٥٦١)	(٣٣,٧٧٣)	(٥٥,٣٨٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٠,٥٦٢	٤٠,٥٦٢	-	-	الاستردادات
(٩١,٠٣١)	(٩١,٠٣١)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٠٦,٢٨١	٨٣,٤٠٠	٥٨,٤٤٧	٦٤,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٣/٣١
١,١٤٣,٥٨٥	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٣,٩٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٩,٦٩٦	(٩,٦٩٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٨٨,٤٤٠)	١٠,٩٦٤	(٣٤,٢٧٨)	(٦٥,١٢٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٠٢,٠٧١	-	١٣١,٥٠٥	٧٠,٥٦٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٦٠,٠٥٤)	(١٠,٤٦٠)	(٤٨,٨٧٣)	(٧٢١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٩٩	١٩٩	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٩٧٠)	(٣٣٤)	(١٨٢)	(٤٥٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,١٩٦,٣٩١	٥٢١,٩٨٩	٤٠٥,٨٦٨	٢٦٨,٥٣٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٧٠,٤٩٦	٥٠٤,٥٠١	٩٤,٦٧٠	٢٧١,٣٢٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(٣٣,٨٣٨)	٣٣,٨٣٨	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٥١,٩٣٢	(٥١,٩٣٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥٨,٦٠٠	(٥٨,٦٠٠)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١١٣,٩٣٨)	٦,٧١٥	١٠٨,٣٠٥	(٢٢٨,٩٥٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٦٩,٥٧٣	-	٢٤٦,٨٩١	٣٢٢,٦٨٢	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٠٤,٤٢٤)	(٧٢,٤١٥)	(٦٠,٣٨٥)	(٧١,٦٢٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	-	الاستردادات
(١٠,٥٦٦)	(١٠,٥٦٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
(٧,١٧٥)	(٤,٨٣٤)	(٩٧٥)	(١,٣٦٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,١٤٣,٥٨٥	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٣,٩٦٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٧٧٨,٢٥٠	٢٤,٥٩٩,٧٦٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٩٢,٣٠١	١,٤٩٥,٩٦٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
٨٢٢,٠٨٤	٩٣٢,٦٦٨	محل اضمحلال
٢٧,٠٩٢,٦٣٥	٢٧,٠٢٨,٤٠٣	الإجمالي
(٣٠٩)	(١٨٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦٩,٩٥٢)	(٧٧,٣٧٠)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٣٤٩,٨٦٦)	(١,٤٤٨,٩٥٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٦٧٢,٥٠٨	٢٥,٥٠١,٨٩٢	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (١٣٥,١٠٤) ألف جنيه منها (٩٣,٠٦٦) ألف جنيه يمثل عبء اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٤٢,٠٣٨) ألف جنيه جنيه يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢١/٣/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٢,٧٥٩,٦٦٩	٥٢,٥٤٩	٩٢٧,٩٨٩	١,٨٨٨,٩٧٠	٩,٨٢٨,٨٩١	-	-	-	٦١,٢٧٠	١. جيدة
١١,٨٣٢,٩١٠	٨٥٥	١,٩٦١	٢٠٧,٨٠٧	٣,٤٨٩,٠٤٩	١٠٦,٦٧٣	٧,٣٣٤,١٤٧	٦٩٢,٤١٨	-	٢. المتابعة العادية
٧,١٨٨	-	-	-	٧,١٨٨	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٤,٥٩٩,٧٦٧	٥٣,٤٠٤	٩٢٩,٩٥٠	٢,٠٩٦,٧٧٧	١٣,٣٢٥,١٢٨	١٠٦,٦٧٣	٧,٣٣٤,١٤٧	٦٩٢,٤١٨	٦١,٢٧٠	الإجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٣,٨٢٣,٦٩٧	٥٠,٩٣٢	١,٠٤٥,٧٧٣	٢,٠٦٤,٧٥٩	١٠,٥٨٤,٩٦٦	-	-	-	٧٧,٢٦٧	١. جيدة
١٠,٨٢١,٤٣٧	٩,٠٩٠	١٥,٧١١	٢١٤,١٧٢	٢,٤١٧,٨٧٨	٤١٠,٦١٦	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	-	٢. المتابعة العادية
١٣٣,١١٦	-	-	-	١٣٣,١١٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٤,٧٧٨,٢٥٠	٦٠,٠٢٢	١,٠٦١,٤٨٤	٢,٢٧٨,٩٣١	١٣,١٣٥,٩٦٠	٤١٠,٦١٦	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	٧٧,٢٦٧	الإجمالي

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

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

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

٢٠٢١/٣/٣١

(بالآف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
١,١٠٤,٧٩٧	٤٠٣,٥٩٠	٤٨٩,٨١٣	٢١١,٣٩٤	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٤٥,٦٩٥	١,٢٥٠	٢٠٠,٩١٨	٤٣,٥٢٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٨٨,١٢٤	١,٤٤٥	٧٢,٩٢١	١٣,٧٥٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,٤٣٨,٦١٦	٤٠٦,٢٨٥	٧٦٣,٦٥٢	٢٦٨,٦٧٩	-	الإجمالي

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالآف جنيه)

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

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٩٣٢,٦٦٨ ألف جنيه مقابل ٨٢٢,٠٨٤ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

٢٠٢١/٣/٣١										
بيان	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
	قروض أخرى	قروض مشاركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية				
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	١٢,٨٣٠	٢٦٥,٧٤٤	٣٩٩,٩١٧	-	٢١١,١٠٩	٤٢,٦٢٧	٤٤١	-	٩٣٢,٦٦٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٦٩,٢٧٧	-	٧٣,٠٥١	١,٥٥٢	-	-	١٤٣,٨٨٠
٢٠٢٠/١٢/٣١										
بيان	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
	قروض أخرى	قروض مشاركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية				
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	١٢,٨٣١	٣٠٠,٣٣٧	٣٦٧,١٢٢	١,٢٩٤	١٠٤,١٠٥	٣٥,٩٣٤	٤٦١	-	٨٢٢,٠٨٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٦٨,٢٧٣	-	٤٣,٣٨٨	١,٢٣٥	-	-	١١٢,٨٩٦

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	-	-
- قروض مباشرة	٦٣,٩٤٩	٤٣,٧٠٦
	٦٣,٩٤٩	٤٣,٧٠٦
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
- قروض عقارية	٣,٩٦١	-
	٣,٩٦١	-
الإجمالي	٦٧,٩١٠	٤٣,٧٠٦

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.

(بالآلاف جنيه)			٢٠٢١/٣/٣١
التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
B٢	٤,٨٤٤,٩٢١	٤,٩٦٤,٢٤٦	٩,٨٠٩,١٦٧
الإجمالي	٤,٨٤٤,٩٢١	٤,٩٦٤,٢٤٦	٩,٨٠٩,١٦٧

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

(بالآلاف جنيه)		٢٠٢١/٣/٣١
الأصل طبيعية	القيمة الدفترية	
وحدات سكنية	-	
الإجمالي	-	

