



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

القوائم المالية المستقلة

لبنك كريديي 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 ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨٢-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المستقلة و الدخل الشامل الاخر المستقلة والتغير فى 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 المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.


نطاق الفحص المحدود

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

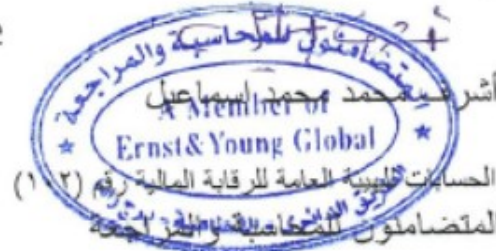
الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و فى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى: ١٠ أغسطس ٢٠٢١


رشاد حسني

مراقبا الحسابات


أشرف محمد محمد اسماعيل
Member of
Ernst & Young Global
سجل مراقبي الحسابات قلبية العامة للرقابة المالية رقم (٢) (١)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)
MAZARS مصطفى شوقي



قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,٠١٥,٠٩٠	١٦	الأصول
٦,٩٢٧,٨٥٩	٧,٤٨٤,٢٦١	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٩٨٧,٧٧١	٦,٩٥١,٤٦٣	١٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢	١٩	أذون خزانة
٢٥,٤٤١,٧٧٥	٢٧,٠٥٧,٧٣٥	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٦١,٤٦٢	٥٧,١٣٣	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٧,٠٧٤,٣٢٤	٧,٣٥٦,٨٠٢	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	١٤٧,٠٠٧	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١٢٦,٦٤٣	١٢٧,٧٧٥	٢٤	أصول غير ملموسة
١,١٠٣,٢٩٧	١,١٦٠,٧٥٣	٢٥	أصول أخرى
٦٢٩,٥٨٥	٥٦١,٦٠٩	٢٦	أصول ثابتة
٥١,٧٣٦,٤٦٤	٥٥,٠٩٨,١٤٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٣,٥٧٠	٧,٣٩٧	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	٨,٤٣٥	٢٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,٢٥٤,٠٠٣	٤٤,٠٨٥,٩٣٠	٢٩	ودائع العملاء
٦٦,٠١٣	٦٧,٢٠٢	٢١	مشتقات مالية
٤٧١,٩٦٣	٤٧٠,٤٥٤	٣٠	قروض أخرى
١,٩٠٨,٩٨١	١,٩٠٣,٥٦٨	٣١	إلتزامات أخرى
٢٢٢,٦١٨	٢٢١,١٥٧		اللتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٣٦,٧٨٣	٣٢٦,٤٥٥	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥	٣٣	اللتزامات مزايا التقاعد
٤٤,٤٧٨,٣٤٨	٤٧,٢٥٥,٥٩٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٩٨٦,٨٣٥	١,٠٠١,٣٤٧	٣٥	إحتياطيات
٥,٠٢٧,٦١٣	٥,٥٩٧,٥٣٤	٣٥	أرباح محتجزة
٧,٢٥٨,١١٦	٧,٨٤٢,٥٤٩		إجمالي حقوق الملكية
٥١,٧٣٦,٤٦٤	٥٥,٠٩٨,١٤٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب





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

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٢٢٧,٢٨٨	١,٢٩٩,٩٤٦	٢,٥٨٥,٩١٤	٢,٥٤٧,٤١٦	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٥٥,٧٥٤)	(٥٦٧,٩٨٠)	(١,١٦٧,٤٣١)	(١,١١٨,٠٥٩)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٧١,٥٣٤</u>	<u>٧٣١,٩٦٦</u>	<u>١,٤١٨,٤٨٣</u>	<u>١,٤٢٩,٣٥٧</u>		صافي الدخل من العائد
١٦١,٣٤١	٢٢٢,٢٤٨	٣٥٩,٧٥٠	٤٣٩,٣٢٠	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٣,٨٣١)	(٧٩,٤٥٨)	(١٣٠,٠٩٠)	(١٥٤,١٤٨)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٩٧,٥١٠</u>	<u>١٤٢,٧٩٠</u>	<u>٢٢٩,٦٦٠</u>	<u>٢٨٥,١٧٢</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٢٤٧	١١,٧٤٨	١٠,٤٢١	١١,٧٤٨	٨	توزيعات أرباح
٧١,٧٨١	٦٦,١٩٣	١٢٩,٣٥٩	١٣٩,٦٥٧	٩	صافي دخل المتاجرة
١٧,٥٤٦	٣,٦٥٦	٢٥,٠٣١	٧,٥٢٧	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(١٥٣,٦٧٦)	(٦١,٥١٠)	(١٨٤,٢٨٧)	(١٨٩,٨٣٩)	١١	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٢٦,٥٨٢)	(٣٤٠,٣٣٣)	(٦٥٤,٨٩٦)	(٦٨٢,٤٣٣)	١٢	مصروفات إدارية
(١٨,٧٧٤)	(٤,٥٠٥)	(١٣,٣٧٩)	٨٨,٧٠٩	١٣	ايرادات تشغيل أخرى
<u>٣٦٣,٥٨٦</u>	<u>٥٥٠,٠٠٥</u>	<u>٩٦٠,٣٩٢</u>	<u>١,٠٨٩,٨٩٨</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٠٦,٢٠٣)	(١٥٨,٣٦٩)	(٢٥٩,١٦١)	(٣٢٥,٥٢٥)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢٥٧,٣٨٣</u>	<u>٣٩١,٦٣٦</u>	<u>٧٠١,٢٣١</u>	<u>٧٦٤,٣٧٣</u>		صافي أرباح الفترة
٠,٧٥	١,١٤	٢,٠٤	٢,٢٢	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح الفترة

