



**عن الفترة المالية المنتهية
فـي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
القوائم المالية المستقلة
لبنك كريديـهـ أجريكول مصر**



CR DIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل المستقلة والدخل الشامل الاخر المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

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

القاهرة في: ١٢ أغسطس ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات



سجل مراقبي الحسابات الموجهة للرقابة العامة رقم (٧٣)
MAZARS مصطفي شوقي

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

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤,٢٢٧,٧٥٤	٤,٧٣٣,٠٤١	١٦	الأصول
٦,٨٧١,٤٢٦	٦,٨٦٢,٠٤٥	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٨٥٦,٧٠١	١٨	أرصدة لدى البنوك
٤,٠١٩	١٩,٤٠٢	١٩	أذون خزائنة
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٥,٨٦٣,٧١٧	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,١٢١	٤٦,٤٨٧	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٦,٧٧٦,٠٣٨	٦,٧٤٧,٧٠٩	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٢,٥٤٧	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	استثمارات مالية في شركة تابعة
١٢٥,٥٠٢	١١٨,٦٥٥	٢٤	أصول غير ملموسة
٨٩٧,٨٦٧	١,٢٩٢,٦٣٣	٢٥	أصول أخرى
٦٢٩,٦٥٢	٦١٢,٩٥٤	٢٦	أصول ثابتة
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	٥١,٤٣٩,٧١٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٦٧,٣٣٥	١,٣١٠,٩٧٩	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	٢٨	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٦,٧٤٢	٤٠,٧٢٥,٢٦٣	٢٩	ودائع العملاء
٦٣,٢٧١	٦٣,٣٨١	٢١	مشتقات مالية
٤٨١,٢٤٥	٤٨٤,١٥٢	٣٠	قروض أخرى
١,٦٧٠,٣٠٩	١,٦٥٨,٧٣٥	٣١	إلتزامات أخرى
٢٣٣,٥٥٧	١٥٩,٧٥٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٨٨,٠٦٩	٣٢٧,٧٩٤	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤	٣٣	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٤٤,٩٠٦,٩٠٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٩٥٨,٨٦٨	٩٢٥,٧٨٢	٣٥	إحتياطيات
٥,٠٠٧,٢١٢	٤,٣٦٣,٣٥٥	٣٥	أرباح محتجزة
٧,٢٠٩,٧٤٨	٦,٥٣٢,٨٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	٥١,٤٣٩,٧١٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فينيس
العضو المنتدب

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير المحصل المحدود مرفق

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

رقم	عن السنة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦	٢,٥٨٥,٩١٤	٣,٠١٧,٤٥٢	١,٢٢٧,٢٨٨	١,٥٠١,٣٩٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٦	(١,١٦٧,٤٣١)	(١,٤٤١,٢٥٣)	(٥٥٥,٧٥٤)	(٧٣٠,٤٤٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١,٤١٨,٤٨٣	١,٥٧٦,١٩٩	٦٧١,٥٣٤	٧٧٠,٩٤٩	صافي الدخل من العائد
٧	٣٥٩,٧٥٠	٤١٩,٨١٥	١٦١,٣٤١	٢٠٣,٤٠٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧	(١٣٠,٠٩٠)	(١٢٠,٣٩٠)	(٦٣,٨٣١)	(٥٧,٩٩٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	٢٢٩,٦٦٠	٢٩٩,٤٢٥	٩٧,٥١٠	١٤٥,٤٠٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨	١٠,٤٢١	١٥,٢٧٣	٤,٢٤٧	٦,٣٨٧	توزيعات أرباح
٩	١٢٩,٣٥٩	١٢٨,٥٢١	٧١,٧٨١	٥٣,١٤١	صافي دخل المتاجرة
١٠	٢٥,٠٣١	٣,٢٩٧	١٧,٥٤٦	١,٢٧٩	أرباح الاستثمارات المالية
١١	(١٨٤,٢٨٧)	٢٣٦,٨١٣	(١٥٣,٦٧٦)	٨١,٠٥٢	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٢	(٦٥٤,٨٩٦)	(٥٦٦,٢٩٦)	(٣٢٦,٥٨٢)	(٢٨٩,٣٥٢)	مصروفات إدارية
١٣	(١٣,٣٧٩)	(٥٧,١١١)	(١٨,٧٧٤)	(٧,٩٧٧)	مصروفات تشغيل أخرى
	٩٦٠,٣٩٢	١,٦٣٦,١٢١	٣٦٣,٥٨٦	٧٦٠,٨٨٤	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٤	(٢٥٩,١٦١)	(٣٢٦,٠٦٤)	(١٠٦,٢٠٣)	(١٥٢,٣٨١)	مصروفات ضرائب الدخل
	٧٠١,٢٣١	١,٣١٠,٠٥٧	٢٥٧,٣٨٣	٦٠٨,٥٠٣	صافي أرباح الفترة
١٥	٢,٠٤	٣,٨١	٠,٧٥	١,٧٧	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح الفترة

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية		عن الستة أشهر المنتهية		
٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٠٨,٥٠٣	٢٥٧,٣٨٣	١,٣١٠,٠٥٧	٧٠١,٢٣١	صافي أرباح الفترة
				بنود يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر :
١٤,٨٨٧	٩,٧٨٢	٦٠,٠٩١	(٩٤,٨٦٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣١,٢٠٤)	(١٥٠)	(٣٠,٤٦٦)	٣,٨٩٣	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٧٩٨)	١,٠٠٢	(٤,٣٣١)	٣٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨,١١٥)	١٠,٦٣٤	٢٥,٢٩٤	(٩٠,٦٢٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٥٩٠,٣٨٨	٢٦٨,٠١٧	١,٣٣٥,٣٥١	٦١٠,٦٠٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

				٢٠١٩/٦/٣٠	
الإجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٦,١٨٣,٢٤٠	٤,٢٨٦,٠١٧	٦٥٣,٥٥٥	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٥٢٧,٠٠٩)	-	-		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	(٢,٨٠٣)	٢,٨٠٣	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٠٩,٨٥٣)	١٠٩,٨٥٣	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
٤,٦٥٦,٢٣١	٢,٦٤٦,٣٥٢	٧٦٦,٢١١	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
٢٥,٢٩٤	-	٢٥,٢٩٤	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٣١٠,٠٥٧	١,٣١٠,٠٥٧	-	-		أرباح الفترة المالية
٥,٩٩١,٥٨٢	٣,٩٥٦,٤٠٩	٧٩١,٥٠٥	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
				٢٠٢٠/٦/٣٠	
الإجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري		
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٠٧,٢١١	٩٥٨,٨٦٦	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (كما سبق اصداره)
-	٦١,٢٥٢	(٦١,٢٥٢)	-	٣٥ / ٤٤	المحول من احتياطي المخاطر العام
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٦٨,٤٦٣	٨٩٧,٦١٤	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	-	-		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	(٢٢٧)	٢٢٧	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١١٨,٠٣١)	١١٨,٠٣١	-		المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-		المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٢٢,١٩٩	٣,٦٦٢,١٢٤	١,٠١٦,٤٠٧	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(٩٠,٦٢٥)	-	(٩٠,٦٢٥)	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٠١,٢٣١	٧٠١,٢٣١	-	-		أرباح الفترة المالية
٦,٥٣٢,٨٠٥	٤,٣٦٣,٣٥٥	٩٢٥,٧٨٢	١,٢٤٣,٦٦٨		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٦٣٦,١٢١	٩٦٠,٣٩٢		
٥٢,٠٠٧	٥٦,٧٤٧		
(٢٣٦,٨١٣)	١٨٤,٢٨٧	١١	
٥٩,٤٣٥	٣٨,٩٣٠	٣٢	
(١,٣٦١)	(٢٥٨)	٣٢	
(٢٨,٣٧٩)	(٤١,٦١٨)	٢٢	
(٨,٩٥٤)	١,٤٠١		
١٣٨,٧٠٩	(٨,٤٣٦)	٢٢	
(٧,٨٢٤)	١٩,٤٣٣	٢٢	
١٦	(١)		
(٣٦,٢٣٧)	٢,٩٠٧		
١,٥٦٦,٧٢٠	١,٢١٣,٧٨٤		
٢,٤٨٢,٨٩٢	١٥٩,٧١٦		
(٢٩٢,٥٨٣)	١٤٢,٥٨٧		
(١٧٦,٠٨٦)	٢,٠١٥,٧٤٧		
(٢,٤١٢,٦٠٨)	(٢,٧١٢,١٦٧)		
١,٤٢٥	(٥,٢٦١)		
٥,٦٨٥	(٣٩٤,٧٦٦)		
٩٩٩,٨١٦	٦٤٣,٦٤٤		
(٢,٠٠١,٤٨٩)	١,٠٨٨,٥٢١		
٦٦,٧٥٨	(١١,٨٧٦)		
(٤٨٧,٢٧٣)	(٣٣٢,٩٦٠)		
(٢٤٦,٧٤٣)	١,٨٠٦,٩٦٩		
(١٠٨,٠٧٧)	(٣٣,٢٠٢)		
١٢	١		
٣,١٢١,٦٢٧	١٧,٥٨٥,٥٨٤		
(٣,٠٨١,٠٠٧)	(١٧,٥٩١,٠٤٢)		
(٦٧,٤٤٥)	(٣٨,٦٥٩)		
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)		
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)		
(١,٨٤١,١٩٧)	٤٨٠,٧٦٤		
١١,٠٥١,٩٦٨	٧,٤١٥,٢٦٨		
٩,٢١٠,٧٧١	٧,٨٩٦,٠٣٢		
٤,٤٤٥,٣٠٣	٤,٧٣٣,٠٤١	١٦	
٨,٤٥٩,٠٦٥	٦,٨٦٥,٧٤٢	١٧	
٨,٣٢٢,٨١٧	٤,٨٥٦,٧٠١	١٨	
(٢,٤١١,١٨٢)	(٢,٨٢٤,٩٣٢)		
(١,٨٧٠,٨٠٨)	(١,١٣٦,٥١٤)		
(٧,٧٣٤,٤٢٤)	(٤,٥٩٨,٠٠٦)		
٩,٢١٠,٧٧١	٧,٨٩٦,٠٣٢	٣٧	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٢ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٨٢ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٧ يوليو ٢٠٢٠ .

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعّة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعّة 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 المجمعّة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعّة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية .