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

٩/أ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

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

٢٠٢١/٣/٣١	جمهورية مصر العربية			دول أخرى	الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي		
أرصدة لدى البنك المركزي	٢,٤٠٣,٨٢٢	-	٢,٤٠٣,٨٢٢	-	٢,٤٠٣,٨٢٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٣٩٢,١٧٤	-	٧,٣٩٢,١٧٤	٣,٥٤٣,٢٤٠	١٠,٩٣٥,٤١٤
أذون الخزانة	٤,٨٤٤,٩٢١	-	٤,٨٤٤,٩٢١	-	٤,٨٤٤,٩٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	١٤,٠٤٩	١٤,٠٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- حسابات جارية مدينة	١٢,٨٢٧,١٥٢	٨٤٧,٠٨٠	١٦٩,٨٤٨	-	١٣,٨٤٤,٠٨٠
- بطاقات ائتمانية	١,٠٠٣,٧٢٤	-	-	-	١,٠٠٣,٧٢٤
- قروض شخصية	٥,١٤٠,٣١٤	٢,٣٠٥,٠٨٣	٨٦٣,٥١١	-	٨,٣٠٨,٩٠٨
- قروض عقارية	٤٢٣,٤٩٠	٨٢,٤٢٣	٧,٠٤٥	-	٥١٢,٩٥٨
- قروض لأجل	٣,٢٩٥,٢٩٦	١٠,٠٣٣	-	-	٣,٣٠٥,٣٢٩
- قروض أخرى	٤٧,٨٠٢	٢,٠٧٧	٣,٥٢٥	-	٥٣,٤٠٤
مشتقات مالية	٥٩,٦٥١	-	-	١٤,٤٤٢	٧٤,٠٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٧,٠٥٥,٧١٤	-	-	-	٧,٠٥٥,٧١٤
أصول أخرى	٤٢٢,٧٧٩	٤١,٠٠٩	١٤,٩٥٠	-	٤٧٨,٧٣٨
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٤٤,٩١٦,٨٣٩	٣,٢٨٧,٧٠٥	١,٠٥٨,٨٧٩	٤٩,٢٦٣,٤٢٣	٥٢,٨٣٥,١٥٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤١,٩٩٧,٥٧٠	٣,٣٣٦,٩٥٩	١,٠٣٩,٦٦٧	٤٦,٣٧٤,١٩٦	٥٠,٠٣٣,١٢٧

• قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢١/٣/٣١
٢,٤٠٣,٨٢٢	-	-	٢,٤٠٣,٨٢٢	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٩٣٥,٤١٤	-	-	٨,٢٧٤,٦٨٣	-	-	٢,٦٦٠,٧٣١	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٤٤,٩٢١	-	-	٤,٨٤٤,٩٢١	-	-	-	أذون الخزانة
١٤,٠٤٩	-	-	-	-	-	١٤,٠٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٦١,٧١١	٦١,٧١١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٠٣,٧٢٤	١,٠٠٣,٧٢٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٣٠٨,٩٠٨	٨,٣٠٨,٩٠٨	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٥١٢,٩٥٨	٥١٢,٩٥٨	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٣,٧٨٢,٣٦٩	-	١,٢٥٩,٥٦١	٨٤٤,٩٥٢	٥,٣٦٥,٣٧٤	٦,٣١٢,٢٣٠	٢٥٢	- حسابات جارية مدينة
١,١٩٥,٧٢٢	-	٤٠٤,٢٩٧	-	٣٥٤,٩٦٨	١٨٩,٢٠١	٢٤٧,٢٥٦	- قروض مباشرة
٢,١٠٩,٦٠٧	-	١٤٧,٨٩٠	١,٧٦٩,٥٠٧	-	١٧٩,٣٨٠	١٢,٨٣٠	- قروض مشتركة
٥٣,٤٠٤	-	١٦,١٤٨	-	٧,٠١٥	٣٠,٢٤١	-	- قروض أخرى
٧٤,٠٩٣	-	٥٨	-	٤٨,٧٦٣	٨,٤٦٩	١٦,٨٠٣	مشتقات أدوات مالية
٧,٠٥٥,٧١٤	-	-	٤,٩٦٤,٢٤٦	-	-	٢,٠٩١,٤٦٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٧٨,٧٣٨	١٢٥,٨٩٢	٥,٦٤٣	٢٠٥,٦٨٦	١٨,٨٦٠	٢٩,٥٥٣	٩٣,١٠٤	أصول أخرى
٥٢,٨٣٥,١٥٤	١٠,٠١٣,١٩٣	١,٨٣٣,٥٩٧	٢٣,٣٠٧,٨١٧	٥,٧٩٤,٩٨٠	٦,٧٤٩,٠٧٤	٥,١٣٦,٤٩٣	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٠,٠٣٣,١٢٧	٩,٧٦٦,٠٤٧	١,٣٨٥,٢٧٣	١٩,١٥٦,٠٢٨	٥,٣٨٥,٣٧٨	٨,٠٥٠,٥٨٥	٦,٢٨٩,٨١٦	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويتنح خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

وتفصل المجموعة 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 بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبَل المجموعة للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالمجموعة.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف 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 المجموعة في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قِبَل المجموعة ومراجعتها يوميا من قِبَل إدارة المخاطر بالمجموعة. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

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

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢١/٣/٣١
الأصول المالية							
٤,١٥٩,٨٥٩	١٦,٥٦١	١,٧٣٠	١٤,٥٠٨	٩٤,٥٣٣	٢٩٦,٦٨٧	٣,٧٣٥,٨٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٩٣٢,٢٢٦	٧١,٣٣٤	٥٠,٣٩٠	٤١٥,٤٩٤	٨٦٣,٢٧٥	٤,٠١٢,٢١٠	٥,٥١٩,٥٢٣	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٤٤,٩٢١	-	-	-	-	-	٤,٨٤٤,٩٢١	أذون الخزانة
١٤,٠٤٩	-	-	-	-	١٤,٠٤٩	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥,٥٠١,٨٩٢	١٥	٢,٠١٥	٣٠	٢١٠,١٣٣	٢,٩٧٧,٣٩٥	٢٢,٣١٢,٣٠٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤,٠٩٣	-	-	-	-	٥٠,١٩٦	٢٣,٨٩٧	مشتقات مالية
٧,٠٥٥,٧١٤	-	-	-	-	٢,٠٩٦,٤٠٠	٤,٩٥٩,٣١٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣١٢,٣٣٧	-	-	-	-	-	٣١٢,٣٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧٨,٧٣٨	-	٢	٥	٤٨	٥,٩٧٩	٤٧٢,٧٠٤	اصول اخري
٥٣,٣٧٣,٨٢٩	٨٧,٩١٠	٥٤,١٣٧	٤٣٠,٠٣٧	١,١٦٧,٩٨٩	٩,٤٥٢,٩١٦	٤٢,١٨٠,٨٤٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٧٢,٦٦٩	٢,٢٠٨	-	-	١٥٩,٣٦٩	٣٠٤,٢٠٠	٦,٨٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٧٤١	-	-	-	-	-	٨,٧٤١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٥٩١,٢٥٢	١٤٦,٤٦٩	٥٤,١٦٢	٤٢٩,٧٩٥	١,٩١٣,٠١٣	٧,٤٩٥,٣٥٥	٣٣,٥٥٢,٤٥٨	ودائع للعملاء
٨٣,٤٥٦	-	-	-	-	٥٠,٠٧٢	٣٣,٣٨٤	مشتقات مالية
٦٠٩,٩٥٢	-	-	-	-	٤٧١,٢٧٣	١٣٨,٦٧٩	قروض أخرى
٢١٢,٩٧٣	-	-	٥٦	٧	٤,١٨٦	٢٠٨,٧٢٤	التزامات اخري
٤٤,٩٧٩,٠٤٣	١٤٨,٦٧٧	٥٤,١٦٢	٤٢٩,٨٥١	٢,٠٧٢,٣٨٩	٨,٣٢٥,٠٨٦	٣٣,٩٤٨,٨٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٣٩٤,٧٨٦	(٦٠,٧٦٧)	(٢٥)	١٨٦	(٩٠٤,٤٠٠)	١,١٢٧,٨٣٠	٨,٢٣١,٩٦٢	صافي المركز المالي للميزانية
١٥,٤٨٤,٠٢٧	٣٢٩,٠٧٣	٢,٤٦٧	٤,٨٦٩	٧,٣٤٧,٧٥٠	٥,١٥٢,٥٦٠	٢,٦٤٧,٣٠٨	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• خطر سعر العائد