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٥٧,٣٨٣	٣٩١,٦٣٦	٧٠١,٢٣١	٧٦٤,٣٧٣	صافي أرباح الفترة
				بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٩,٧٨٢	(٥,١٢٣)	(٩٤,٨٦٦)	(٢٥,٤٤٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥٠)	(١٢٢)	٣,٨٩٣	(٩,٠٦٣)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٠٢	(١٠٥)	٣٤٨	(١٦٢)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١٠,٦٣٤</u>	<u>(٥,٣٥٠)</u>	<u>(٩٠,٦٢٥)</u>	<u>(٣٤,٦٧٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٢٦٨,٠١٧</u>	<u>٣٨٦,٢٨٦</u>	<u>٦١٠,٦٠٦</u>	<u>٧٢٩,٧٠١</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

				٢٠٢٠/٦/٣٠
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٦٨,٤٦٣	٨٩٧,٦١٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	-	-	الارباح 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
				٢٠٢١/٦/٣٠
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٧,٢٥٨,١١٦	٥,٠٢٧,٦١٣	٩٨٦,٨٣٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣١,٦٣٠)	(١٣١,٦٣٠)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٤٧,٥٣٣)	٤٧,٥٣٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,١١٢,٨٤٨	٤,٨٣٣,١٦١	١,٠٣٦,٠١٩	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٣٤,٦٧٢)	-	(٣٤,٦٧٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٦٤,٣٧٣	٧٦٤,٣٧٣	-	-	أرباح الفترة المالية
٧,٨٤٢,٥٤٩	٥,٥٩٧,٥٣٤	١,٠٠١,٣٤٧	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٩٦٠,٣٩٢	١,٠٨٩,٨٩٨		
٥٦,٧٤٧	٦٦,٩٩٥		
١٨٤,٢٨٧	١٨٩,٨٣٩	١١	
٣٨,٩٣٠	(٩,٢٤٠)	٣٢	
(٢٥٨)	(٢٥٤)	٣٢	
(٤١,٦١٨)	(٣٣,٩٨٢)	٢٢	
١,٤٠١	(٩٤٧)		
(٨,٤٣٦)	٨,٠٥١	٢٢	
١٩,٤٣٣	١,٤٠٣	٢٢	
(١)	(٤٦,٨٦١)		
٢,٩٠٧	(١,٥٠٩)		
١,٢١٣,٧٨٤	١,٢٦٣,٣٩٣		
١٥٩,٧١٦	١,٢٦٦,٢١٤		
١٤٢,٥٨٧	(١,٦٦٩)		
٢,٠١٥,٧٤٧	(١٩٧,١٤٧)		
(٢,٧١٢,١٦٧)	(١,٨٤٦,٨٢٧)		
(٥,٢٦١)	٨,٦٨٥		
(٣٩٤,٧٦٦)	(٥٧,٤٥٦)		
٦٤٣,٦٤٤	(٣٦,١٧٣)		
١,٠٨٨,٥٢١	٢,٨٣١,٩٢٧		
(١١,٨٧٦)	(٢٠,٠٣٨)		
(٣٣٢,٩٦٠)	(٣٢٦,٩٨٦)		
١,٨٠٦,٩٦٩	٢,٨٨٣,٩٢٣		
(٣٣,٢٠٢)	(٥٢,٠٥٨)		
١	٩٨,٧٦٨		
١٧,٥٨٥,٥٨٤	٢٦,٦٦٩,١٣٧		
(١٧,٥٩١,٠٤٢)	(٢٦,٩٥١,٦١٤)		
(٣٨,٦٥٩)	(٢٣٥,٧٦٧)		
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١٣١,٦٣٠)		
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١٣١,٦٣٠)		
٤٨٠,٧٦٤	٢,٥١٦,٥٢٦		
٧,٤١٥,٢٦٨	٨,١٥٢,٣٧٤		
٧,٨٩٦,٠٣٢	١٠,٦٦٨,٩٠٠		
٤,٧٣٣,٠٤١	٤,٠١٥,٠٩٠	١٦	
٦,٨٦٥,٧٤٢	٧,٤٨٦,٨٣٤	١٧	
٤,٨٥٦,٧٠١	٦,٩٥١,٤٦٣	١٨	
(٢,٨٢٤,٩٣٢)	(٢,١٤٨,٤٣٢)		
(١,١٣٦,٥١٤)	(١,٠١٤,٨٤٨)		
(٤,٥٩٨,٠٠٦)	(٤,٦٢١,٢٠٧)		
٧,٨٩٦,٠٣٢	١٠,٦٦٨,٩٠٠	٣٧	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٢ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٧٤ 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 ٣ أغسطس ٢٠٢١ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