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

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

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

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

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

❖ الأصول المالية

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

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة فى سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو فى مدى زمني قصير، يتم تبويبها فى هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

❖ الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم

مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلي طبيعة البند المغطي. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية: تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المعترف بها او الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة). تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى 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 أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدي فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطي.

• تغطية القيمة العادلة

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

• تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطي تأثير فيها علي الأرباح والخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلي "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة التغطية أو اذا لم تعد التغطية تفي بشرط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم

الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع ان تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الارباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية علي الفور الي قائمة الدخل.

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة لادوات التسييم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة لاداءه في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للاداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية.

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

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

في حالة التوقف عن السداد.

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

التلقي بين المراحل(١،٢،٣).

التلقي 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.

التلقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصرفيات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفيات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً لإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

الاستئجار

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

التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 لشرط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

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

ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة 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 تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

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

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

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

التأمينات الاجتماعية

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

حصصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الاقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعدل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق

السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣. إدارة المخاطر المالية

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة(نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/١ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق 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:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية ل ضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/٦/٣٠		درجات التقييم
مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٨,٠%	٥٧,٠%	٢٤,٥%	٥٥,٩%	ديون جيدة ١.
١٤,٤%	٣٨,٧%	١٨,٩%	٤٠,٧%	المتابعة العادية ٢.
٢,٨%	١,٤%	١٢,٩%	٠,٩%	المتابعة الخاصة ٣.
٥٤,٨%	٢,٩%	٤٣,٧%	٢,٥%	ديون غير منتظمة ٤.
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

مدلول التصنيف 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	٣%٥	مخاطر مقبولة حدياً	٦
المتابعة الخاصة	٣	٢٠%	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	٢٠%	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	٥٠%	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	١٠٠%	رديئة	١٠

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٨٢٤,٩٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٨٦٥,٧٤٢	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٨٥٦,٧٠١	أذون الخزانة
٤,٠١٩	١٩,٤٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦٨,٠٠٧	٥٩,٠٢٧	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	١,٠٣١,٦٣٦	- بطاقات ائتمان
٦,٤٥٥,٧٨٥	٧,٣٦٥,١١٧	- قروض شخصية
١٤,٠٢٣	١٥,٣٦٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٢,٣٥٦,٤٠٥	١٤,١٩٢,٤٩٠	- حسابات جارية مدينة
١,١٣٩,٨٧٦	١,٥٠٤,٦٩٨	- قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٨٦١,٦١١	- قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	١٢٣,٠٢٦	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	٤٦,٤٨٧	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٦,٧٧٦,٠٣٨	٦,٧٤٧,٧٠٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٣٢,٣٨٧	٦٠٦,٢٢٨	أصول أخرى
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٤٩,١٢٠,١٧٢	الإجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٥٩,٣٣٩	٧٤٠,٦٥٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,٣١٨,٢٩٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,١٠٧,٧٢٤	٩٥٢,٠٢٩	اعتمادات مستندية
٨,٣٢٠,٤٤٦	١٠,٣٠٥,٠٢٦	خطابات ضمان
١٢,٥٥٩,١٤٩	١٤,٣١٦,٠٠٩	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤ % مقابل ٢٩ % في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩٧ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٦٧٩,٩٤٧ الف جنيه مقابل ٧١٨,٦٢٥ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥,٥٥٩,٣٥٤	-	١,١٣٦,٥١٥	٤,٤٢٢,٨٣٩	ديون جيدة
١,٣٠٦,٣٨٨	-	-	١,٣٠٦,٣٨٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٦٩٧)	-	(٣,٦٩٧)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٨٦٢,٠٤٥	-	١,١٣٢,٨١٨	٥,٧٢٩,٢٢٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥٨,٥٥٣	-	-	٥٨,٥٥٣	ديون جيدة
٨,٣٤٢,٦٩٢	-	٢٦٢,٠١١	٨,٠٨٠,٦٨١	المتابعة العادية
١٢,٣٢٠	-	١٢,٣٢٠	-	متابعة خاصة
٥٧,٥٨١	٥٧,٥٨١	-	-	ديون غير منتظمة
(١٥٧,٩٨٤)	(٤٤,٧٩٨)	(٤٥,٦٦٥)	(٦٧,٥٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٣١٣,١٦٢	١٢,٧٨٣	٢٢٨,٦٦٦	٨,٠٧١,٧١٣	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٥,١٢١,٠١٩	-	٦٦١,٢٩٤	١٤,٤٥٩,٧٢٥	ديون جيدة
٢,٧١٣,٣٠٢	-	١,٤٧٤,٠٢٣	١,٢٣٩,٢٧٩	المتابعة العادية
٢٢٥,١٣٨	-	٢٢٥,١٣٨	-	متابعة خاصة
٦٢٢,٣٦٦	٦٢٢,٣٦٦	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٠٦٤,٦٧٧)	(٤٨٩,٧٠٥)	(٢٨١,١١٧)	(٢٩٣,٨٥٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٦١٧,١٤٨	١٣٢,٦٦١	٢,٠٧٩,٣٣٨	١٥,٤٠٥,١٤٩	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٧٤٧,٧٠٩	-	٢,١٤٥,١٣٠	٤,٦٠٢,٥٧٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٢,٧٤٩)	-	(٤٢,٧٤٩)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٧٠٤,٩٦٠	-	٢,١٠٢,٣٨١	٤,٦٠٢,٥٧٩	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٤,١١٥	٢١	٤,٠٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٦٩٧	-	٣,٦٩٧	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٤,١١٥)	(٢١)	(٤,٠٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٩٧	-	٣,٦٩٧	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٣٥,٢٤٧	٥٣,٢٢٧	٣٣,٧٤٠	٤٨,٢٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٣٥,٥٩٥	(٣٠,٢٣١)	(٥,٣٦٤)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٩,٤٥٨)	٢٠,٠٤٢	(١٠,٥٨٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢٠١)	(٨,٨٢٥)	٩,٠٢٦	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢٨,٣٤٢	١٩,٦١٨	٥٩,٥٠٥	٤٩,٢١٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢١,٠٣٠	١٧,٦٨٥	٣,٣٤٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١١٧,٣٨١)	(٤٨,٩٤٥)	(٣١,٩١١)	(٣٦,٥٢٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٥,٩٩٠	-	-	١٥,٩٩٠	الاستردادات
(٢٥,٢٤٤)	-	-	(٢٥,٢٤٤)	الاعدام خلال الفترة
١٥٧,٩٨٤	٦٧,٥٢١	٤٥,٦٦٥	٤٤,٧٩٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٨٧٣,٨٨٣	٢٧٤,٧١٢	٩٤,٦٧٠	٥٠٤,٥٠١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	١,٩٧١	(١,٩٧١)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢٢,٩٦٠)	٢٢,٩٦٠	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٧,٧٣٥	(٨١,٠٧٥)	١٠٤,٨٦٢	٣,٩٤٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٤٣,٣٨١	١٦٥,٧٢٢	٧٧,٦٥٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١١٩,٨٢٨)	(٤٣,٦٦٦)	(١٧,٣٦٨)	(٥٨,٧٩٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٨,٧٢٥	-	-	٣٨,٧٢٥	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
٧٨١	(٨٤٩)	٣٠٥	١,٣٢٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٠٦٤,٦٧٧	٢٩٣,٨٥٥	٢٨١,١١٧	٤٨٩,٧٠٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٣٠,٥٥٣	٢٦,٤٠١,٢٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٠٧٠,٩٣٧	٧١,٧٩١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧١٨,٦٢٥	٦٧٩,٩٤٧	محل اضمحلال
٢٤,٤٢٠,١١٥	٢٧,١٥٢,٩٧١	الإجمالي
(١,٨٩٠)	(٣٢)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦١,٣٥٠)	(٦٦,٥٦١)	يخصم : عوائد مجتنبه
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٢٢٢,٦٦١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٥,٨٦٣,٧١٧	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (١٨٠,٨١٢) ألف جنيه منها ٤٩,٠٧٥ ألف جنيه يمثل رد اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٢٢٩,٨٨٧) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٠/٦/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٥,١٧٩,٢٢٤	١١٨,٢٧٨	١,١٥٥,٣٢٧	٢,٦٠٠,٥١١	١١,٢٤٦,٥٥٥	-	-	-	٥٨,٥٥٣	١. جيدة
١٠,٩٩٦,٨٧١	٤,٧٢٧	٤٤,٢٩٢	٢٤٨,٢٧٠	٢,٤١٦,٠١٣	١٥,٣٦٦	٧,٢٤٩,٤٤٧	١,٠١٨,٧٥٦	-	٢. المتابعة العادية
٢٢٥,١٣٨	٢١	٣٣,٤٣٥	-	١٩١,٦٨٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٦,٤٠١,٢٣٣	١٢٣,٠٢٦	١,٢٣٣,٠٥٤	٢,٨٤٨,٧٨١	١٣,٨٥٤,٢٥٠	١٥,٣٦٦	٧,٢٤٩,٤٤٧	١,٠١٨,٧٥٦	٥٨,٥٥٣	الإجمالي

٢٠١٩/١٢/٣١

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

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

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

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

٢٠٢٠/٦/٣٠

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٨	٥٩,٠٩٥	-	٥٩,١٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٥	٥,١٩١	-	٥,٢٤٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	٧,٠٧٤	-	٧,٠٧٤
الإجمالي	-	٨٣	٧١,٣٦٠	-	٧١,٤٤٣

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٣٤٨	-	-	-	٣٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٤٨	-	-	-	٣٤٨

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٥٩,٣٥٥	٤,٩٠٢	-	-	٦٤,٢٥٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٥٩,٨٤٨	-	-	-	٥٩,٨٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٢,٨٢٠	-	-	-	٢,٨٢٠
الإجمالي	١٢٢,٠٢٣	٤,٩٠٢	-	-	١٢٦,٩٢٥

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٧٩,٩٤٧ ألف جنيه مقابل ٧١٨,٦٢٥ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