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
٣,٧٣٥,٨٤٠	٣,٧٣٥,٨٤٠	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٥١٩,٥٢٣	١٥,٧٧٩	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠	٣,٤٩٠,٧٤٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٤٤,٩٢١	-	-	-	٣,٠٦٤,٢٣٣	٥٤٤,٥٨٨	١,٢٣٦,١٠٠	أذون الخزانة
٢٢,٣١٢,٣٠٤	-	٣١٦,٠١٣	٥,٠٢٧,٤٤٥	٢,٢٦٢,٠٢٦	٨٧٦,٢٥٨	١٣,٨٣٠,٥٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٨٩٧	٢٣,٨٩٧	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٥٩,٣١٤	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٢,٥٥٧	٧٣٣,٤٦٥	٢١٠,٩٧٧	٥٥,٦٧٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣١٢,٣٣٧	١٣٢,٢٠٨	-	-	-	-	١٨٠,١٢٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٧٢,٧٠٤	٤٧٢,٧٠٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٢,١٨٠,٨٤٠	٤,٣٨٧,٠٦٧	٣١٦,٠١٣	٨,٩٨٠,٠٠٢	٧,٧٠٩,٧٢٤	١,٩٩٤,٨٢٣	١٨,٧٩٣,٢١١	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٦,٨٩٢	٦,٨٩٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٧٤١	-	-	-	-	٤,٣٠٠	٤,٤٤١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٣,٥٥٢,٤٥٨	٥,٠٩٠,٨٤٥	٣٦٦	٨,٤٨٠,٢٠٢	٤,٧١٠,٠٦٨	١,٢٨١,٦٦٩	١٣,٩٨٩,٣٠٨	ودائع العملاء
٣٣,٣٨٤	٣٣,٣٨٤	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٣٨,٦٧٩	-	٥٠,٧٧٩	٥٢,٥٦٣	٢٦,٦٠٥	٦,٥٦٢	٢,١٧٠	قروض أخرى
٢٠٨,٧٢٤	٢٠٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٣,٩٤٨,٨٧٨	٥,٣٣٩,٨٤٥	٥١,١٤٥	٨,٥٣٢,٧٦٥	٤,٧٣٦,٦٧٣	١,٢٩٢,٥٣١	١٣,٩٩٥,٩١٩	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٢٣١,٩٦٢	(٩٥٢,٧٧٨)	٢٦٤,٨٦٨	٤٤٧,٢٣٧	٢,٩٧٣,٠٥١	٧٠٢,٢٩٢	٤,٧٩٧,٢٩٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٤,٦٨٨,٠٥٨	٤,٦٨٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٩٤٤,١٤٥	١٨,٧٤٤	-	-	-	٧٢٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٤٠١	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	-	-	-	١,٧٩٩,٣١٧	٣٠٢,٢٣٨	٢,٩٠٧,٤٥٢	أذون الخزانة
٢٢,٥٤٨,٥٣٤	-	٢٧٨,٦١٥	٤,٨٨١,١٥١	٢,٣٤٠,٧٩٩	٥,٥٦١,٢٣٥	٩,٤٨٦,٧٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٥٥٨	٤٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٥٠,١٠١	٦,٦٣٩	-	٣,٥٢١,٧٠٦	٩١٥,٥٧٨	٥٠٤,١٧٨	٢,٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٥١,١٥٣	١٣٤,٩٧٤	-	-	-	-	١٦,١٧٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٣٧,٨٧٩	٤٣٧,٨٧٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٧٧٥,٤٣٥	٥,٣٣٢,٨٥٢	٢٧٨,٦١٥	٨,٤٠٢,٨٥٧	٥,٠٥٥,٦٩٤	٧,٠٩٢,٦٥١	١٣,٦١٢,٧٦٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣,١٢١	٣,١٢١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣١,٤٠٢,٠٢٠	٤,٦٩٦,٨٧٠	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٢,٨٥٠	١٤,١٣٦,١٤٨	ودائع العملاء
٤٧,٧٣٣	٤٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٦٩,٧٦٧	-	٤٧,٠١٢	٥٢,٥٧٩	٢٥,٩٥١	٧,٠٢٦	٣٧,١٩٩	قروض أخرى
١٩٨,٠٦٣	١٩٨,٠٦٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٨٣٠,١٢٦	٤,٩٤٥,٧٨٧	٤٧,١٧٠	٨,٣٩١,١٠٢	٣,٥٣٣,٤٢٢	٧٣٤,٧١٤	١٤,١٧٧,٩٣١	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٩٤٥,٣٠٩	٣٨٧,٠٦٥	٢٣١,٤٤٥	١١,٧٥٥	١,٥٢٢,٢٧٢	٦,٣٥٧,٩٣٧	(٥٦٥,١٦٥)	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 حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
الأصول المالية							
١٨,٨٨٦	١٨,٨٨٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٥٥,٤٠٧	-	-	-	-	١٤٣,٠٢٤	١١٢,٣٨٣	أرصدة لدى البنوك
٨٩٤	-	-	-	٢٣٣	٥٥١	١١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٩,٥٣٣	-	-	-	٢,٦٠٧	٤٢,١٩٦	١٤٤,٧٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٩٥	-	-	-	-	-	٣,١٩٥	مشتقات مالية
١٣٣,٤٥١	-	-	٨٦٤	١٣٢,٥٨٧	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨١	٣٨١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٠١,٧٤٧	١٩,٢٦٧	-	٨٦٤	١٣٥,٤٢٧	١٨٥,٧٧١	٢٦٠,٤١٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٩,٣٦٥	١٩,٣٦٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧٧,١٣٥	١٦٢,٦٨٤	-	١٦,٥٩٧	٩,٧٧٤	٥٨,٨٤٦	٢٢٩,٢٣٤	ودائع العملاء
٣,١٨٧	٣,١٨٧	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢٦٦	٢٦٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٢٩,٩٥٣	١٨٥,٥٠٢	-	١٦,٥٩٧	٩,٧٧٤	٧٨,٨٤٦	٢٣٩,٢٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
٧١,٧٩٤	(١٦٦,٢٣٥)	-	(١٥,٧٣٣)	١٢٥,٦٥٣	١٠٦,٩٢٥	٢١,١٨٤	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٧,٩٠٥	١٧,٩٠٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٥,٤١٧	-	-	-	-	٩٩,٣١٢	١٤٦,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
٢٢١	-	-	-	-	١٦٦	٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٤,٢٩٨	-	-	-	٦,٦١٤	٤٩,٢١٥	١٢٨,٤٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٤٧	-	-	-	-	-	٩٤٧	مشتقات مالية
١٣٥,١٥٢	-	-	-	-	١٣٥,١٥٢	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣	٣٨٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٨٤,٣٢٣	١٨,٢٨٨	-	-	٦,٦١٤	٢٨٣,٨٤٥	٢٧٥,٥٧٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣٤٩	٣٤٩	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩١,١٨٨	١٥٤,٨٧٢	-	٩,٠٧٠	٨,٨٠٨	١١٤,٢٨٦	٢٠٤,١٥٢	ودائع العملاء
١,١٦٢	١,١٦٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٢٣,٠٦٧	١٥٦,٧٥١	-	٩,٠٧٠	٨,٨٠٨	١٣٤,٢٨٦	٢١٤,١٥٢	إجمالي الالتزامات المالية
٦١,٢٥٦	(١٣٨,٤٦٣)	-	(٩,٠٧٠)	(٢,١٩٤)	١٤٩,٥٥٩	٦١,٤٢٤	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,١٣٣	٥,١٣٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٦,٨٧٩	٢٦,٣٦٩	-	-	-	-	٢٠,٥١٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٤١١	-	-	-	١١١	٣٤٨	١٠,٩٥٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣	٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٣,٤٢٦	٣١,٥٠٥	-	-	١١١	٣٤٨	٣١,٤٦٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٨,٦٥٤	٨,٦٥٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٣,٨٨٣	٦٩,٣٢٧	-	-	١,٠٧٩	٢,٤٣٠	٣١,٠٤٧	ودائع العملاء
١١٢,٥٣٧	٧٧,٩٨١	-	-	١,٠٧٩	٢,٤٣٠	٣١,٠٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٩,١١١)	(٤٦,٤٧٦)	-	-	(٩٦٨)	(٢,٠٨٢)	٤١٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٤١٠	٤,٤١٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٦,١٠١	٢٣,٣٥١	-	-	-	-	٢,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٨٠	-	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٠,٨٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣	٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٢,٠٩٤	٢٧,٧٦٤	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٣,٥٧١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٨١١	١,٨١١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٨٥٣	٤٩,٧٥٢	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,٠٧٤	ودائع العملاء
٩٠,٦٦٤	٥١,٥٦٣	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,٠٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٨,٥٧٠)	(٢٣,٧٩٩)	-	-	(٢,٣٥٨)	(٤,٩١٠)	(١٧,٥٠٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
٦,٨٩٢	-	-	-	-	٦,٨٩٢	الالتزامات المالية
٨,٧٤١	-	-	-	٤,٣٠٠	٤,٤٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٥٥٢,٤٥٨	٣٦٦	١٣,٦٠٢,٠٨٠	٨,١٨٦,١٧٢	٢,٤٣٤,٢٥٩	٩,٣٢٩,٥٨١	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٣٨,٦٧٩	٥٠,٧٧٩	٥٢,٥٦٣	٢٦,٦٠٥	٦,٥٦٢	٢,١٧٠	ودائع العملاء
٣٣,٧٠٦,٧٧٠	٥١,١٤٥	١٣,٦٥٤,٦٤٣	٨,٢١٢,٧٧٧	٢,٤٤٥,١٢١	٩,٣٤٣,٠٨٤	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤١,٧٠٨,١٣٦	٥٤٢,١٣٩	١٣,٨٦٩,٠٨٢	١١,٣٠٥,٦٢٣	٥,١٧٠,٣٣٧	١٠,٨٢٠,٩٥٥	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 ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,١٢١	-	-	-	-	٣,١٢١	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٤٠٢,٠٢٠	١٥٨	١٣,١٠٠,٢٩٤	٦,٨٩٧,٦٠٠	١,٩١٧,٦٣٢	٩,٤٨٦,٣٣٦	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦٩,٧٦٧	٤٧,٠١٢	٥٢,٥٧٩	٢٥,٩٥١	٧,٠٢٦	٣٧,١٩٩	ودائع العملاء
٣١,٥٨٤,٣٣٠	٤٧,١٧٠	١٣,١٥٢,٨٧٣	٦,٩٢٣,٥٥١	١,٩٢٩,٤٩٦	٩,٥٣١,٢٤٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٩,٣٣٧,٥٥٦	٣٣٨,٦٣٦	١٣,٢٤٣,٠٠٤	٨,٥٠٨,٦٢٣	٥,٦٠٦,٤٠٠	١١,٦٤٠,٨٩٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
١٩,٣٦٥	-	-	-	-	١٩,٣٦٥	الالتزامات المالية
٤٧٧,١٣٥	١١,٩٢٣	١٣٢,٣٩٠	٦٩,٢٠٨	٦٩,٣٦٣	١٩٤,٢٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢٦,٥٠٠	١١,٩٢٣	١٦٢,٣٩٠	٦٩,٢٠٨	٦٩,٣٦٣	٢١٣,٦١٦	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٠١,٣٦٦	٣٥٨	٦٧,١٧٢	١٩٠,٧٥٠	١٨٤,٤٤٢	١٥٨,٦٤٤	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٤٩	-	-	-	-	٣٤٩	الالتزامات المالية
٤٩١,١٨٨	١٢,٠٤٣	١٢٦,٣٩٠	٧٠,١٠٤	١٢١,٩٣٨	١٦٠,٧١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢١,٥٣٧	١٢,٠٤٣	١٥٦,٣٩٠	٧٠,١٠٤	١٢١,٩٣٨	١٦١,٠٦٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٨٣,٩٤٠	٨١٠	٧٣,٠٧٣	٥٥,٤٢٠	٢٦٧,٨٦٩	١٨٦,٧٦٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٨١١	-	-	-	-	١,٨١١	الالتزامات المالية
٨٨,٨٥٣	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٦,٣٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٦٦٤	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٨,١٦٣	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٢,٠٩١	٩٠	٢,٢٠٠	٢,٦٨١	١,٦٥١	٣٥,٤٦٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قامت المجموعة 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 التزامات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- ★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- ★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالاف جنيه)