عملية التعامل والعرض

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

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
 - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصادفي الاستثمار.
 - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغييرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغييرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة إحتياطي القيمة العادلة.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

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

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

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

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

• تغطية القيمة العادلة

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

• تغطية التدفقات النقدية

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

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية.

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

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومنتاهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

• متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

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

• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .

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

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

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

التقري بين المراحل (١، ٢، ٣).

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

الاستئجار

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

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

التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ عقود الضمانات المالية

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

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

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

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

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

التأمينات الاجتماعية

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

حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

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

❖ الاقتراض

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

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

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

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٦/٣٠		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٠,٦%	٥٢,٣%	٢١,١%	٥٣,٢%	ديون جيدة ١.
١٣,٢%	٤٢,٧%	٢٦,٧%	٤١,٨%	المتابعة العادية ٢.
٢١,٥%	١,٩%	٣,٥%	١,٣%	المتابعة الخاصة ٣.
٤٤,٧%	٣,١%	٤٨,٧%	٣,٧%	ديون غير منتظمة ٤.
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

٤/أ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,١٤٨,٤٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٣١,١٩٣	٧,٤٨٦,٨٣٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٧,٧٧١	٦,٩٥١,٤٦٣	أذون الخزانة
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		<u>قروض لأفراد:</u>
٧٧,٧٢٨	٦١,٧٧٥	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	٩٩٥,٥٣١	- بطاقات ائتمان
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٢٦٥,٥٧٨	- قروض شخصية
٦٧,٤٤٠	١٣٧,٠٥٢	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
١٣,٧٢٦,٧٠٣	١٥,٨١٤,١٥٦	- حسابات جارية مدينة
١,٤٩٩,٣٠٤	١,٣٧٨,٠٧٣	- قروض مباشرة
٢,٢٩١,٧٦٢	١,٨٨٩,١٠٤	- قروض مشتركة
٦٠,٠٢٢	٦٥,٩٥٤	- قروض أخرى
٦١,٤٦٢	٥٧,١٣٣	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٧,٠٧٤,٣٢٤	٧,٣٥٦,٨٠٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤١٧,٦٣٧	٥١٨,٨٣٢	أصول أخرى
٤٩,٧٥٠,١٩٢	٥٣,١٦١,٤١١	الإجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٢٧,٤١١	١,٩٤٨,٧٦٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٤٨,٩٠٠	٢,١٥٠,٦٣١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٧٦٠,٥٨٠	١,٨٠٧,٣٢٠	اعتمادات مستندية
١٢,٦١٧,١٩٤	٩,٧٨٩,٢٣٥	خطابات ضمان
١٧,١٥٤,٠٨٥	١٥,٦٩٥,٩٥٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٠٧٣,٨١٩ الف جنيه مقابل ٨٢٠,٧٩٠ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٧,٠١٩,٦٧٨	-	١,٠١٤,٨٤٨	٦,٠٠٤,٨٣٠	ديون جيدة
٤٦٧,١٥٦	-	-	٤٦٧,١٥٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٢,٥٧٣)	-	(٢,٥٣٤)	(٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٤٨٤,٢٦١	-	١,٠١٢,٣١٤	٦,٤٧١,٩٤٧	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٦١,٣٨٩	-	-	٦١,٣٨٩	ديون جيدة
٨,٧٥١,٧٠٦	-	٢٥٩,٧٨٤	٨,٤٩١,٩٢٢	المتابعة العادية
٣٥٨,٤٦٤	-	٣٥٨,٤٦٤	-	متابعة خاصة
٢٨٨,٣٧٧	٢٨٨,٣٧٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٨,٨٠٧)	(١٣٣,٤٥٠)	(٦١,٠٥٧)	(٥٤,٣٠٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٢١١,١٢٩	١٥٤,٩٢٧	٥٥٧,١٩١	٨,٤٩٩,٠١١	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
				درجة الائتمان
١٥,١٢٨,١٦٥	-	٨١٥,٥٠٥	١٤,٣١٢,٦٦٠	ديون جيدة
٣,٢٢٣,٧٩٨	-	٢,١٥٦,٢٦٥	١,٠٦٧,٥٣٣	المتابعة العادية
٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢	-	متابعة خاصة
٧٨٥,٤٤٢	٧٨٥,٤٤٢	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢١٧,٩٧٢)	(٥٨١,٣٥٢)	(٣٤٤,٢٦١)	(٢٩٢,٣٥٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٧,٩٢٩,٣١٥	٢٠٤,٠٩٠	٢,٦٣٧,٣٩١	١٥,٠٨٧,٨٣٤	القيمة الدفترية