								٢٠٢٠/٦/٣٠
(بالألف جنيه)								
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٦٧٩,٩٤٧	-	١٢,٨٣٠	٢٧١,٦٤٤	٣٣٧,٨٩٢	٤٤,٣١٠	١٢,٧٩٧	٤٧٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٦٩,٤٢٤	-	-	-	٦٦,١٠٠	٣,١٧٩	١٤٥	-	القيمة العادلة للضمانات
(بالألف جنيه)								٢٠١٩/١٢/٣١
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٧١٨,٦٢٥	-	١٥,٥٨٩	٢٨٤,١١٢	٣٣٨,١٩٣	٦٧,٧٢٣	١٢,٠٢٤	٩٨٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٧٥,٣٥٨	-	-	-	٦٣,٤٥٤	١١,٢٥٣	٦٥١	-	القيمة العادلة للضمانات

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

		٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	بيان
		ألف جنيه	ألف جنيه	
مؤسسات				
	- حسابات جارية مدينة	٢٨٦,٧٢٥	-	
	- قروض مباشرة	-	٢٦,٢٤٩	
		٢٨٦,٧٢٥	٢٦,٢٤٩	
أفراد				
	- قروض شخصية	-	-	
		-	-	
	الإجمالي	٢٨٦,٧٢٥	٢٦,٢٤٩	

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠٢٠/٦/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٤,٨٥٦,٧٠١	٦,٧٤١,٠٧٠	١١,٥٩٧,٧٧١
الإجمالي	٤,٨٥٦,٧٠١	٦,٧٤١,٠٧٠	١١,٥٩٧,٧٧١

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢٠/٦/٣٠

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الإجمالي	-

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

٩/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٠/٦/٣٠	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,٨٢٤,٩٣٢	-	٢,٨٢٤,٩٣٢	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
٦,٨٦٥,٧٤٢	٢,٨٢٠,١٥٠	٤,٠٤٥,٥٩٢	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٤,٨٥٦,٧٠١	-	٤,٨٥٦,٧٠١	-	-	أذون الخزانة	
١٩,٤٠٢	١٩,٤٠٢	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٤,٢٥١,٥١٧	-	١٤,٢٥١,٥١٧	١٠١,٦١٠	٨٠١,٢٩٦	١٣,٣٤٨,٦١١	- حسابات جارية مدينة
١,٠٣١,٦٣٦	-	١,٠٣١,٦٣٦	-	-	١,٠٣١,٦٣٦	- بطاقات ائتمانية
٧,٣٦٥,١١٧	-	٧,٣٦٥,١١٧	٧٥٢,٩١٩	٢,٠٨٥,٣٥٤	٤,٥٢٦,٨٤٤	- قروض شخصية
١٥,٣٦٦	-	١٥,٣٦٦	٥,٥٧١	-	٩,٧٩٥	- قروض عقارية
٤,٣٦٦,٣٠٩	-	٤,٣٦٦,٣٠٩	-	٢٩,٥٢٣	٤,٣٣٦,٧٨٦	- قروض لأجل
١٢٣,٠٢٦	-	١٢٣,٠٢٦	٥,٨٧٢	٤٦,٠٨٩	٧١,٠٦٥	- قروض أخرى
٤٦,٤٨٧	١٩,٧٧٣	٢٦,٧١٤	-	-	٢٦,٧١٤	مشتقات مالية
٦,٧٤٧,٧٠٩	-	٦,٧٤٧,٧٠٩	-	-	٦,٧٤٧,٧٠٩	ادوات دين
٦٠٦,٢٢٨	-	٦٠٦,٢٢٨	٢٧,٥٣٦	٨١,٢٠٢	٤٩٧,٤٩٠	أصول أخرى
٤٩,١٢٠,١٧٢	٢,٨٥٩,٣٢٥	٤٦,٢٦٠,٨٤٧	٨٩٣,٥٠٨	٣,٠٤٣,٤٦٤	٤٢,٣٢٣,٨٧٥	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٣,٤٠٧,٢٣٢	٤٥,٢٢٤,١١٢	٧٥٢,٧٩٧	٢,٥١٣,٩١١	٤١,٩٥٧,٤٠٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٠/٦/٣٠
٢,٨٢٤,٩٣٢	-	-	٢,٨٢٤,٩٣٢	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٦٥,٧٤٢	-	-	٤١٩,٠٤٠	-	-	٦,٤٤٦,٧٠٢	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٥٦,٧٠١	-	-	٤,٨٥٦,٧٠١	-	-	-	أذون الخزانة
١٩,٤٠٢	-	-	-	-	-	١٩,٤٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد
٥٩,٠٢٧	٥٩,٠٢٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٣١,٦٣٦	١,٠٣١,٦٣٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٧,٣٦٥,١١٧	٧,٣٦٥,١١٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٥,٣٦٦	١٥,٣٦٦	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٤,١٩٢,٤٩٠	-	١,٤٤٥,١٨٣	٥٢٧,٤٠٢	٤,٦٥٥,٠٩٩	٧,٥٥٩,٧٤٨	٥,٠٥٨	- حسابات جارية مدينة
١,٥٠٤,٦٩٨	-	٣١٣,١٥١	-	٤١٣,٦٨١	٢٣٧,٢٣١	٥٤٠,٦٣٥	- قروض مباشرة
٢,٨٦١,٦١١	-	٢٥٥,١٧٧	٢,١٦٨,٦٦٨	-	٤٢٤,٩٣٦	١٢,٨٣٠	- قروض مشتركة
١٢٣,٠٢٦	-	٢٠,٠٨٧	-	١,٠١٩	١٠١,٩٢٠	-	- قروض أخرى
٤٦,٤٨٧	-	٥٠٢	-	٢,٧٩١	١٥,٧٥٥	٢٧,٤٣٩	مشتقات أدوات مالية
٦,٧٤٧,٧٠٩	-	-	٤,٦١٠,١٩٩	-	-	٢,١٣٧,٥١٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٠٦,٢٢٨	٢٤٥,٠٦٠	١٦,٥٠٨	١٩٦,٢٥٠	٤٦,١٥٣	٨٣,٧٩٥	١٨,٤٦٢	أصول أخرى
٤٩,١٢٠,١٧٢	٨,٧١٦,٢٠٦	٢,٠٥٠,٦٠٨	١٥,٦٠٣,١٩٢	٥,١١٨,٧٤٣	٨,٤٢٣,٣٨٥	٩,٢٠٨,٠٣٨	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٧,٦١٨,٩٠٦	١,٦٠٧,٤٨١	٢١,١٨٧,٧١٧	٤,٥٥٨,٧٣٦	٧,٤٨٩,٥١٦	٦,١٦٨,٩٨٨	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٩/١٢/٣١			٢٠٢٠/٦/٣٠		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(١,٥٣٢)	(١,٩٢٧)	(١,٧٢٩)	(٨٤٨)	(١,٧٥٩)	(١,٢٩٨)
خطر سعر العائد	(١,٥٨٣)	(٣,٧٤٢)	(٢,٣٤٤)	(١,١٧٦)	(١,٩٣٦)	(١,٦٢٨)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٢,١٥٦)	(٤,٢٢٨)	(٢,٧٧٢)	(١,٨١١)	(٢,٨٠٢)	(٢,٢٢٦)

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٠/٦/٣٠
الأصول المالية							
٤,٧٣٣,٠٤١	٨٤,٤٠٨	٢,٦٩٩	٨,٣٢٦	٧٧,٦٨٨	٢٢١,٨١٢	٤,٣٣٨,١٠٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٨٦٢,٠٤٥	١٧٨,١٢١	٥٠,١١٨	٢٦٣,٧٧١	٦٢٠,٥٧٠	٣,٥٣٣,٩٥٤	٢,٢١٥,٥١١	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٥٦,٧٠١	-	-	-	-	-	٤,٨٥٦,٧٠١	أذون الخزانة
١٩,٤٠٢	-	-	-	-	١٩,٤٠٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥,٨٦٣,٧١٧	٢٣	٤٥٥	١,١٩٥	١٤٦,٨٠٨	٣,٩٤٢,٣٢٩	٢١,٧٧٢,٩٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٤٨٧	-	-	-	-	٦,٥٦٧	٣٩,٩٢٠	مشتقات مالية
٦,٧٤٧,٧٠٩	-	-	-	-	٢,١٤٥,١٣٠	٤,٦٠٢,٥٧٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٢,٥٤٧	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٤٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٠٦,٢٢٨	-	٣	٨	٣٣٠	١٨,٢٨٨	٥٨٧,٥٩٩	اصول اخري
٤٩,٨٧٧,٨٧٧	٢٦٢,٥٥٢	٥٣,٢٧٥	٢٧٣,٣٠٠	٨٤٥,٣٩٦	٩,٨٨٧,٤٨٢	٣٨,٥٥٥,٨٧٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٣١٠,٩٧٩	٦,٣٢٩	-	-	٥,٣٧١	١٤٣,٤٣٥	١,١٥٥,٨٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	-	٩,٤٢٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٠,٧٢٥,٢٦٣	٢٢٧,١٧٧	٥٤,٥٣١	٢٧٢,٢٨٧	١,٨٠٤,٨٨٠	٨,٠٣٦,٩٤٠	٣٠,٣٢٩,٤٤٨	ودائع للعملاء
٦٣,٣٨١	-	-	-	-	١٦,٠٦١	٤٧,٣٢٠	مشتقات مالية
٤٨٤,١٥٢	-	-	-	-	٤٨٤,١٥٢	-	قروض أخرى
٢٩٢,١٥٠	-	-	٨٠	٣٨	٩,٤٤٩	٢٨٢,٥٨٣	التزامات اخري
٤٢,٨٨٥,٣٤٧	٢٣٣,٥٠٦	٥٤,٥٣١	٢٧٢,٣٦٧	١,٨١٠,٢٨٩	٨,٦٩٠,٠٣٧	٣١,٨٢٤,٦١٧	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٩٩٢,٥٣٠	٢٩,٠٤٦	(١,٢٥٦)	٩٣٣	(٩٦٤,٨٩٣)	١,١٩٧,٤٤٥	٦,٧٣١,٢٥٥	صافي المركز المالي للميزانية
١٤,٣١٦,٠٠٩	٣٠١,٨٨١	-	٢,٣٣٠	٨,٣٢٢,١٨٤	٣,٣٣٢,٤٦٣	٢,٣٥٧,١٥١	ارتباطات متعلقة بالانتماء

• خطر سعر العائد

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

و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك 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 تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

(الجنبيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
الأصول المالية							
٤,٣٣٨,١٠٨	٤,٣٣٨,١٠٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٢١٥,٥١١	١٥,٥١١	-	-	-	-	٢,٢٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٥٦,٧٠١	-	-	-	٢,٣٣٥,٦١١	١,٢١٩,٢٧٩	١,٣٠١,٨١١	أذون الخزانه
٢١,٧٧٢,٩٠٧	-	١٨٩,٨٤١	٤,٥٢٠,٤٠٦	٣,٠٠٦,٩٤٢	٢,٢٠٠,٠٨٠	١١,٨٥٥,٦٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٩,٩٢٠	٣٩,٩٢٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٦٠٢,٥٧٩	٦,٦٣٩	-	٣,٣٥١,٦٧٦	١,٠٥٤,٤٨٩	١٧٩,٧٧٥	١٠,٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٢,٥٤٧	١٢٦,٥٦٣	-	-	-	-	١٥,٩٨٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٨٧,٥٩٩	٥٨٧,٥٩٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٨,٥٥٥,٨٧٢	٥,١١٤,٣٤٠	١٨٩,٨٤١	٧,٨٧٢,٠٨٢	٦,٣٩٧,٠٤٢	٣,٥٩٩,١٣٤	١٥,٣٨٣,٤٣٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,١٥٥,٨٤٤	٦١٥,٨٤٤	-	-	-	-	٥٤٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٠,٣٢٩,٤٤٨	١٠,٩٦٠,٠٤٠	١٠	٨,٠٩٨,٨٤٥	٢,٠٧١,٧٤٦	١,١٤٩,٥٠١	٨,٠٤٩,٣٠٦	ودائع العملاء
٤٧,٣٢٠	٤٧,٣٢٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٨٢,٥٨٣	٢٨٢,٥٨٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٨٢٤,٦١٧	١١,٩٠٥,٧٨٧	١٠	٨,٠٩٨,٨٤٥	٢,٠٧١,٧٤٦	١,١٥٤,٣٣٩	٨,٥٩٣,٨٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٧٣١,٢٥٥	(٦,٧٩١,٤٤٧)	١٨٩,٨٣١	(٢٢٦,٧٦٣)	٤,٣٢٥,٢٩٦	٢,٤٤٤,٧٩٥	٦,٧٨٩,٥٤٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنبيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
٣,٨١٦,٩٢٤	٣,٨١٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٥١٦,٦٤٦	١٦,٦٤٦	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	-	-	-	٣,٩٢٦,٢٣١	١,٢٦٣,٣٨٦	١,٩٩٩,٨٥٨	أذون الخزانه
١٨,٦٩٥,٣٩٥	-	٢٠٤,٠٣٧	٣,٩٣٦,٢٦٦	١,٩٩١,٣٦٢	٧٦٦,٠٦٥	١١,٧٩٧,٦٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٥٤٥,٦٥٠	٦,٦٣٩	-	٢,٩١٥,٨٧٦	١,٤٧٠,٣٧٧	١٤٩,٧٥٨	٣,٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	١٩,١٢١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٠٧,٠٠٨	٣٠٧,٠٠٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٦,٢٨٣,٣٧١	٤,٣٤٠,٣٦٩	٢٠٤,٠٣٧	٦,٨٥٢,١٤٢	٧,٣٨٧,٩٧٠	٢,١٧٩,٢٠٩	١٥,٣١٩,٦٤٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,١٣٦	٢,١٣٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	-	-	-	٥,١٠٦	-	٤,٦١٨	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٣٥٩,٣٠٢	٩,٤٧٥,٩٤٣	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٣,٠٠٦	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٢,٥٩٨	ودائع العملاء
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٢,٤٢٣	٢٠٢,٤٢٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٨,٦٣٣,٣٤٥	٩,٧٤٠,٢٦٢	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٨,١١٢	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٧,٢١٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٥٠,٠٢٦	(٥,٣٩٩,٨٩٣)	٢٠٢,١٧٩	٧٦١,٠٨٤	٣,٩٩٩,٨٥٨	٦٦٤,٣٧٠	٧,٤٢٢,٤٢٨	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
الأصول المالية							
١٣,٧٤٤	١٣,٧٤٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢١٨,٩٧٨	-	-	-	-	٧٠,٣٤٨	١٤٨,٦٣٠	أرصدة لدى البنوك
١,٢٠٢	-	-	-	١,٠٥٥	٣٥	١١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٤,٢٨٣	-	-	-	٨,٠٢٠	٤٠,٢٨٣	١٩٥,٩٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠٧	-	-	-	-	-	٤٠٧	مشتقات مالية
١٣٢,٩٢١	-	-	-	١٣٢,٩٢١	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,١٣٣	١,١٣٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦١٢,٦٦٨	١٤,٨٧٧	-	-	١٤١,٩٩٦	١١٠,٦٦٦	٣٤٥,١٢٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٨,٨٨٨	٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩٨,٠٠١	١٧٨,٠٨٨	-	٤,٢٢٣	١٠,٠٠٩	٦٠,٢٦٦	٢٤٥,٤١٥	ودائع العملاء
٩٩٥	٩٩٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٥٨٥	٥٨٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٣٨,٤٦٩	١٨٨,٥٥٦	-	٤,٢٢٣	١٠,٠٠٩	٨٠,٢٦٦	٢٥٥,٤١٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧٤,١٩٩	(١٧٣,٦٧٩)	-	(٤,٢٢٣)	١٣١,٩٨٧	٣٠,٤٠٠	٨٩,٧١٤	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٦,٥٠٧	١٦,٥٠٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣٨,١١٥	-	-	-	-	١٢٩,٥٩٨	١٠٨,٥١٧	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٥١	-	-	-	-	-	٢٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧٩,٦٧٥	-	-	-	٢٣,٠٠٥	٤١,٤٣٥	٢١٥,٢٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٥	-	-	-	-	-	١١٥	مشتقات مالية
١٣٩,٠٣٩	-	-	٨٦٥	-	١٣٨,١٧٤	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٥,٢٦٦	١٨,٠٧١	-	٨٦٥	٢٣,٠٠٥	٣٠٩,٢٠٧	٣٢٤,١١٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٠,٩٢٦	٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦٠,٥١٣	١٥٩,٠١٠	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	٨٦,٥٤١	٢٩٧,٤١٣	ودائع العملاء
٢١٩	٢١٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,١٩٨	١,١٩٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٣٢,٨٥٦	٢٠١,٣٥٣	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	١٠٦,٥٤١	٣٠٧,٤١٣	إجمالي الالتزامات المالية
٤٢,٤١٠	(١٨٣,٢٨٢)	-	٣١٠	٦,٠١١	٢٠٢,٦٦٦	١٦,٧٠٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
الأصول المالية							
٤,٢٩٣	٤,٢٩٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤,٢٩٣	٢٨,٠٠٣	-	-	-	-	٦,٢٩٠	أرصدة لدى البنوك
٨,١١٣	-	-	-	-	١,٦٣١	٦,٤٨٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨	١٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٦,٧١٧	٣٢,٣١٤	-	-	-	١,٦٣١	١٢,٧٧٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٩٧	٢٩٧	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٩,٧٣٩	٥٥,٧٤٧	-	-	٣,٧٩٩	٦,١٨٣	٣٤,٠١٠	ودائع العملاء
٢	٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٠,٠٣٨	٥٦,٠٤٦	-	-	٣,٧٩٩	٦,١٨٣	٣٤,٠١٠	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٣,٣٢١)	(٢٣,٧٣٢)	-	-	(٣,٧٩٩)	(٤,٥٥٢)	(٢١,٢٣٨)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٢٩٩	٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٣,٩٦٧	٨,٩٧٠	-	-	-	١٤,٩٩٩	٣٩,٩٩٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٩٦	-	-	-	-	٣,١٦٠	٥,٩٣٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤	١٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٩,٣٧٦	١٥,٢٨٣	-	-	-	١٨,١٥٩	٤٥,٩٣٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٨٢	٤٨٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٦٤٢	٥٨,٣٢٧	-	-	٤,٠٩٥	٧,٢١٧	٣٦,٠٠٣	ودائع العملاء
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٦,١٥٣	٥٨,٨٣٨	-	-	٤,٠٩٥	٧,٢١٧	٣٦,٠٠٣	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٦,٧٧٧)	(٤٣,٥٥٥)	-	-	(٤,٠٩٥)	١٠,٩٤٢	٩,٩٣١	فجوة إعادة تسعير العائد

د - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
١,١٥٥,٨٤٤	-	-	-	-	١,١٥٥,٨٤٤	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٣٢٩,٤٤٨	١٠	١٢,٨٥٧,٠٩٦	٥,٤٨٧,١٩٤	٢,٢٩٢,٤٦٧	٩,٦٩٢,٦٨١	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٣١,٤٩٤,٧١٤	١٠	١٢,٨٥٧,٠٩٦	٥,٤٨٧,١٩٤	٢,٢٩٧,٣٠٥	١٠,٨٥٣,١٠٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٧,٩٦٨,٢٧٣	٢١٥,٨٨٠	١٢,٠٩١,٣٧٢	٩,٤٢٨,٦٠٧	٦,٥٧٠,٠١٣	٩,٦٦٢,٤٠١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,١٣٦	-	-	-	-	٢,١٣٦	الالتزامات المالية
٩,٧٢٤	-	-	-	٤,٦١٨	٥,١٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٣٥٩,٣٠٢	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٠,٨٠٦	٨,٨٣٢,١٦٨	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٢٨,٣٧١,١٦٢	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٥,٤٢٤	٨,٨٣٩,٤١٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,٩٧٦,٣٦٣	٢٤٢,٨٩٤	١١,٠٧٠,١٦٣	١٠,٩٥٥,٩٠٧	٤,٧٨٧,٤٦٣	٨,٩١٩,٩٣٦	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
٨,٨٨٨	-	-	-	-	٨,٨٨٨	الالتزامات المالية
٤٩٨,٠٠١	١٢,٨٦١	١٢٣,٢٠٦	٧٨,٢٤٧	٥٦,٦٠٤	٢٢٧,٠٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٣٦,٨٨٩	١٢,٨٦١	١٥٣,٢٠٦	٧٨,٢٤٧	٥٦,٦٠٤	٢٣٥,٩٧١	قروض أخرى
٦١١,٥٣٥	٩٢٧	٩٠,٧٠١	٢١٥,٩٤٣	١١٦,٨٩٤	١٨٧,٠٧٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	٤٠,٩٢٦	الالتزامات المالية
٥٦٠,٥١٣	١٣,٢٥١	١٢٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٢٦٢,٩٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٦٣١,٤٣٩	١٣,٢٥١	١٥٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٣٠٣,٨٥٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٧٣,٧٠٢	١,٥٠٥	١٠١,٣٣٩	٧٥,٩٦٣	٣٢٩,٩٥٤	١٦٤,٩٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
٢٩٧	-	-	-	-	٢٩٧	الالتزامات المالية
٩٩,٧٣٩	٣,٢٩٢	٣٥,١٧٩	٢٣,٢٤٢	١٠,١٠٣	٢٧,٩٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٠,٠٣٦	٣,٢٩٢	٣٥,١٧٩	٢٣,٢٤٢	١٠,١٠٣	٢٨,٢٢٠	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٦,٦٩٩	٩٩	١,٧١٧	٢,٢٩٨	٢,١٦٧	٤٠,٤١٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٤٨٢	-	-	-	-	٤٨٢	الالتزامات المالية
١٠٥,٦٤٢	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٧,٦٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,١٢٤	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٨,١٣٦	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٩,٣٦٢	١٠٤	١,٣٩٩	٢,٤٠٠	١٨,٨٩٧	٥٦,٥٦٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قام البنك بنقسيه الأصول و الإلتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار إليها و ذلك من خلال النظام الألى الرئيسى 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 التزمات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي