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

(بالاف جنيه)

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

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

* مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.

* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد و عملات معاً.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بالاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٢,٥٠٤,٧٣٨	-	٩٥,٣٨١	١١١,٣٩٩	٢٨٦,٣٥٤	٢,٠١١,٦٠٤	- تدفقات خارجة
٢,٤٩٢,٩٢٤	-	٩٥,٦٦٢	١٠٨,٩٧١	٢٨٤,٩٤٥	٢,٠٠٣,٣٤٦	- تدفقات داخلية
٢,٥٠٤,٧٣٨	-	٩٥,٣٨١	١١١,٣٩٩	٢٨٦,٣٥٤	٢,٠١١,٦٠٤	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٤٩٢,٩٢٤	-	٩٥,٦٦٢	١٠٨,٩٧١	٢٨٤,٩٤٥	٢,٠٠٣,٣٤٦	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٢,٤١٦,٠٢١	-	١١١,٥١١	١٩٥,٢٤٤	٢٣٤,٢٤٩	١,٨٧٥,٠١٧	- تدفقات خارجة
٢,٤٠٦,٩٦٦	-	١١١,٨٣١	١٩١,٠٥٨	٢٣٠,٦١٣	١,٨٧٣,٤٦٤	- تدفقات داخلية
٢,٤١٦,٠٢١	-	١١١,٥١١	١٩٥,٢٤٤	٢٣٤,٢٤٩	١,٨٧٥,٠١٧	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٤٠٦,٩٦٦	-	١١١,٨٣١	١٩١,٠٥٨	٢٣٠,٦١٣	١,٨٧٣,٤٦٤	إجمالي التدفقات الداخلة

• بنود خارج الميزانية

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (٣٢,٢٧٣) الف جنيهه مقابل (٤٠,٥٧٦) الف جنيهه خلال سنة المقارنة.

د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيهه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال

الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tire Two)، ويتكون مما يلي : -