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٣٥٦,٨٠٢	-	٢,١٠٣,١٩٣	٥,٢٥٣,٦٠٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٢,٤٨٥)	-	(٣٢,٤٨٥)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٧,٣٢٤,٣١٧	-	٢,٠٧٠,٧٠٨	٥,٢٥٣,٦٠٩	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٠٧٤,٣٢٤	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٤٨,١٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٧,٠٣٢,٦٧٢	-	٢,٠٨٤,٥٧١	٤,٩٤٨,١٠١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢١/٦/٣٠
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٥٨٣	٣٩	٢,٥٤٤	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٣٣٤)	(٤٠)	(٣,٢٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(١٠)	-	(١٠)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٥٧٣	٣٩	٢,٥٣٤	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
١٩٩,٧٥٢	٨٠,٩٥٨	٥٨,٣٢٤	٦٠,٤٧٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٦,٦٤٧)	٦,٦٤٧	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣٦٢)	٢٣,٤١٦	(٢٣,٠٥٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥٦,٠٨٣	(٥٥,٠٠٢)	(١,٠٨١)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢٨,٤٥٥	٧٧,٨٤٠	٤٣,٥٥٧	٧,٠٥٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠,٠٠٥	-	٦	٩,٩٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٩,٥٨٨)	(١,٢٥٢)	(٢,٥٩٧)	(٥,٧٣٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٤,٧٥٩	٣٤,٧٥٩	-	-	الاستردادات
(١١٤,٥٧٦)	(١١٤,٥٧٦)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٤٨,٨٠٧	١٣٣,٤٥٠	٦١,٠٥٧	٥٤,٣٠٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
١,١٤٧,٨٩٣	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٨,٢٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٣١)	٣١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	١٢,٥٥٥	(١٢,٥٥٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٨,١٤٧	(٣٨,١٤٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١٣٢,٨٢٦)	٤٤,١٤٩	(٥٧,٢٤٢)	(١١٩,٧٣٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٨٥,١٧٦	-	٢٢٦,٦٥٢	١٥٨,٥٢٤	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٨١,٥٦٩)	(٢٢,٦٩٨)	(١٤٧,٢٠٨)	(١١,٦٦٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨٥٥	٨٥٥	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(١,٥٥٧)	(٧٢١)	(٣١٨)	(٥١٨)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢١٧,٩٧٢	٥٨١,٣٥٢	٣٤٤,٢٦١	٢٩٢,٣٥٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٦٠٩	-	٦٠٩	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٩٨٠	-	٣١,٩٨٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(١٠٤)	-	(١٠٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٢,٤٨٥	-	٣٢,٤٨٥	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