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

• **مشتقات التدفقات النقدية**

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالآف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
٩,٤٩٤	-	-	٩,٤٩٤	-	-	- مشتقات معدل العائد
٩,٤٩٤	-	-	٩,٤٩٤	-	-	الإجمالي

(بالآف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
١,٦٦٠	-	-	١٦٩	١,٤٩١	-	- مشتقات معدل العائد
١,٦٦٠	-	-	١٦٩	١,٤٩١	-	الإجمالي

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/٦/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٢,٦٩٦,٢٠٣	-	١٣٦,٨٤٦	٤٤,٧١٤	٢١٨,٥٩٧	٢,٢٩٦,٠٤٦	- تدفقات خارجة
٢,٦٧٨,٧٧٣	-	١٣٧,٢٥٧	٣٥,٢٧٤	٢١٨,٦٧٨	٢,٢٨٧,٥٦٤	- تدفقات داخلية
٢,٦٩٦,٢٠٣	-	١٣٦,٨٤٦	٤٤,٧١٤	٢١٨,٥٩٧	٢,٢٩٦,٠٤٦	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٦٧٨,٧٧٣	-	١٣٧,٢٥٧	٣٥,٢٧٤	٢١٨,٦٧٨	٢,٢٨٧,٥٦٤	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
١,٧١٩,٨٨٣	-	١٦١,٨٧٢	٧٧,٨٣٤	٤٨,٠٣٩	١,٤٣٢,١٣٨	- تدفقات خارجة
١,٧٠٢,١٩١	-	١٦٢,٣٦١	٦٦,٧٨٩	٤٠,٢٧٤	١,٤٣٢,٧٦٧	- تدفقات داخلية
١,٧١٩,٨٨٣	-	١٦١,٨٧٢	٧٧,٨٣٤	٤٨,٠٣٩	١,٤٣٢,١٣٨	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٧٠٢,١٩١	-	١٦٢,٣٦١	٦٦,٧٨٩	٤٠,٢٧٤	١,٤٣٢,٧٦٧	إجمالي التدفقات الداخلة

• بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٠/٦/٣٠
٢,٣١٨,٢٩٥	-	١٤٧,٣٧٤	٢,١٧٠,٩٢١	ارتباطات عن قروض
١١,٩٩٧,٧١٤	١,٧٤٣	٢,٦٩٠,٥٥١	٩,٣٠٥,٤٢٠	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٢,٣٢٢	-	-	٣٢,٣٢٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٤,٣٤٨,٣٣١	١,٧٤٣	٢,٨٣٧,٩٢٥	١١,٥٠٨,٦٦٣	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (١١٤,٣٠٢) الف جنيه مقابل ١٧٦,٩٦٧ الف جنيه خلال سنة المقارنة.

د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

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

- تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).
- الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tire Two)، ويتكون مما يلي :-
- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
 - ٢- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
 - ٣- الأدوات المالية المختلطة .
 - ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
 - ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

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

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

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,١٨١,٠٦٨	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٦,٦٣٩	٨٩٢,٥٨٣	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,٥٨٣,٨٧٧	٧,٠٧٣,٦٥١	إجمالى القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢٧,٤٩٩,١٠٥	٣٠,٣٤٢,٣٨٦	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٢,٧٥٥	٣٦,٨٣٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٨٤١,١٠٢	٥,٨٤١,١٠٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٢,٦٩٦,٦٥٤	-	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٦,٠٦٩,٦١٦	٣٦,٢٢٠,٣٢٦	اجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٢٥%	١٩,٥٣%	معيار كفاية رأس المال (%)

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

• لذا وجب الافصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ١٧,٥٩%.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,١٨١,٠٦٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٩,٣٠٧,٦٦٢	٤٩,٨٨٤,٥٧١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٩,٩١٧	٤٧,٧٨٢	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٩١٠,٤٨٦	٧,٨٤٥,٢٧١	التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٢٤٨,٠٦٥	٥٧,٧٧٧,٦٢٤	إجمالي التعرضات
%١٠,١٨	%١٠,٧٠	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولا اتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت باعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

❖ ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٠/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٨١٢,٩٥٤	٢٩٨,٩٣٠	٧٣٧,٣٦٧	١٠٢,٠١٧	٢١٩,٧٢٦	٤٥٤,٩١٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٨٥٢,٥٦٢)	٢١,٧٩٥	(٣٩٨,٦٢٤)	(٦٣,٩٦٥)	(١٠٧,٦٧٤)	(٣٠٤,٠٩٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٩٦٠,٣٩٢	٣٢٠,٧٢٥	٣٣٨,٧٤٣	٣٨,٠٥٢	١١٢,٠٥٢	١٥٠,٨٢٠	نتيجة أعمال القطاع
٩٦٠,٣٩٢	٣٢٠,٧٢٥	٣٣٨,٧٤٣	٣٨,٠٥٢	١١٢,٠٥٢	١٥٠,٨٢٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٥٩,١٦١)	(٨٦,٤١٦)	(٩٤,٧٨٧)	(١٠,٢٨٠)	(٢٨,٨١٧)	(٣٨,٨٦١)	الضريبة
٧٠١,٢٣١	٢٣٤,٣٠٩	٢٤٣,٩٥٦	٢٧,٧٧٢	٨٣,٢٣٥	١١١,٩٥٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥١,٤٣٩,٧١٣	١٤,٥٩٢,٠٤٦	٨,٣١٢,٩٤٣	١٠,٩٨٣,٩٥١	٢,٢٣٩,١١٦	١٥,٣١١,٦٥٧	أصول النشاط القطاعي
٥١,٤٣٩,٧١٣	١٤,٥٩٢,٠٤٦	٨,٣١٢,٩٤٣	١٠,٩٨٣,٩٥١	٢,٢٣٩,١١٦	١٥,٣١١,٦٥٧	إجمالي الأصول
٤٤,٩٠٦,٩٠٨	٢,٥٢٨,٠٩٨	٢٣,٦٧٨,٢٩٥	١,٤٠٦,٧٥٩	٥,١٢١,٤٤٤	١٢,١٧٢,٣١٢	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٩٠٦,٩٠٨	٢,٥٢٨,٠٩٨	٢٣,٦٧٨,٢٩٥	١,٤٠٦,٧٥٩	٥,١٢١,٤٤٤	١٢,١٧٢,٣١٢	إجمالي الالتزامات
٢٠١٩/٦/٣٠						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٠٢٢,٧١٥	٢٨٦,٢٩٩	٨١٧,٥٤٠	٧٥,٨٤٨	٢٦٥,٩٩٩	٥٧٧,٠٢٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٨٦,٥٩٤)	٥,٨٣٠	(٣٣٧,٥٤٠)	(٥٧,٦٧١)	(١٠٦,٩٣٣)	١٠٩,٧٢٠	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦٣٦,١٢١	٢٩٢,١٢٩	٤٨٠,٠٠٠	١٨,١٧٧	١٥٩,٠٦٦	٦٨٦,٧٤٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٦٣٦,١٢١	٢٩٢,١٢٩	٤٨٠,٠٠٠	١٨,١٧٧	١٥٩,٠٦٦	٦٨٦,٧٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٦,٠٦٤)	(٥٩,٥٧٣)	(٩٦,٠٥٨)	(٣,٤٧١)	(٣١,٤٧٩)	(١٣٥,٤٨٣)	الضريبة
١,٣١٠,٠٥٧	٢٣٢,٥٥٦	٣٨٣,٩٤٢	١٤,٧٠٦	١٢٧,٥٨٧	٥٥١,٢٦٦	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٢,١٥٨,٩٢٦	١٥,٦٢١,٣٠٣	٧,٠٣٨,٢٦١	١٣,٦٩٢,٨٩٥	١,٦٤٥,٥٦٣	١٤,١٦٠,٩٠٤	أصول النشاط القطاعي
٥٢,١٥٨,٩٢٦	١٥,٦٢١,٣٠٣	٧,٠٣٨,٢٦١	١٣,٦٩٢,٨٩٥	١,٦٤٥,٥٦٣	١٤,١٦٠,٩٠٤	إجمالي الأصول
٤٦,٢٠٨,٩٤٩	٢,٦٤٨,٤٦٧	٢٣,٢٢٩,٥٣٢	١,٤٤٠,٤٠١	٥,٢١٩,٠١٣	١٣,٦٧١,٥٣٦	التزامات النشاط القطاعي
٤٦,٢٠٨,٩٤٩	٢,٦٤٨,٤٦٧	٢٣,٢٢٩,٥٣٢	١,٤٤٠,٤٠١	٥,٢١٩,٠١٣	١٣,٦٧١,٥٣٦	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/٦/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,١١٠,٤٧٥	٧٨,٧٤٩	٢٣٦,٠٩٩	٢,٧٩٥,٦٢٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,١٥٠,٠٨٣)	(٦٦,٠١٣)	(٢٧٧,٧٧٥)	(١,٨٠٦,٢٩٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٩٦٠,٣٩٢	١٢,٧٣٦	(٤١,٦٧٦)	٩٨٩,٣٣٢	صافي إيرادات القطاع
٩٦٠,٣٩١	١٢,٧٣٦	(٤١,٦٧٦)	٩٨٩,٣٣١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٥٩,١٦١)	(٢,٨٦٦)	-	(٢٥٦,٢٩٥)	الضريبة
٧٠١,٢٣٠	٩,٨٧٠	(٤١,٦٧٦)	٧٣٣,٠٣٦	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/٦/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,٥٨٤,٣٥٨	٧٧,٥١٥	٢٥٨,١٣٥	٣,٢٤٨,٧٠٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٩٤٨,٢٣٧)	(٦١,٠٣٠)	(٢٧٢,٠٢٤)	(١,٦١٥,١٨٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٦٣٦,١٢١	١٦,٤٨٥	(١٣,٨٨٩)	١,٦٣٣,٥٢٥	صافي إيرادات القطاع
١,٦٣٦,١٢١	١٦,٤٨٥	(١٣,٨٨٩)	١,٦٣٣,٥٢٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٦,٠٦٤)	(٣,٧٠٩)	-	(٣٢٢,٣٥٥)	الضريبة
١,٣١٠,٠٥٧	١٢,٧٧٦	(١٣,٨٨٩)	١,٣١١,١٧٠	ربح الفترة