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

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

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

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

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

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

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب - 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 بأعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢١/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٢٦,٠٣١	١٧٠,٢٦٧	٣٩٣,٠٧٣	٥٦,٥٧١	١٠٩,٧٣٣	١٩٦,٣٨٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٧٩,٣٦٧)	٨٨,٥٢١	(٢٦٥,٣٤٢)	(٣٤,١٩٦)	(٦٠,٧١٦)	(١٠٧,٦٣٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٤٦,٦٦٤	٢٥٨,٧٨٨	١٢٧,٧٣١	٢٢,٣٧٥	٤٩,٠١٧	٨٨,٧٥٣	نتيجة أعمال القطاع
٥٤٦,٦٦٤	٢٥٨,٧٨٨	١٢٧,٧٣١	٢٢,٣٧٥	٤٩,٠١٧	٨٨,٧٥٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦٨,١٣٨)	(٦٥,٥١٠)	(٣٩,٠١٦)	(٦,٩٢٩)	(١٥,٢٢٢)	(٤١,٤٦١)	الضريبة
٣٧٨,٥٢٦	١٩٣,٢٧٨	٨٨,٧١٥	١٥,٤٤٦	٣٣,٧٩٥	٤٧,٢٩٢	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٤,٧١٦,٣٣٦	١٤,٥١٣,٩٠٢	٩,٤٤٥,٩٤٣	١٤,٦٩٢,٩٦٩	٢,٧٦٢,٠٥١	١٣,٣٠١,٤٧١	أصول النشاط القطاعي
٥٤,٧١٦,٣٣٦	١٤,٥١٣,٩٠٢	٩,٤٤٥,٩٤٣	١٤,٦٩٢,٩٦٩	٢,٧٦٢,٠٥١	١٣,٣٠١,٤٧١	اجمالي الأصول
٤٧,٢٧٨,٨٩٧	٢,٨١٩,٢٦٠	٢٣,٤٧٢,١٦٣	٥٩٤,٠٦٤	٦,١١١,٧٢١	١٤,٢٨١,٦٨٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٢٧٨,٨٩٧	٢,٨١٩,٢٦٠	٢٣,٤٧٢,١٦٣	٥٩٤,٠٦٤	٦,١١١,٧٢١	١٤,٢٨١,٦٨٩	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٥٠,٥٤٦	١٤٨,٠٣٨	٣٨٤,٣٠٤	٥٦,١٣٩	١١٥,٩٥٣	٢٤٦,١١٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٥٧,٣٢٥)	(٢,٤٥٩)	(٢٠١,٩١٩)	(٣٣,٥٤٠)	(٢٩,٢٣٧)	(٩٠,١٧٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٩٣,٢٢١	١٤٥,٥٧٩	١٨٢,٣٨٥	٢٢,٥٩٩	٨٦,٧١٦	١٥٥,٩٤٢	نتيجة أعمال القطاع
٥٩٣,٢٢١	١٤٥,٥٧٩	١٨٢,٣٨٥	٢٢,٥٩٩	٨٦,٧١٦	١٥٥,٩٤٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٣,٢٥٥)	(٣٧,٧٢١)	(٤٦,٥٠٦)	(٥,٨٨٧)	(٢١,٥٤٧)	(٤١,٥٩٤)	الضريبة
٤٣٩,٩٦٦	١٠٧,٨٥٨	١٣٥,٨٧٩	١٦,٧١٢	٦٥,١٦٩	١١٤,٣٤٨	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٠,٩٨٨,٢٣٧	١٦,٢٢٢,٤١٩	٧,٧٢٨,٦٥٣	١٠,٤٦٦,١٧٢	١,٩٩٩,١١٣	١٤,٥٧١,٨٨٠	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٩٨٨,٢٣٧	١٦,٢٢٢,٤١٩	٧,٧٢٨,٦٥٣	١٠,٤٦٦,١٧٢	١,٩٩٩,١١٣	١٤,٥٧١,٨٨٠	اجمالي الأصول
٤٤,٧٥٦,٦٣٨	٣,٤٩١,٣٨٧	٢٣,٥١٨,٧٠٥	٦٢٨,٠٤٩	٥,٣٤٣,٣٢٦	١١,٧٧٥,١٧١	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٧٥٦,٦٣٨	٣,٤٩١,٣٨٧	٢٣,٥١٨,٧٠٥	٦٢٨,٠٤٩	٥,٣٤٣,٣٢٦	١١,٧٧٥,١٧١	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٥٥٣,٥٧٣	٥٠,٥٨٨	١٤٥,٣١٦	١,٣٥٧,٦٦٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٠٠٦,٩٠٩)	(٣٢,٦٤٢)	(١٣٣,٨٦٢)	(٨٤٠,٤٠٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٥٤٦,٦٦٤	١٧,٩٤٦	١١,٤٥٤	٥١٧,٢٦٤	صافي إيرادات القطاع
٥٤٦,٦٦٤	١٧,٩٤٦	١١,٤٥٤	٥١٧,٢٦٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦٨,١٣٨)	(٤,٠٣٨)	(٢,٤٩٢)	(١٦١,٦٠٨)	الضريبة
٣٧٨,٥٢٦	١٣,٩٠٨	٨,٩٦٢	٣٥٥,٦٥٦	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٦٣٠,٤١٣	٤٢,١٦٤	١٢٦,٩٤٢	١,٤٦١,٣٠٧	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٠٣٧,١٩٢)	(٣٣,٨٤٣)	(١٤٤,٧٣١)	(٨٥٨,٦١٨)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٥٩٣,٢٢١	٨,٣٢١	(١٧,٧٨٩)	٦٠٢,٦٨٩	صافي إيرادات القطاع
٥٩٣,٢٢١	٨,٣٢١	(١٧,٧٨٩)	٦٠٢,٦٨٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٣,٢٥٥)	(١,٨٧٣)	-	(١٥١,٣٨٢)	الضريبة
٤٣٩,٩٦٦	٦,٤٤٨	(١٧,٧٨٩)	٤٥١,٣٠٧	ربح الفترة

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٣٢,٦٦٨	٨٠١,٥٧٠	٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٨٣٢,٦٦٨	٨٠١,٥٧٠	
٢٩٧,٢١٥	١٤٨,٣٦٦	الإيرادات المشابهة:
٥٦,٣٨٠	١٢٥,٦١٩	أذون خزانة
١٨٠,٣٤٨	١٨٢,٢٥٢	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٥٣٣,٩٤٣	٤٥٦,٢٣٧	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
١,٣٦٦,٦١١	١,٢٥٧,٨٠٧	
(٩,١٠٨)	(١١,٤٦٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٥٩٧,٠١٢)	(٥٣٤,٩٧٠)	- البنوك
(٧,٣٦٥)	(٦,١٧٧)	- العملاء
(٥١)	(٤٩)	- قروض أخرى
(٦١٣,٥٣٦)	(٥٥٢,٦٦٤)	- أخرى
٧٥٣,٠٧٥	٧٠٥,١٤٣	الصافى
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٥,٧١٣	١٦٣,٣٦٩	٧- إيرادات الأتعاب والعمولات :
١,٩٥٥	٢,٦٠٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥١,٠٧١	٥٢,٤٦٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٩٨,٧٣٩	٢١٨,٤٣١	أتعاب أخرى
(٦٦,٣٣١)	(٧٤,٨٧٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٦٦,٣٣١)	(٧٤,٨٧٨)	أتعاب و عمولات مدفوعة
١٣٢,٤٠٨	١٤٣,٥٥٣	الصافى

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٩- صافي دخل المتاجرة</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي :
٦٥,٠١٢	٥٩,٢١٤	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٢٧	١٢٤	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٢,٧٩٦	٣,٥٣٨	أرباح تقييم عقود خيار عملات
١٥,٣٠١	٩,٠٩٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٥,٥٨٠)	١,٤٩٢	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢	٣	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٥٧,٥٧٨</u>	<u>٧٣,٤٦٤</u>	الاجمالي
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرباح بيع أدون خزانة
٧,٤٨٥	٣,٨٧١	
<u>٧,٤٨٥</u>	<u>٣,٨٧١</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>١١- (عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠
(٢٦,٢٤٧)	(١٣٥,١٠٤)	أرصدة لدى البنوك
٣٢٢	١٤٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤,٠٤٣)	٨,٩٤١	
<u>(٢٩,٩٦٨)</u>	<u>(١٢٦,٠٢١)</u>	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>١٢- مصروفات إدارية</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(١٥٠,١٦٠)	(١٤٦,٣٢٨)	أجور ومرتببات
(٢٥,٠٥٢)	(٢٩,٢٩٣)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٧٥,٢١٢)</u>	<u>(١٧٥,٦٢١)</u>	
(١٤٠,٤٤٩)	(١٥٧,٠٩٥)	مصروفات إدارية أخرى
(١٧,٠٩١)	(١٣,٨٤٤)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٣٣٢,٧٥٢)</u>	<u>(٣٤٦,٥٦٠)</u>	

١٣- إيرادات تشغيل أخرى

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

* يتضمن بند إيرادات تشغيل أخرى مبلغ ١٨,٧٦١ (بالألف جنيه مصري) ناتج عن فروق تم ردها للأرباح والخسائر خصماً من التزامات ضريبة شركات الأموال ، نتيجة إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب المصرية فى قضايا البنك المصرى الأمريكى - سابقا (بنك كريدى اجريكول مصر - حالياً) لضريبة شركات الأموال فترة ٢٠٠٤ والتي تم سدادها سابقا وخضوعها لضريبة شركات الأموال ، وذلك وفقا للبروتوكول الموقع بين البنوك المصرية ومصلحة الضرائب .