أ/٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٥٥٤,٠٥٢	٢٦,٢١٣,٧٧٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٨٤,٨٣٩	١,٣١٩,٦٣٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
٨٢٠,٧٩٠	١,٠٧٣,٨١٩	محل اضمحلال
٢٦,٨٥٩,٦٨١	٢٨,٦٠٧,٢٢٣	الإجمالي
(٣٠٩)	(٣٧٤)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦٩,٩٥٢)	(٨٢,٣٣٥)	يخصم : عوائد مجنبه
(١,٣٤٧,٦٤٥)	(١,٤٦٦,٧٧٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٤٤١,٧٧٥	٢٧,٠٥٧,٧٣٥	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (١٩٩,٦٥٣) ألف جنيه منها (١٥٣,٧٦٠) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٤٥,٨٩٣) 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 ٧%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢١/٦/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
١٥,١٧٢,٩٠٠	٦٥,٢٨٢	١,١١٣,٨٩٧	١,٧٠٩,٤٦٣	١٢,٢٢٢,٨٦٩	-	-	-	٦١,٣٨٩	١. جيدة
١١,٠٣٠,٩٨٨	٦٧٢	٧٩١	١٦٧,٣٩٣	٢,٩٠٠,٩١٠	١٣٦,٣٩٣	٧,١٢٧,٤٢٤	٦٩٧,٤٠٥	-	٢. المتابعة العادية
٩,٨٨٢	-	-	-	٩,٨٨٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٦,٢١٣,٧٧٠</u>	<u>٦٥,٩٥٤</u>	<u>١,١١٤,٦٨٨</u>	<u>١,٨٧٦,٨٥٦</u>	<u>١٥,١٣٣,٦٦١</u>	<u>١٣٦,٣٩٣</u>	<u>٧,١٢٧,٤٢٤</u>	<u>٦٩٧,٤٠٥</u>	<u>٦١,٣٨٩</u>	<u>الإجمالي</u>

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

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

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

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

٢٠٢١/٦/٣٠

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٠٢,٢٣٧	٥٨٧,٧٤٢	٥٠٥	٧٩٠,٤٨٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٤,٧٥٦	١٨٦,٧٢١	١٥٤	٢٣١,٦٣١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٣,٢٦٤	١١٣,٥٦٩	-	١٢٦,٨٣٣
الإجمالي	-	٢٦٠,٢٥٧	٨٨٨,٠٣٢	٦٥٩	١,١٤٨,٩٤٨

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٨٨,٢٣٦	-	-	-	٨٨,٢٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٤٨,٠٦٧	-	-	-	٤٨,٠٦٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٣٣,٣٥٦	١,٠٢٧	-	-	٣٤,٣٨٣
الإجمالي	١٦٩,٦٥٩	١,٠٢٧	-	-	١٧٠,٦٨٦

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٧٣,٨١٩ الف جنيه مقابل ٨٢٠,٧٩٠ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

								٢٠٢١/٦/٣٠
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
١,٠٧٣,٨١٩	-	١٢,٢٤٨	٢٦٢,٣٥٨	٥١٠,٨٣٦	٢٥٠,١٢٢	٣٧,٨٦٩	٣٨٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٧٢,٧٥١	-	-	-	٧٠,٣١٩	١٠١,٠٤٠	١,٣٩٢	-	القيمة العادلة للضمانات
								٢٠٢٠/١٢/٣١
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٨٢٠,٧٩٠	-	١٢,٨٣١	٣٠٠,٣٣٧	٣٦٧,١٢٢	١٠٤,١٠٥	٣٥,٩٣٤	٤٦١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٢,٨٩٦	-	-	-	٦٨,٢٧٣	٤٣,٣٨٨	١,٢٣٥	-	القيمة العادلة للضمانات

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
	الف جنيه	الف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	-	-
- قروض مباشرة	٦٣,٩٤٩	٢١٧,٣٥٤
	٦٣,٩٤٩	٢١٧,٣٥٤
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	٦٣,٩٤٩	٢١٧,٣٥٤

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠٢١/٦/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٦,٩٥١,٤٦٣	٥,٢٦٠,٥١٣	١٢,٢١١,٩٧٦
الإجمالي	٦,٩٥١,٤٦٣	٥,٢٦٠,٥١٣	١٢,٢١١,٩٧٦