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٧٦٩,٤٠٣	١,٦١١,٠٨٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<u>١,٧٦٩,٤٠٣</u>	<u>١,٦١١,٠٨٣</u>	
٧٠٧,٣٨١	٥٢٤,٦١٣	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
٢٢٣,٥٤٢	٨٧,١٧٠	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٣١٧,١٢٦	٣٦٣,٠٤٨	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
<u>١,٢٤٨,٠٤٩</u>	<u>٩٧٤,٨٣١</u>	
<u>٣,٠١٧,٤٥٢</u>	<u>٢,٥٨٥,٩١٤</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٤٦,٦٢٠)	(٣٨,٧١٣)	
(١,٣٨٠,١٦٤)	(١,١١٨,٤٥٦)	
(١٤,٣٧١)	(١٠,٢١١)	
(٩٨)	(٥١)	
<u>(١,٤٤١,٢٥٣)</u>	<u>(١,١٦٧,٤٣١)</u>	
<u>١,٥٧٦,١٩٩</u>	<u>١,٤١٨,٤٨٣</u>	الصافي
<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٢٨,١٣١	٢٦٣,٠٤٧	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٤,٥٣٢	٤,٩١٤	
٨٧,١٥٢	٩١,٧٨٩	
<u>٤١٩,٨١٥</u>	<u>٣٥٩,٧٥٠</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(١٢٠,٣٩٠)	(١٣٠,٠٩٠)	
<u>(١٢٠,٣٩٠)</u>	<u>(١٣٠,٠٩٠)</u>	
<u>٢٩٩,٤٢٥</u>	<u>٢٢٩,٦٦٠</u>	الصافي
<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,١٢٤	٦,١٧٤	إستثمارات في الشركة التابعة
٨,١٤٩	٤,٢٤٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
<u>١٥,٢٧٣</u>	<u>١٠,٤٢١</u>	الاجمالي

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>صافى دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١١٧,٤٢١	١١١,١٨٨	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٦٨	١٩٨	أرباح عقود مبادلة عملات
-	٣,٧٦٢	أرباح عقود خيار عملات
٤,٣٠٠	٢٧,٩٧٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦,٧٢٧	(١٣,٧٨٧)	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥	٢٢	ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>١٢٨,٥٢١</u>	<u>١٢٩,٣٥٩</u>	الاجمالي
<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	أرباح الاستثمارات المالية -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أدون خزانة
٣,٢٩٧	٢٠,١٦٠	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	٤,٨٧١	الشامل
<u>٣,٢٩٧</u>	<u>٢٥,٠٣١</u>	
<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٩٩,٢٦٨	(١٨٠,٨١٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٠٧٩	٤١٨	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٤٦٦	(٣,٨٩٣)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٢٣٦,٨١٣</u>	<u>(١٨٤,٢٨٧)</u>	
<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	مصروفات إدارية -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(٢٥٩,٩٠٤)	(٢٩٢,٤٢٦)	أجور ومرتبات
(٥٧,٩١٨)	(٥٠,٠٦٢)	تأمينات اجتماعية
<u>(٣١٧,٨٢٢)</u>	<u>(٣٤٢,٤٨٨)</u>	
(٢٤١,٦٩٨)	(٢٨٠,٥٨٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٦,٧٧٦)	(٣١,٨٢٠)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٥٦٦,٢٩٦)</u>	<u>(٦٥٤,٨٩٦)</u>	

١٣- (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٩,٤٣٥)	(٣٨,٩٣٠)	(عبء) مخصصات أخرى
٨٥٤	١,٨٨٥	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
١٥٧	-	التقديه بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٦)	١	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
١,٣٢٩	٢٣,٦٦٥	أرباح / (خسائر) بيع منقولات و عقارات
		أخرى*
(٥٧,١١١)	(١٣,٣٧٩)	

* يتضمن بند إيرادات تشغيل أخرى مبلغ ٢١,٦٧٥ (بالألف جنيه مصري) ناتج عن فروق تم ردها للأرباح والخسائر خصماً من إلتزامات ضريبية شركات الأموال ، نتيجة إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب المصرية في قضايا البنك المصري الأمريكي – سابقا (بنك كريدبي أجريكول مصر – حاليا) لضريبة شركات الأموال فترات ١٩٩١ / ٢٠٠٣ والتي تم سدادها سابقا وخضوعها لضريبة شركات الأموال ، وذلك وفقا للبروتوكول الموقع بين البنوك المصرية ومصلحة الضرائب .

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٣٦,١٢١	٩٦٠,٣٩٢	الربح قبل الضرائب
(٣٦٨,١٢٧)	(٢١٦,٠٨٨)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٥٢,١٧٢)	(١٨٣,٢٧٤)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٢٠,٧٢٨)	(١٨٩,٣٠٥)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة وعاء مستقل
٩٣,٦٩٣	٢٨٦,٦٧٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢١,٢٧٠	٤٢,٨٣٠	تسويات سنوات سابقة
(٣٢٦,٠٦٤)	(٢٥٩,١٦١)	مصروفات ضرائب الدخل
١٩,٩%	٢٧,٠%	

١٥- نصيب السهم في الربح

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٣١٠,٠٥٧	٧٠١,٢٣١	صافي الربح
(١٢٤,٤٥٥)	(٦٦,٦١٧)	ارباح العاملين المقترحة
١,١٨٥,٦٠٢	٦٣٤,٦١٤	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٣,٨١	٢,٠٤	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٢٤٣,١٠٦	١,٩٠٨,١٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٨٤,٦٤٨	٢,٨٢٤,٩٣٢	
<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	<u>٤,٧٣٣,٠٤١</u>	أرصدة بدون عائد
٤,٢٢٧,٧٥٤	٤,٧٣٣,٠٤١	
<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	<u>٤,٧٣٣,٠٤١</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٣٧٠,٢٠٥	٨٧٧,١٥٦	ودائع لأجل
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٩٨٨,٥٨٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٨٦٥,٧٤٢	الرصيد
(٤,١١٥)	(٣,٦٩٧)	
<u>٦,٨٧١,٤٢٦</u>	<u>٦,٨٦٢,٠٤٥</u>	البنك المركزي المصري
٢,٧٨٣,٤٣٠	٢,٧٣٩,٢٠٥	بنوك محلية
٦٨٨,٨٩٨	١,٣٠٦,٣٨٧	بنوك خارجية
٣,٤٠٣,٢١٣	٢,٨٢٠,١٥٠	
<u>٦,٨٧٥,٥٤١</u>	<u>٦,٨٦٥,٧٤٢</u>	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٤,١١٥)	(٣,٦٩٧)	الرصيد
<u>٦,٨٧١,٤٢٦</u>	<u>٦,٨٦٢,٠٤٥</u>	
٣٧٠,٢٠٥	٨٧٧,١٥٦	أرصدة بدون عائد
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٩٨٨,٥٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٨٦٥,٧٤٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٤,١١٥)	(٣,٦٩٧)	الرصيد
<u>٦,٨٧١,٤٢٦</u>	<u>٦,٨٦٢,٠٤٥</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٢,٤٤٣	٤,١١٥	(عبء) الاضمحلال
(٧,٣٥٦)	(٤١٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٧٢)	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٤,١١٥</u>	<u>٣,٦٩٧</u>	

<u>أذون الخزائنة</u> - ١٨	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٨٦,٩٠٠	٢٦٢,٣٧٥
١,٧١٣,٢٢٥	١٨٠,٦٧٥
١,٩١٥,٧٧٥	١,٥٤٩,٣٥٠
٣,٣٥٥,٥٢٥	٣,٠٦٧,٠٥٠
(٣٨١,٩٥٠)	(٢٠٢,٧٤٩)
<u>٧,١٨٩,٤٧٥</u>	<u>٤,٨٥٦,٧٠١</u>
تتمثل أذون الخزائنة في أذون خزائنة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية	
	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوماً
	عوائد لم تستحق بعد
<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤,٠١٩	١٩,٤٠٢
<u>٤,٠١٩</u>	<u>١٩,٤٠٢</u>
قروض أخرى	
اجمالي	
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٨,٠٠٧	٥٩,٠٢٧
٩٨٠,٩٢٥	١,٠٣١,٦٣٦
٦,٤٥٥,٧٨٥	٧,٣٦٥,١١٧
١٤,٠٢٣	١٥,٣٦٦
<u>٧,٥١٨,٧٤٠</u>	<u>٨,٤٧١,١٤٦</u>
حسابات جارية مدينة	
بطاقات ائتمان	
قروض شخصية	
قروض عقارية	
اجمالي (١)	
مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	
قروض مباشرة	
قروض مشتركة	
قروض أخرى	
اجمالي (٢)	
اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)	
يخصم:	
عوائد لم تستحق بعد	
العوائد المجنبة	
مخصص خسائر الازمحلل	
الصافي	
أرصدة متداولة	
أرصدة غير متداولة	
(١,٨٩٠)	(٣٢)
(٦١,٣٥٠)	(٦٦,٥٦١)
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٢٢٢,٦٦١)
<u>٢٣,٣٤٧,٧٤٥</u>	<u>٢٥,٨٦٣,٧١٧</u>
١٤,١٩٧,٤٩٤	١٦,٥٦٧,٧٩٧
١٠,٢٢٢,٦٢١	١٠,٥٨٥,١٧٤
<u>٢٤,٤٢٠,١١٥</u>	<u>٢٧,١٥٢,٩٧١</u>