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

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥٩٣,٢٢١	٥٤٦,٦٦٤	الربح قبل الضرائب
(١٣٤,٥٧٨)	(١٢٢,٩٩٩)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٨٩,٤١٤)	(٨٩,٩٣٣)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(١٠٢,٧١١)	(٧٩,٠٥٦)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة وعاء مستقل
١٤٤,٩٥١	١٢١,٣٠٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٨,٤٩٧	٢,٥٢٣	تسويات سنوات سابقة
-	٢٠	الضريبة المؤجلة المرتبطة بنشأة وعكس الفروق المؤقتة
(١٥٣,٢٥٥)	(١٦٨,١٣٨)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٥,٨%	٣٠,٨%	

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٦٧٠,٦٤٩	١,٧٥٦,٠٣٧	نقدية بالصندوق
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,٤٠٣,٨٢٢	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,١٥٩,٨٥٩	
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,١٥٩,٨٥٩	ارصدة بدون عائد
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,١٥٩,٨٥٩	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>		<u>١٦- أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		حسابات جارية
١,٠٧٢,٤٢٦	٩٣٨,٢١٢	٩,٩٩٧,٢٠٢	١٠,٩٣٥,٤١٤	ودائع لأجل
٥,٨٥٩,١٦٨	١٠,٩٣٥,٤١٤	(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٣١,٥٩٤	١٠,٩٣٢,٢٢٦	٦,٩٢٨,٢٦٠	١٠,٩٣٢,٢٢٦	الرصيد
٢,٩٤١,٩٠٨	٥,٢١٣,١٩٢	٣٦٨,٥٦١	٢,١٧٨,٩٨٢	البنك المركزي المصري
٣,٦٢١,١٢٥	٣,٥٤٣,٢٤٠	٦,٩٣١,٥٩٤	١٠,٩٣٥,٤١٤	بنوك محلية
(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	بنوك خارجية
٦,٩٢٨,٢٦٠	١٠,٩٣٢,٢٢٦	٦,٩٢٨,٢٦٠	١٠,٩٣٢,٢٢٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٠٧٢,٤٢٦	٩٣٨,٢١٢	١,٠٧٢,٤٢٦	٩٣٨,٢١٢	الرصيد
٥,٨٥٩,١٦٨	٩,٩٩٧,٢٠٢	٥,٨٥٩,١٦٨	٩,٩٩٧,٢٠٢	أرصدة بدون عائد
٦,٩٣١,٥٩٤	١٠,٩٣٥,٤١٤	٦,٩٣١,٥٩٤	١٠,٩٣٥,٤١٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	(٣,٣٣٤)	(٣,١٨٨)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٢٨,٢٦٠	١٠,٩٣٢,٢٢٦	٦,٩٢٨,٢٦٠	١٠,٩٣٢,٢٢٦	الرصيد
٤,١١٥	٣,٣٣٤	٤,١١٥	٣,٣٣٤	حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك
(٦٨٨)	(١٤٢)	(٦٨٨)	(١٤٢)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٩٣)	(٤)	(٩٣)	(٤)	عقب الإضمحلال
٣,٣٣٤	٣,١٨٨	٣,٣٣٤	٣,١٨٨	فروق تقييم عملات أجنبية
				الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>		<u>١٧- أدون الخزانة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
٥٧١,٣٥٠	١,٠٢٤,٠٢٥	٦٠٤,١٠٠	٤٢٣,٦٢٥	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٨٤٨,٠٢٥	١,٠٥٢,١٢٥	٣,٢٢٠,٢٧٥	٢,٦٢٧,٤٢٥	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
(٢٣٤,٧٤٣)	(٢٨٢,٢٧٩)	(٢٣٤,٧٤٣)	(٢٨٢,٢٧٩)	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٠٠٩,٠٠٧	٤,٨٤٤,٩٢١	٥,٠٠٩,٠٠٧	٤,٨٤٤,٩٢١	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
				عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض اخرى
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	الاجمالي
٣,٤٧٨	١٤,٠٤٩	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٧٧,٧٢٨	٦١,٧١١	حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	١,٠٠٣,٧٢٤	بطاقات ائتمان
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٣٠٨,٩٠٨	قروض شخصية
٤١٩,٦٦٧	٥١٢,٩٥٨	قروض عقارية
٩,٦٣٤,١١٧	٩,٨٨٧,٣٠١	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٣,٧٢٦,٦٩٨	١٣,٧٨٢,٣٦٩	حسابات جارية مدينة
١,٣٨٠,٠٣٦	١,١٩٥,٧٢٢	قروض مباشرة
٢,٢٩١,٧٦٢	٢,١٠٩,٦٠٧	قروض مشتركة
٦٠,٠٢٢	٥٣,٤٠٤	قروض اخري
١٧,٤٥٨,٥١٨	١٧,١٤١,١٠٢	اجمالي (٢)
٢٧,٠٩٢,٦٣٥	٢٧,٠٢٨,٤٠٣	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)
		يخصم :
(٣٠٩)	(١٨٨)	عوائد لم تستحق بعد
(٦٩,٩٥٢)	(٧٧,٣٧٠)	العوائد المجنبة
(١,٣٤٩,٨٦٦)	(١,٤٤٨,٩٥٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٦٧٢,٥٠٨	٢٥,٥٠١,٨٩٢	الصافي
١٥,٤٧٣,٦٩٧	١٥,٥٥٩,٠٢٨	أرصدة متداولة
١١,٦١٨,٩٣٨	١١,٤٦٩,٣٧٥	أرصدة غير متداولة
٢٧,٠٩٢,٦٣٥	٢٧,٠٢٨,٤٠٣	

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

٢٠٢١/٣/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦,٥٩٤	٢٠٦,٢٨١
رد / (عبء) الاضمحلال	(٣٩)	(١,٣٩٠)	٨٢,٥٣٥	٤٢١	٨١,٥٢٧
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٨,٧٣٣)	(٤٠,٧٩٩)	-	(٤٩,٥٣٢)
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٩	٢,٥٥٤	١١,٧١٣	-	١٤,٢٨٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٤١	٤٧,٨٩١	١٩٧,٢١٥	٧,٠١٥	٢٥٢,٥٦٢

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٠,٩٣١	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٣,٥٨٥
رد / (عبء) الاضمحلال	٧٨,٧٤٦	(٣,٠٧٥)	(٢١,١٥٨)	(٩٣٦)	٥٣,٥٧٧
تحويلات	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٩٩	-	-	-	١٩٩
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(٨٥٤)	(٢٩)	(٨٧)	-	(٩٧٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٠٨٣,٣٤٥	٢٧,٨٢٧	٨٤,٥٨٣	٦٣٦	١,١٩٦,٣٩١
					١,٤٤٨,٩٥٣

٢٠٢٠/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩٨٤	٢٩,٥٥٣	١٠٤,٧٠٢	١١,٥٠٠	١٤٦,٧٣٩
رد / (عبء) الاضمحلال	(٥٣١)	٣٠,٣٣٠	٧٨,٩٧٥	١,٢٣٧	١١٠,٠١١
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(١١,٠٤٦)	(٧٣,٨٤٢)	(٦,١٤٣)	(٩١,٠٣١)
مبالغ مستردة خلال السنة	٨	٦,٦٢٣	٣٣,٩٣١	-	٤٠,٥٦٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦,٥٩٤	٢٠٦,٢٨١

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٢٣,٦٦٩	٢١,١١٧	١٢٤,١٥٦	١,٥٥٤	٨٧٠,٤٩٦
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٥٨,١١٠	١٠,٠١٩	(١٦,٩٦٧)	٤٩	٢٥١,٢١١
تحويلات	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٠,٥٦٦)	-	-	-	(١٠,٥٦٦)
مبالغ مستردة خلال السنة	٣٩,٦١٩	-	-	-	٣٩,٦١٩
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(٥,٥٧٨)	(٢٠٥)	(١,٣٦١)	(٣١)	(٧,١٧٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٠,٩٣١	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٣,٥٨٥
					١,٣٤٩,٨٦٦

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 بالصادف على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / اقتراضى متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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 (أصلاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠٢١/٣/٣١

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل</u>
٤,٩٥٥,٥٩٥	٤,٩٦٤,٢٤٦	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨,٦٣٩	٨,٦٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢,١٢٢,٦٢١	٢,١٤٠,٥١٢	أذون خزانة بالعملة الاجنبية
(١٠,٥٣١)	(٥٧,٦٨٣)	عوائد لم تستحق بعد من اذون خزانة
<u>٢,١١٢,٠٩٠</u>	<u>٢,٠٨٢,٨٢٩</u>	<u>أذون خزانة بالعملة الاجنبية بالصافي</u>
<u>٧,٠٧٦,٣٢٤</u>	<u>٧,٠٥٥,٧١٤</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
١٣٤,٩٧٤	١٣٢,٢٠٨	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٦,١٧٩	١٨٠,١٢٩	سندات حكومية
<u>١٥١,١٥٣</u>	<u>٣١٢,٣٣٧</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</u>
<u>٧,٢٢٧,٤٧٧</u>	<u>٧,٣٦٨,٠٥١</u>	<u>إجمالي الاستثمارات المالية</u>
٣,٦١١,٣٦٤	٣,٣٠٩,٣٥١	أرصدة متداولة
٣,٦١٦,١١٣	٤,٠٥٨,٧٠٠	أرصدة غير متداولة
<u>٧,٢٢٧,٤٧٧</u>	<u>٧,٣٦٨,٠٥١</u>	
٧,٠٨٣,٨٦٤	٧,٢٢٧,٢٠٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٧,٠٨٣,٨٦٤</u>	<u>٧,٢٢٧,٢٠٤</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