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢١/٦/٣٠

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			٢٠٢١/٦/٣٠	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,١٤٨,٤٣٢	-	٢,١٤٨,٤٣٢	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
٧,٤٨٦,٨٣٤	٣,٣٤١,٤١٤	٤,١٤٥,٤٢٠	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٦,٩٥١,٤٦٣	-	٦,٩٥١,٤٦٣	-	-	أذون الخزانة	
٣٤,٦٩٢	٣٤,٦٩٢	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٥,٨٧٥,٩٣١	-	١٥,٨٧٥,٩٣١	١٢٩,٨٢٠	٩٨٦,٦١١	١٤,٧٥٩,٥٠٠	- حسابات جارية مدينة
٩٩٥,٥٣١	-	٩٩٥,٥٣١	-	-	٩٩٥,٥٣١	- بطاقات ائتمانية
٨,٢٦٥,٥٧٨	-	٨,٢٦٥,٥٧٨	٨٧٩,٨٨٥	٢,٢٦٥,٧٥٩	٥,١١٩,٩٣٤	- قروض شخصية
١٣٧,٠٥٢	-	١٣٧,٠٥٢	٧,٥٢٦	٢٧,٣٢٤	١٠٢,٢٠٢	- قروض عقارية
٣,٢٦٧,١٧٧	-	٣,٢٦٧,١٧٧	-	٦,٠٢٠	٣,٢٦١,١٥٧	- قروض لأجل
٦٥,٩٥٤	-	٦٥,٩٥٤	٧,٠٢٩	٤,٨٥٤	٥٤,٠٧١	- قروض أخرى
٥٧,١٣٣	١٨,٥٢٧	٣٨,٦٠٦	-	-	٣٨,٦٠٦	مشتقات مالية
٧,٣٥٦,٨٠٢	-	٧,٣٥٦,٨٠٢	-	-	٧,٣٥٦,٨٠٢	ادوات دين
٥١٨,٨٣٢	-	٥١٨,٨٣٢	١٥,٢٦٧	٤٠,٧١٦	٤٦٢,٨٤٩	أصول أخرى
٥٣,١٦١,٤١١	٣,٣٩٤,٦٣٣	٤٩,٧٦٦,٧٧٨	١,٠٣٩,٥٢٧	٣,٣٣١,٢٨٤	٤٥,٣٩٥,٩٦٧	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٩,٧٥٠,١٩٢	٣,٦٥٨,٩٣١	٤٦,٠٩١,٢٦١	١,٠٣٩,٤١٣	٣,٢٨١,١٥٨	٤١,٧٧٠,٦٩٠	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	٢٠٢١/٦/٣٠
٢,١٤٨,٤٣٢	-	-	٢,١٤٨,٤٣٢	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٤٨٦,٨٣٤	-	-	٣,٥٨٦,٩٣٦	-	-	٣,٨٩٩,٨٩٨	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٥١,٤٦٣	-	-	٦,٩٥١,٤٦٣	-	-	-	أذون الخزانة
٣٤,٦٩٢	-	-	-	-	-	٣٤,٦٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٦١,٧٧٥	٦١,٧٧٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٩٥,٥٣١	٩٩٥,٥٣١	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٢٦٥,٥٧٨	٨,٢٦٥,٥٧٨	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٣٧,٠٥٢	١٣٧,٠٥٢	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٥,٨١٤,١٥٦	-	٢,٠٦٦,٩٥٧	٨٢٦,٩٥٥	٥,٦٨٨,٢٢٨	٧,٢٣١,٨٠١	٢١٥	- حسابات جارية مدينة
١,٣٧٨,٠٧٣	-	٣٧٣,٥٤٤	-	٣٥١,٣٢٦	١٧١,١٣٠	٤٨٢,٠٧٣	- قروض مباشرة
١,٨٨٩,١٠٤	-	١١٣,٨٧٠	١,٦٠٣,٦٩٢	-	١٥٩,٢٩٤	١٢,٢٤٨	- قروض مشتركة
٦٥,٩٥٤	-	١٩,٦٣٤	-	١١,٧٧٠	٣٤,٥٥٠	-	- قروض أخرى
٥٧,١٣٣	-	-	-	٣٢,٣٠٦	٥,٢٧١	١٩,٥٥٦	مشتقات أدوات مالية
٧,٣٥٦,٨٠٢	-	-	٥,٢٦٠,٥١٣	-	-	٢,٠٩٦,٢٨٩	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥١٨,٨٣٢	١٢٤,٨٥١	٣,١١٧	٢٤٨,٢٧٢	٢٠,٢٩٢	٣٢,٦٣٤	٨٩,٦٦٦	أصول أخرى
٥٣,١٦١,٤١١	٩,٥٨٤,٧٨٧	٢,٥٧٧,١٢٢	٢٠,٦٢٦,٢٦٣	٦,١٠٣,٩٢٢	٧,٦٣٤,٦٨٠	٦,٦٣٤,٦٣٧	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٩,٧٥٠,١٩٢	٩,٤١٣,٨٢٠	١,٣٨٥,٢٧٣	١٩,١٣٤,٧٩٢	٥,٣٨٥,٣٧٨	٨,٠٥٠,٥٨٥	٦,٣٨٠,٣٤٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