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

٢٠٢٠/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٩٨٤	٢٩,٥٥٣	١٠٤,٧٠٢	٨	١٣٥,٢٤٧
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٣٤٤)	٦,٧٢٢	٢٥,٦١٥	(٢)	٣١,٩٩١
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٢,٥٩٢)	(٢٢,٦٥٢)	-	(٢٥,٢٤٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٤٠	٣,٠٠٦	١٢,٩٨٤	-	١٥,٩٩٠
	٦٤٠	٣٦,٦٨٩	١٢٠,٦٤٩	٦	١٥٧,٩٨٤

مؤسسات

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية (رد) / عبء الاضمحلال	٧٢٣,٨٥٨	٢٤,٣١٥	١٢٤,١٥٦	١,٥٥٤	٨٧٣,٨٨٣
مبالغ مستردة خلال الفترة	١١٥,٥٠٩	٢٩,٥٠٢	٣,٧٠٧	١٠٣	١٤٨,٨٢١
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٣٨,٧٢٥	-	-	-	٣٨,٧٢٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٦٧٥	٨٣	٤٨٣	٧	٣,٢٤٨
	٨٨٠,٧٦٧	٥٣,٩٠٠	١٢٨,٣٤٦	١,٦٦٤	١,٠٦٤,٦٧٧
	٨٨٠,٧٦٧	٥٣,٩٠٠	١٢٨,٣٤٦	١,٦٦٤	١,٢٢٢,٦٦١

٢٠١٩/١٢/٣١

الف جنيه مصرى

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

مؤسسات

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

٢١- المشتقات المالية

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

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / 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 (المحفظ) الحق وليس الالتزام، أما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

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

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠٢٠/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المبلغ جنييه مصري</u>	<u>المشتقات الأجنبية</u>
<u>الف جنييه مصري</u>	<u>الف جنييه مصري</u>	<u>الف جنييه مصري</u>		
١٧,٦٧٣	٢٠,٨٧٢	١,١٧٧,٥٣٠		عقود عملة أجلة
٢٩,٦٤٧	١٩,٠٤٨	١,٤٩٤,٦٧٩		عقود مبادلة عملات
٤,٣٣٩	٤,٣٣٩	١,٦٨٦,٠٤٦		عقود خيارات
<u>٥١,٦٥٩</u>	<u>٤٤,٢٥٩</u>	<u>٤,٣٥٨,٢٥٥</u>		
١١,٧٢٢	٢,٢٢٨	١,٢٩٢,٨٠٥		<u>مشتقات معدلات العائد</u>
١١,٧٢٢	٢,٢٢٨	١,٢٩٢,٨٠٥		عقود مبادلة عائد
<u>٦٣,٣٨١</u>	<u>٤٦,٤٨٧</u>	<u>٥,٦٥١,٠٦٠</u>		<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠١٩/١٢/٣١

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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٧٦٩,٣٩٩	٦,٧٤١,٠٧٠	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
<u>٦,٧٧٦,٠٣٨</u>	<u>٦,٧٤٧,٧٠٩</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٥,٨٨٢	١٢٦,٥٦٣	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٩,١٢١	١٥,٩٨٤	سندات حكومية
<u>١٦٥,٠٠٣</u>	<u>١٤٢,٥٤٧</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
<u>٦,٩٤١,٠٤١</u>	<u>٦,٨٩٠,٢٥٦</u>	إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٩٠٩,٦١٤	٣,٤٤٩,٧٨١	أرصدة متداولة
٣,٠٣١,٤٢٧	٣,٤٤٠,٤٧٥	أرصدة غير متداولة
<u>٦,٩٤١,٠٤١</u>	<u>٦,٨٩٠,٢٥٦</u>	
٦,٧٨٨,٥٢٠	٦,٧٥٧,٠٥٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٦,٧٨٨,٥٢٠</u>	<u>٦,٧٥٧,٠٥٤</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠٢٠/٦/٣٠
٦,٩٤١,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٦,٠٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٧,٥٩١,٠٤٢	١٤,٣٦٧,٧١٧	٣,٢٢٣,٣٢٥	إضافات
(١٧,٥٨٥,٥٨٤)	(١٤,٣٧٠,٧٤٠)	(٣,٢١٤,٨٤٤)	إستبعادات
٤١,٦١٨	-	٤١,٦١٨	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٨,٤٣٦	-	٨,٤٣٦	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
(١٠٦,٢٩٧)	(١٩,٤٣٣)	(٨٦,٨٦٤)	صافي التغير في القيم العادلة
٦,٨٩٠,٢٥٦	١٤٢,٥٤٧	٦,٧٤٧,٧٠٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٢٣ - استثمارات مالية في شركة تابعة

أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٧١,٧٩٣	٢٦٣,٢١٤	٢٥,٤٩٧	٣,٩٥٣	٢٠٢٠/٦/٣٠
٣٢١,٢٦٩	٢٠٩,٤٢٦	٤٥,٩٩٦	٧,٥٥٣	٢٠١٩/١٢/٣١

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢٥٠,٥٩١	٣١١,١٠٧	التكلفة
(١٥٥,٨٧٤)	(١٨٥,٦٠٥)	مجمع الاستهلاك
<u>٩٤,٧١٧</u>	<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٦٠,٥١٦	١٠,٤٥١	إضافات
(٢٩,٧٣١)	(١٧,٢٩٨)	تكلفة استهلاك
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١١٨,٦٥٥</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
		<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
٣١١,١٠٧	٣٢١,٢٢٢	التكلفة
(١٨٥,٦٠٥)	(٢٠٢,٥٦٧)	مجمع الاستهلاك
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١١٨,٦٥٥</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٣٣٢,٣٨٧	٦٠٦,٢٢٨	مصروفات مقدمة
٢٤٣,٢٧٠	٣٣٦,٦٨٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٣,٨٨٣	٧٦,٦٠٦	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٧,٣٦٢	٦٧,٣٦٢	تأمينات و عهد
٢٦,٧٤٢	١١,٤٢٦	أخرى
١٥٤,٢٢٣	١٩٤,٣٢٧	الإجمالي
<u>٨٩٧,٨٦٧</u>	<u>١,٢٩٢,٦٣٣</u>	

- ٢٦ - الأصول الثابتة								
الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩								
١,١٠٨,٩٢١	٧٢,٨٧٢	٣٢,٥٢٩	٤٢,٢٤٦	٢١٦,٧٨٣	١٩,٩٦٧	٢٤٠,٤٢٦	٣٧٥,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٥٤١,٤٧٨)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,١٧٣)	(٢٥,١٨٢)	(١٨٥,٣٧٩)	(١٢,٦٢٠)	(١٥٤,٥١٥)	(١١٤,٣٩٧)	-
٥٦٧,٤٤٣	٣٩,٦٦٠	١٦,٣٥٦	١٧,٠٦٤	٣١,٤٠٤	٧,٣٤٧	٨٥,٩١١	٢٦٠,٩٧٢	١٠٨,٧٢٩
التكلفة								
١٤٠,٣٤٤	٢١,١٤٦	٤,٤٦٢	٥,٣٤٢	٣٤,٨٣٤	٤,١٧٨	٣٧,٣٨٢	٣٣,٠٠٠	-
(٣٩٨)	(٤)	(٢٦)	(٦٦)	-	(٢٤٢)	(٦٠)	-	-
(٧٨,٠٧٩)	(٦,٨٥٢)	(٢,٩٢٩)	(٣,٥٩٦)	(١٨,٧٤٩)	(٢,١٨٩)	(٣٠,٣٦٠)	(١٣,٤٠٤)	-
٣٤٢	٣	٢٥	٤١	-	٢٤٢	٣١	-	-
٦٢٩,٦٥٢	٥٣,٩٥٣	١٧,٨٨٨	١٨,٧٨٥	٤٧,٤٨٩	٩,٣٣٦	٩٢,٩٠٤	٢٨٠,٥٦٨	١٠٨,٧٢٩
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠								
١,٢٤٨,٨٦٧	٩٤,٠١٤	٣٦,٩٦٥	٤٧,٥٢٢	٢٥١,٦١٧	٢٣,٩٠٣	٢٧٧,٧٤٨	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦١٩,٢١٥)	(٤٠,٠٦١)	(١٩,٠٧٧)	(٢٨,٧٣٧)	(٢٠٤,١٢٨)	(١٤,٥٦٧)	(١٨٤,٨٤٤)	(١٢٧,٨٠١)	-
٦٢٩,٦٥٢	٥٣,٩٥٣	١٧,٨٨٨	١٨,٧٨٥	٤٧,٤٨٩	٩,٣٣٦	٩٢,٩٠٤	٢٨٠,٥٦٨	١٠٨,٧٢٩
التكلفة								
٢٢,٧٥١	٤,٠٤١	٤٣٣	٤٦١	١٤,٧١٤	-	٣,١٠٢	-	-
(١٢,٢٧٠)	(٢٠١)	(٢٠)	(٢٧٢)	(١,٥٩٢)	-	(١٠,١٨٥)	-	-
(٣٩,٤٤٩)	(٤,١٩٥)	(١,٥٧٣)	(١,٩٥٢)	(٧,٤٥٤)	(١,٤٦١)	(١٥,٩٤٦)	(٦,٨٦٨)	-
١٢,٢٧٠	٢٠١	٢٠	٢٧٢	١,٥٩٢	-	١٠,١٨٥	-	-
٦١٢,٩٥٤	٥٣,٧٩٩	١٦,٧٤٨	١٧,٢٩٤	٥٤,٧٤٩	٧,٨٧٥	٨٠,٠٦٠	٢٧٣,٧٠٠	١٠٨,٧٢٩
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠								
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠								
١,٢٥٩,٣٤٨	٩٧,٨٥٤	٣٧,٣٧٨	٤٧,٧١١	٢٦٤,٧٣٩	٢٣,٩٠٣	٢٧٠,٦٦٥	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦٤٦,٣٩٤)	(٤٤,٠٥٥)	(٢٠,٦٣٠)	(٣٠,٤١٧)	(٢٠٩,٩٩٠)	(١٦,٠٢٨)	(١٩٠,٦٠٥)	(١٣٤,٦٦٩)	-
٦١٢,٩٥٤	٥٣,٧٩٩	١٦,٧٤٨	١٧,٢٩٤	٥٤,٧٤٩	٧,٨٧٥	٨٠,٠٦٠	٢٧٣,٧٠٠	١٠٨,٧٢٩
التكلفة								
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠								