٢٠٢١/٣/٣١

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال</u> <u>الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>
		٧,٢٢٧,٤٧٧
١٣,٧٥٧,٨٥٥	١١,١٨٤,٩٥٤	٢,٥٧٢,٩٠١
(١٣,٦٠٢,٩٣٨)	(١١,٠٢٠,٨١٩)	(٢,٥٨٢,١١٩)
١٦,٩٥١	-	١٦,٩٥١
(٤,٥٢١)	-	(٤,٥٢١)
(٢٦,٧٧٣)	(٢,٩٥١)	(٢٣,٨٢٢)
<u>٧,٣٦٨,٠٥١</u>	<u>٣١٢,٣٣٧</u>	<u>٧,٠٥٥,٧١٤</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات
إستبعادات
استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
صافي التغير في القيم العادلة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال</u> <u>الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>
		٦,٩٤٣,٠٤١
٢٥,٥٧٩,٧٤٩	٢١,٥٨٠,٥٧٨	٣,٩٩٩,١٧١
(٢٥,٢٨٧,٠٦٠)	(٢١,٥٨٣,٦٠٢)	(٣,٧٠٣,٤٥٨)
٧٩,١٧١	-	٧٩,١٧١
(٤٨,٧٣٢)	-	(٤٨,٧٣٢)
(٣٨,٦٩٢)	(١٠,٨٢٦)	(٢٧,٨٦٦)
<u>٧,٢٢٧,٤٧٧</u>	<u>١٥١,١٥٣</u>	<u>٧,٠٧٦,٣٢٤</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات
إستبعادات
استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
صافي التغير في القيم العادلة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> -٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣١١,١٧٧	٣٤٩,٠٥٧	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(١٨٥,٦٢٤)	(٢٢٢,٣٧٧)	التكلفة
<u>١٢٥,٥٥٣</u>	<u>١٢٦,٦٨٠</u>	مجمع الاهلاك
٣٧,٨٨٠	١٢,٠٣٨	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
(٣٦,٧٥٣)	(١٠,٨١٥)	اضافات
<u>١٢٦,٦٨٠</u>	<u>١٢٧,٩٠٣</u>	تكلفة استهلاك
		صافي القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٣٤٩,٠٥٧	٣٦١,٠٩٥	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
(٢٢٢,٣٧٧)	(٢٣٣,١٩٢)	التكلفة
<u>١٢٦,٦٨٠</u>	<u>١٢٧,٩٠٣</u>	مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> -٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٤٣,٩٨١	٤٧٨,٧٣٨	إيرادات مستحقة
٣٢٥,٧٧٢	٣٣٥,٠٤٧	مصروفات مقدمة
٧٢,٦٧٥	٩٤,٧٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	٥٨,٥٠٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١١,٨٨٤	٨,٨٠٤	تأمينات و عهد
٢١٧,٩٠١	١٢٩,٧٦٩	أخرى
<u>١,١٣٠,٧٢٢</u>	<u>١,١٠٥,٦٥٠</u>	الإجمالي

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
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 1 يناير 2020	١٠٨,٧٢٩	٤٢٨,٠٢٢	٢٧٩,٢٨٦	٢٤,٧٧٥	٢٥٢,٢١٥	٤٧,٦١٠	٣٩,٠٦٧	٩٤,٠١٤	١,٢٧٣,٧١٨
التكلفة	-	(١٣١,٠٧٥)	(١٨٥,٨٦٨)	(١٤,٩٦٥)	(٢٠٤,٦٦٢)	(٢٨,٧٩٦)	(١٩,٧٣٦)	(٤٠,٠٦١)	(٦٢٥,١٦٣)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في 1 يناير 2020	١٠٨,٧٢٩	٢٩٦,٩٤٧	٩٣,٤١٨	٩,٨١٠	٤٧,٥٥٣	١٨,٨١٤	١٩,٣٣١	٥٣,٩٥٣	٦٤٨,٥٥٥
اضافات	-	-	٣٢,٣٦٩	٨٣٠	٣٠,٨٨٦	١,٥٩٢	١,٦٨٧	١٣,٩٧٠	٨١,٣٣٤
استبعادات - التكلفة	-	-	(١٠,٢٠٤)	(١,٢٤٧)	(١,٥٩٢)	(٣٠٠)	(٢٠)	(٢٢٠)	(١٣,٥٨٣)
تكلفة اهلاك	-	(١٤,٧١٦)	(٣٢,٤٦٠)	(٣,١١٧)	(١٦,٤٧٧)	(٣,٩١٠)	(٣,٥٣٣)	(٨,٧٤٤)	(٨٢,٩٥٧)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	١٠,١٨٨	١,٢٤٤	١,٥٩٢	٢٧٨	٢٠	٢٠٢	١٣,٥٢٤
صافى القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020	١٠٨,٧٢٩	٢٨٢,٢٣١	٩٣,٣١١	٧,٥٢٠	٦١,٩٦٢	١٦,٤٧٤	١٧,٤٨٥	٥٩,١٦١	٦٤٦,٨٧٣
الرصيد في 1 يناير 2021	١٠٨,٧٢٩	٤٢٨,٠٢٢	٣٠١,٤٥١	٢٤,٣٥٨	٢٨١,٥٠٩	٤٨,٩٠٢	٤٠,٧٣٤	١٠٧,٧٦٤	١,٣٤١,٤٦٩
التكلفة	-	(١٤٥,٧٩١)	(٢٠٨,١٤٠)	(١٦,٨٣٨)	(٢١٩,٥٤٧)	(٣٢,٤٢٨)	(٢٣,٢٤٩)	(٤٨,٦٠٣)	(٦٩٤,٥٩٦)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في 1 يناير 2021	١٠٨,٧٢٩	٢٨٢,٢٣١	٩٣,٣١١	٧,٥٢٠	٦١,٩٦٢	١٦,٤٧٤	١٧,٤٨٥	٥٩,١٦١	٦٤٦,٨٧٣
اضافات	-	-	٤,٠٨٩	٢,٤٨٥	٤,٧٩٢	٣٢	٣٠٧	٣,٧١٩	١٥,٤٢٤
استبعادات - التكلفة	(٥١,٩٠٧)	-	-	(٤١٦)	-	(١٥٤)	-	-	(٥٢,٤٧٧)
تكلفة اهلاك	-	(٣,٦٧٨)	(٨,٩٨٥)	(٨٣٣)	(٥,٠١٨)	(٩٥٦)	(٨٩٥)	(٢,٣٣٣)	(٢٢,٦٩٨)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	-	٤١٦	-	١٥٤	-	-	٥٧٠
صافى القيمة الدفترية في 31 مارس 2021	٥٦,٨٢٢	٢٧٨,٥٥٣	٨٨,٤١٥	٩,١٧٢	٦١,٧٣٦	١٥,٥٥٠	١٦,٨٩٧	٦٠,٥٤٧	٥٨٧,٦٩٢
الرصيد في 31 مارس 2021	٥٦,٨٢٢	٤٢٨,٠٢٢	٣٠٥,٥٤٠	٢٦,٤٢٧	٢٨٦,٣٠١	٤٨,٧٨٠	٤١,٠٤١	١١١,٤٨٣	١,٣٠٤,٤١٦
التكلفة	-	(١٤٩,٤٦٩)	(٢١٧,١٢٥)	(١٧,٢٥٥)	(٢٢٤,٥٦٥)	(٣٣,٢٣٠)	(٢٤,١٤٤)	(٥٠,٩٣٦)	(٧١٦,٧٢٤)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في 31 مارس 2021	٥٦,٨٢٢	٢٧٨,٥٥٣	٨٨,٤١٥	٩,١٧٢	٦١,٧٣٦	١٥,٥٥٠	١٦,٨٩٧	٦٠,٥٤٧	٥٨٧,٦٩٢