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

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠٢٠/١٢/٣١			٢٠٢١/٦/٣٠		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(١,٨٣٤)	(٢,٥٥٢)	(٣,٧٧٩)	(٥٩٢)	(١,٢٠٧)	(٤,٠١٣)
خطر سعر العائد	(٦٧٢)	(٣,٨٦٢)	(١٠,٢٧٠)	(٢,٩١٦)	(٥,٣٥١)	(٨,١٨٨)
إجمالي القيمة عند الخطر	(١,٨٦٨)	(٤,٧٥٣)	(١٠,١٧٣)	(٣,٥٥٦)	(٦,٠١٥)	(٨,٩٣٠)

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢١/٦/٣٠
الأصول المالية							
٤,٠١٥,٠٩٠	١١,٠٢٤	١,٥٣٦	١٣,٦١٤	١٠٤,٢٥٣	٣٤٣,١٠٤	٣,٥٤١,٥٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٤٨٤,٢٦١	١٢٥,٨٠٢	٥٣,٥٦٥	٤٢٢,٧٩٢	٨١٤,٩٢٤	٣,٦٤٦,٩٠٢	٢,٤٢٠,٢٧٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٥١,٤٦٣	-	-	-	-	-	٦,٩٥١,٤٦٣	أذون الخزانة
٣٤,٦٩٢	-	-	-	-	٣٤,٦٩٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧,٠٥٧,٧٣٥	١٥	٢,٣٤٣	٥,٤٨٤	٣٧٢,٥٦٠	٢,٩٩٨,٩٧٩	٢٣,٦٧٨,٣٥٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٧,١٣٣	-	-	-	-	٢٩,٥٩١	٢٧,٥٤٢	مشتقات مالية
٧,٣٥٦,٨٠٢	-	-	-	-	٢,١٠٣,١٩٣	٥,٢٥٣,٦٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٧,٠٠٧	-	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥١٨,٨٣٢	-	٢	٥	٣٧	٥,١٠٣	٥١٣,٦٨٥	اصول اخرى
٥٣,٦٢٣,٠١٥	١٣٦,٨٤١	٥٧,٤٤٦	٤٤١,٨٩٥	١,٢٩١,٧٧٤	٩,١٦١,٥٦٤	٤٢,٥٣٣,٤٩٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٧,٣٩٧	-	-	-	١٠	١٢٤	٧,٢٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٤٣٥	-	-	-	-	-	٨,٤٣٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٤,٠٨٥,٩٣٠	١٢٨,٥٤١	٥٦,٨٨٢	٤٤١,٠٢١	١,٨١١,٢٧٧	٧,٨٦٩,٨٣٣	٣٣,٧٧٨,٣٧٦	ودائع للعملاء
٦٧,٢٠٢	-	-	-	-	٢٩,٧٩٩	٣٧,٤٠٣	مشتقات مالية
٤٧٠,٤٥٤	-	-	-	-	٤٧٠,٤٥٤	-	قروض أخرى
٢٧٥,٧١٤	-	-	١٠	٦	٣,٨٥٥	٢٧١,٨٤٣	التزامات اخرى
٤٤,٩١٥,١٣٢	١٢٨,٥٤١	٥٦,٨٨٢	٤٤١,٠٣١	١,٨١١,٢٩٣	٨,٣٧٤,٠٦٥	٣٤,١٠٣,٣٢٠	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٧٠٧,٨٨٣	٨,٣٠٠	٥٦٤	٨٦٤	(٥١٩,٥١٩)	٧٨٧,٤٩٩	٨,٤٣٠,١٧٥	صافي المركز المالي للميزانية
١٥,٦٩٥,٩٥٠	٢٨٩,٦٥٤	٢,٦٠٣	١٣,٦٨٠	٦,٥١٨,٤٠٢	٥,٣٠٩,٠٦٥	٣,٥٦٢,٥٤٦	ارتباطات متعلقة بالانتمان