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>		٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		حسابات جارية
١٨٦,٠٩٠	٧٧٠,٩٧٩	٥٤٠,٠٠٠	١,٣١٠,٩٧٩	ودائع
٤٨١,٢٤٥				
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٣١٠,٩٧٩</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		بنوك محلية
٤٩٨,٤٠٤	٥٤٥,١٣٤	٧٦٥,٨٤٥	١,٣١٠,٩٧٩	بنوك خارجية
١٦٨,٩٣١				
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٣١٠,٩٧٩</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أرصدة بدون عائد
١٨٦,٠٩٠	٧٧٠,٩٧٩	٥٤٠,٠٠٠	١,٣١٠,٩٧٩	أرصدة ذات عائد
٤٨١,٢٤٥				
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>١,٣١٠,٩٧٩</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أرصدة متداولة
٦٦٧,٣٣٥	١,٣١٠,٩٧٩			
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>		٢٨- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	٩,٤٢٢	٩,٤٢٢	
<u>٩,٧٢٤</u>	<u>٩,٤٢٢</u>			
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>		٢٩- ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		ودائع تحت الطلب
١٣,١٨٣,١٤٤	١٥,٠١٥,٢٤٢	٨,٧١٠,٠٨١	١٠,١٧٠,٦٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٢٤٥,٨٧٠		٤,٤١٠,٨٦٧	٢,٤١٨,٣٩٧	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٩٣,٩٧٨				ودائع توفير
٤,٢٨٤,٨٦٨				ودائع أخرى
٢,٨٢٨,٨٨٢				الإجمالي
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٧٢٥,٢٦٣</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		ودائع مؤسسات
١٨,٧٨٢,٥٥٩	١٨,٧٨٨,٦٦٤	٢١,٩٣٦,٥٩٩	٤٠,٧٢٥,٢٦٣	ودائع أفراد
٢٠,٨٥٤,١٨٣				
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٧٢٥,٢٦٣</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أرصدة متداولة
٢٥,٩٠٨,١٦٤	٢٤,٤٢٢,٠٨٣	١٦,٣٠٣,١٨٠	٤٠,٧٢٥,٢٦٣	أرصدة غير متداولة
١٣,٧٢٨,٥٧٨				
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٧٢٥,٢٦٣</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أرصدة بدون عائد
١٦,٠١٢,٠٢٦	١٧,٤٣٣,٦٣٩	٢٣,٢٩١,٦٢٤	٤٠,٧٢٥,٢٦٣	أرصدة ذات عائد
٢٣,٦٢٤,٧١٦				
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤٠,٧٢٥,٢٦٣</u>			

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> -٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٦٠,٤١٥	١٦١,٣٨٤	لييور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٦٠,٤١٥	١٦١,٣٨٤	لييور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٦٠,٤١٥	١٦١,٣٨٤	لييور+٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٨١,٢٤٥</u>	<u>٤٨٤,١٥٢</u>		

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> -٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢٢,٢٨٢	٢٩٢,١٥٠	عوائد مستحقة
٢٦,٧٣٦	٣١,٢٠٢	إيرادات مقدمة
٤١٢,٣١٨	٤٥٧,٥٠٩	مصروفات مستحقة
١,٠٠٨,٩٧٣	٨٧٧,٨٧٤	دائنون متنوعون
<u>١,٦٧٠,٣٠٩</u>	<u>١,٦٥٨,٧٣٥</u>	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> -٣٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٣٢,٤١٧	٢٨٨,٠٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
(٩,٦٧٠)	١,٠٥٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧,٦٤٨	٣٨,٩٣٠	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧٦٤)	-	تحويلات
(١,٥٦٢)	(٢٥٨)	المستخدم خلال الفترة
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٢٧,٧٩٤</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٦١,٦٣١	٨٠,٠٥٨	مخصص مطالبات أخرى
٢٢٦,٤٣٨	٢٤٧,٧٣٦	مخصص التزامات عرضية
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٢٧,٧٩٤</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

التزامات مزايا التقاعد - ٣٣	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤
١٦٧,٤٢٤	١٦٧,٤٢٤

التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم وأبناؤهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي.

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

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

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

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

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

٣٤- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,٢٤٣,٦٦٨,٠٠٠ جنيه مصري موزعة علي ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري.

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

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

بناءً علي قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المرخص ليصبح ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وجاري اتخاذ الاجراءات اللازمة للإعتمادها من الجهات المختصة.

٣٥- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	أ (الاحتياطات
١,١٢٠	١,٦٥٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١	احتياطي قانوني
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي خاص
٦١,٨٤١	٦٢,٠٦٧	احتياطي راسمالي
٣٨,٢٥٦	١١٤,٩٩٤	احتياطي القيمة العادلة
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	إحتياطي المخاطر العام
٧٩١,٥٠٥	٩٢٥,٧٨٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,١٢٠	١,١٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٥٣٥	المحول من أرباح الفترة المالية
١,١٢٠	١,٦٥٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	احتياطي قانوني
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٩,٨٥٣	١١٨,٠٣١	المحول من أرباح الفترة المالية
٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي خاص</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	المحول الى احتياطي المخاطر العام
(٣٨,٥١٨)	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>	

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

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي راسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤٠	المحول من أرباح الفترة
٢,٨٠٣	٢٢٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٦١,٨٤١</u>	<u>٦٢,٠٦٧</u>	

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد اول الفترة
١٢,٩٦٢	٢٠٥,٦١٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٥,٢٩٤	(٩٠,٦٢٥)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٣٨,٢٥٦</u>	<u>١١٤,٩٩٤</u>	

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	المحول الى الارباح المحتجزة
-	(٦١,٢٥٢)	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	المحول خلال الفترة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>١٦٨,٨٠٣</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>ب) الارباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٠٧,٢١١	المحول من احتياطي المخاطر العام
-	٦١,٢٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)*
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٦٨,٤٦٣	الارباح الموزعة
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١٠٩,٨٥٣)	(١١٨,٠٣١)	المحول الى احتياطي راسمالي
(٢,٨٠٣)	(٢٢٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
-	(٥٣٥)	أرباح الفترة المالية
١,٣١٠,٠٥٧	٧٠١,٢٣١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٣,٩٥٦,٤٠٩</u>	<u>٤,٣٦٣,٣٥٥</u>	

*تابع إيضاح رقم (٤٤) الأرصدة الأفتتاحية

- ٣٦ -

التزامات عرضية و إرتباطات

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	خطابات الضمان
٨,٣٢٠,٤٤٦	١٠,٣٠٥,٠٢٦	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
١,١٠٧,٧٢٤	٩٥٢,٠٢٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩٥٩,٣٣٩	٧٤٠,٦٥٩	إرتباطات عن قروض
٢,١٧١,٦٤٠	٢,٣١٨,٢٩٥	الإجمالي
<u>١٢,٥٥٩,١٤٩</u>	<u>١٤,٣١٦,٠٠٩</u>	

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٥,٩٢٧ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٢,٣٢٢ الف جنيه.

- ٣٧ -

النقدية وما فى حكمها

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

<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٠٣٤,١٢١	١,٩٠٨,١٠٩	أرصدة لدي البنوك
٦,٥٨٨,٢٥٧	٥,٧٢٩,٢٢٨	أذون الخزنة
٥٨٨,٣٩٣	٢٥٨,٦٩٥	
<u>٩,٢١٠,٧٧١</u>	<u>٧,٨٩٦,٠٣٢</u>	

٣٨ - صناديق الاستثمار:

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 كريدى 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٥٠,٩٨٠,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٣٩,٨٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٣٦,٦٣٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٣,٦٣٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٥٧,٥٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٤٣,٣٦٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى 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 فى تاريخ الميزانية ٤١,١٩٥,٣١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٥٦,٢٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٣٦١,٦١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٠,٧٥٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢١٥,٠٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦١,٨٢٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقا لما هو وارد ببيضاح راس المال .

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠,٠٠٥	١٠٥,٠٧٤	القروض القائمة في أول الفترة
٣٥,٠٦٩	٦١,٠٥٨	القروض الصادرة خلال الفترة
١٠٥,٠٧٤	١٦٦,١٣٢	القروض القائمة في آخر الفترة
٩,٨٨٠	٧,٩٣٧	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٦٠	١,٨٣١	الودائع في أول الفترة
(٤٢٩)	١٤,٢٢٢	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
١,٨٣١	١٦,٠٥٣	الودائع في آخر الفترة
٨	٣٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧,٣٨٩	٣٩,١٨٨	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٨	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٩,٣١٤	٦١٣,٧٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٢١٠	٥,٧٦٩	مصرفات إدارية و عمومية
٤٨١,٢٤٥	٤٨٤,١٥٢	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٧,١٢٤	٦,١٧٤	توزيعات

٤٠ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٠٣١ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,١٥٧ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١١٢,٤٥٧	١٤٢,٨٦٤	المخصصات
<u>١١٢,٤٥٧</u>	<u>١٤٢,٨٦٤</u>	

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

٤٢- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكي أكسبريس و المصري الأمريكي 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 تقديم الاقرار الضريبي ، 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 ، و قد 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.

٤٣- أمور هامة أخرى:

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 بإدارة المخاطر المحتملة المتعلقة بتوقف الاعمال نتيجة لتلك الجائحة واثارها على العمليات المصرفية و الاداء المالي للبنك.

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

وبناءً على ذلك قام البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية فى تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك فى نهاية يونيو ٢٠٢٠ ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية

وقد قامت ادارة البنك بتكوين المخصصات اللازمة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات فى نهاية الفترة المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، وجرى تكوين اية مخصصات اضافية أخرى حتى نهاية فترة التاجيل المعلنة من البنك المركزى المصري فى ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين فى فئات معينة من الادوات المالية حتى وضوح الاداء الفعلي للمحفظة او التعثر فى سداد الاقساط.

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

٤٤- الأرصدة الأفتتاحية:

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

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