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	ودائع
-	-	
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٤٧٢,٦٦٩</u>	
٥,٧٦٨	٧٩,٢٣٩	بنوك محلية
٣٧,٨٠٢	٣٩٣,٤٣٠	بنوك خارجية
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٤٧٢,٦٦٩</u>	
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٤٧٢,٦٦٩</u>	
٤٣,٥٧٠	٤٧٢,٦٦٩	أرصدة متداولة
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٩,٤٢٢	٨,٧٤١	
<u>٩,٤٢٢</u>	<u>٨,٧٤١</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٤,٩٨١,٢٥٥	١٥,٥٢٥,١٥٥	ودائع لأجل وبإخطار
٨,١٢٦,٥٠٥	٩,٤٤٠,٨٣٤	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٧٧٨,٧٦٥	١١,٠٥٩,٢٩٢	ودائع توفير
٤,٣٨٧,٤٢٦	٤,٤٢٤,٤٨١	ودائع أخرى
٢,٩٧٧,٨١٩	٣,١٤١,٤٩٠	الإجمالي
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٣,٥٩١,٢٥٢</u>	ودائع مؤسسات
١٩,٥٠٤,٩٩٩	٢١,٥٦٦,٧٠٢	ودائع أفراد
٢١,٧٤٦,٧٧١	٢٢,٠٢٤,٥٥٠	
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٣,٥٩١,٢٥٢</u>	
٢٤,٩٤٢,٣٢٨	٢٦,٨٢٢,٥٤٢	أرصدة متداولة
١٦,٣٠٩,٤٤٢	١٦,٧٦٨,٧١٠	أرصدة غير متداولة
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٣,٥٩١,٢٥٢</u>	
٨,٢٤٨,٧٥٢	٩,٢٩١,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
١٨,٥٩٦,٠٦٦	٢٠,٢٦٦,١٨٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤,٤٠٦,٩٥٢	١٤,٠٣٣,٦٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٣,٥٩١,٢٥٢</u>	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u> <u>القرض</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٦٩,٧٦٧	١٣٨,٦٧٩	لييور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,٣٢١	١٥٧,٠٩١	لييور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,٣٢١	١٥٧,٠٩١	لييور+٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١٥٧,٣٢١	١٥٧,٠٩١		
<u>٦٤١,٧٣٠</u>	<u>٦٠٩,٩٥٢</u>		

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٢٠٣,٩٠٢	٢١٢,٩٧٣	ايرادات مقدمة
٣٤,٤٤٣	٣٦,٣١٧	مصروفات مستحقة
٤٩٢,٨٤٤	٤٥٢,١٤٨	دائنون متنوعون
١,١٨٧,٥٨٥	١,٠٥٢,٥٥٩	
<u>١,٩١٨,٧٧٤</u>	<u>١,٧٥٣,٩٩٧</u>	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨٨,٠٦٩	٣٣٦,٧٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢,١١٣)	(٧١٢)	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٥٥,٦٠٢	(١٦,٥٧٤)	تحويلات
-	-	المستخدم خلال الفترة المالية
(٤,٧٧٥)	(١٣٩)	الرصيد في آخر الفترة
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣١٩,٣٥٨</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
٥٧,٦٢٤	٥٧,٤٠٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٧٩,١٥٩	٢٦١,٩٤٩	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣١٩,٣٥٨</u>	الرصيد في آخر الفترة

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>التزامات مدرجة بالميزانية عن:</u>
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>١٦٤,٩٩٥</u>	<u>١٦٤,٩٩٥</u>	

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلى.

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٣٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٤,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٣٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٤,٦٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

٣٢- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

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

٣٣- الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(١) الاحتياطيات
١,٦٥٥	٢,١٩٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
٥٧٨,٢٧٠	٦٢٦,٣٦٩	احتياطي قانوني
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي خاص
٦٢,٤٢٥	٦٣,٥٤٠	احتياطي راسمالي
١٠٤,٣٦٠	١٤٦,٧٢٥	احتياطي القيمة العادلة
-	٤,٢٢٩	احتياطي تطبيق معيار ٤٧
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	إحتياطي المخاطر العام
<u>٩٢٢,٦٨٠</u>	<u>١,٠١٩,٠٢٣</u>	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,١٢٠	١,٦٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣٥	٥٣٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>١,٦٥٥</u>	<u>٢,١٩٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي قانوني
٤٥٩,٨٦١	٥٧٨,٢٦٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٨,٤٠٩	٤٨,١٠١	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٥٧٨,٢٧٠</u>	<u>٦٢٦,٣٦٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي خاص
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي راسمالي
٦٢,١٨٨	٦٢,٤٢٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣٧	١,١١٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦٢,٤٢٥</u>	<u>٦٣,٥٤٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧	الرصيد اول الفترة
(١٠١,٢٥٩)	(٢٩,٣٢٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
١٠٤,٣٦٠	١٤٦,٧٢٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
-	-	<u>احتياطي تطبيق معيار ٤٧ (الشركة التابعة)</u>
-	٤,٢٢٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٤,٢٢٩	المحول الى إحتياطي معيار ٤٧
-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	
<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٠٣٢,٧١٢	٤,٩٩٦,٥٣٣	الأرباح الموزعة
(١,٢٨٨,٢٦٢)	(١٣٢,٧٠٨)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١١٨,٤٠٩)	(٤٨,١٠١)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٢٣٧)	(١,١١٦)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥٣٥)	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
-	(٤,٢٢٩)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(١٣,٦٣٨)	أرباح الفترة المالية
٤٣٩,٩٦٦	٣٧٨,٥٢٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٤,٠٦٥,٢٣٥	٥,١٧٤,٧٣٢	

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

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٢,٦١٧,١٩٤	٩,٩٩٨,٣٢١
٧٦٠,٥٨٠	١,٤٩٦,٦٦٧
١,٦٢٧,٤١١	١,٨٦٢,٨٢٤
٢,١٤٨,٩٠٠	٢,١٢٦,٢١٥
<u>١٧,١٥٤,٠٨٥</u>	<u>١٥,٤٨٤,٠٢٧</u>

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٦,١٥٩ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

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

٣٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

<u>٢٠٢٠/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١,٢٨٦,٣٤٠	١,٧٥٦,٠٣٧
٥,٩١٤,٠٣٦	٩,٩٤٣,٥٢٦
١٦٢,٥٨٤	١,٠٠٣,٦٥١
<u>٧,٣٦٢,٩٦٠</u>	<u>١٢,٧٠٣,٢١٤</u>

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدي البنوك
أذون الخزانة

صناديق الاستثمار:

- ٣٦ -

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

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٥,٢٨٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٦٨,٥٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٢٦,٩٥٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٥,٦١٨,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧٠,٧٩ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٧٤,٧٩٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣٩,٩٢٧,٤٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٢٣,٧٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٧٤٨,٤٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٣٧٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٢٧,٥١ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٠,٢٢١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح راس المال .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول

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

٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

٣٩- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

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

٤٠ - الموقف الضريبي

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

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

فترة ٢٠١٩
تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

• ضريبة الدمغة النسبية بنك كريدبي اجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي اجريكول – مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقد تم السداد .
فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨
تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة : ٢٠٢٠
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٤١- أحداث هامة ولاحقة

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

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

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

وقد قامت ادارة البنك بتكوين المخصصات اللازمة للحد من تاثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات فى نهاية الفترة المالية فى ٣١ مارس ٢٠٢١.

ويعتمد حجم تاثير الجائحة على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء تاثير تلك الجائحة وما يترتب عليها من اثار ، فمن المحتمل بدرجة كبيرة ان يؤدي ذلك الى انخفاض ملموس فى الانشطة الاقتصادية خلال الفترة القادمة لحين الانتهاء من تلك الجائحة ، ووضوح الاداء الفعلى للقطاعات الاقتصادية المختلفة واثارها على قيم عناصر الاصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الأعمال بالقوائم المالية للبنك .