ج - خطر سعر العائد

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنبيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
الأصول المالية							
٣,٥٤١,٥٥٩	٣,٥٤١,٥٥٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٤٢٠,٢٧٦	٢٠,٢٧٦	-	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٥١,٤٦٣	-	-	-	٢,٨٤٥,٩٦٩	٩٧٩,١٩٠	٣,١٢٦,٣٠٤	أذون الخزانة
٢٣,٦٧٨,٣٥٤	-	٢٠٦,٨٩٤	٥,٠٢٩,٣٣٣	٢,٣٤٢,٩١٤	١,٠٢٩,٨٥٧	١٥,٠٦٩,٣٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧,٥٤٢	٢٧,٥٤٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٢٥٣,٦٠٩	٦,٦٣٩	-	٣,٧٨١,٠٢٧	١,٠٠٢,٨٣٩	٢٩٣,٧٨٠	١٦٩,٣٢٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٧,٠٠٧	١٣١,٩٨٠	-	-	-	-	١٥,٠٢٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥١٣,٦٨٥	٥١٣,٦٨٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٢,٥٣٣,٤٩٥	٤,٢٤١,٦٨١	٢٠٦,٨٩٤	٨,٨١٠,٣٦٠	٦,١٩١,٧٢٢	٤,٧٠٢,٨٢٧	١٨,٣٨٠,٠١١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٧,٢٦٣	٧,٢٦٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٤٣٥	-	-	-	-	٤,٠٣١	٤,٤٤١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٣,٧٧٨,٣٧٦	٤,٨٨١,١٢٩	٣٦٦	٨,٥٥٣,٦٠١	٣,٣٠١,١٦٤	١,٤٨١,٧٨٥	١٥,٥٦٠,٣٣١	ودائع العملاء
٣٧,٤٠٣	٣٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٧١,٨٤٣	٢٧١,٨٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٤,١٠٣,٣٢٠	٥,١٩٧,٦٣٨	٣٦٦	٨,٥٥٣,٦٠١	٤,٧١٠,٠٦٨	١,٤٨٥,٨١٦	١٥,٥٦٤,٧٣٥	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٤٣٠,١٧٥	(٩٥٥,٩٥٧)	٢٠٦,٥٢٨	٢٥٦,٧٥٩	٢,٨٩٠,٥٥٨	٣,٢١٧,٠١١	٢,٨١٥,٢٧٦	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنبيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٦٨٨,٠٥٨	٤,٦٨٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩٤٣,٧٤٤	١٨,٧٤٤	-	-	-	٧٢٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٧,٧٧١	-	-	-	١,٧٨٩,٨٠٩	٢٩٦,٩٨٣	٢,٩٠٠,٩٧٩	أذون الخزانة
٢٢,٣١٧,٨٠١	-	٢٢٠,٧٢٦	٤,٧٨٠,٦١١	٢,٢٩٠,٧٥٨	٥,٥٤٦,١٣٠	٩,٤٧٩,٥٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٥٥٨	٤٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٤٨,١٠١	٦,٦٣٩	-	٣,٥٢١,٧٠٦	٩١٥,٥٧٨	٥٠٤,١٧٨	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	١٣٤,٩٧٤	-	-	-	-	١٦,١٧٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤١١,٥٣٥	٤١١,٥٣٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٤٩٤,٧٢١	٥,٣٠٦,٥٠٨	٢٢٠,٧٢٦	٨,٣٠٢,٣١٧	٤,٩٩٦,١٤٥	٧,٠٧٢,٢٩١	١٣,٥٩٦,٧٣٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣,١٢١	٣,١٢١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣١,٤٠٤,٢٥٣	٤,٦٩٦,٨٧٠	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٢,٨٥٠	١٤,١٣٨,٣٨١	ودائع العملاء
٤٧,٧٣٣	٤٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٩٤,٢٤٣	١٩٤,٢٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٦٥٨,٧٧٢	٤,٩٤١,٩٦٧	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٧,٦٨٨	١٤,١٤٢,٩٦٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٨٣٥,٩٤٩	٣٦٤,٥٤١	٢٢٠,٥٦٨	(٣٦,٢٠٦)	١,٤٨٨,٦٧٤	٦,٣٤٤,٦٠٣	(٥٤٦,٢٣١)	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
الأصول المالية							
٢١,٨٧٩	٢١,٨٧٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣٢,٥٥٦	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٩	١٢٧,٩٢٧	أرصدة لدى البنوك
٢,٢١٢	-	-	-	٩٣٧	٧١٧	٥٥٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩١,٢٣٩	-	-	-	٥,٠٥٤	٣٩,٧٨٤	١٤٦,٤٠١	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٨٨٧	-	-	-	-	-	١,٨٨٧	مشتقات مالية
١٣٤,١١٧	-	-	٨٦٤	١٣٣,٢٥٣	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٢٥	٣٢٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٨٤,٢١٥	٢٢,٢٠٤	-	٨٦٤	١٣٩,٢٤٤	١٤٥,١٣٠	٢٧٦,٧٧٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٨	٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠١,٨٤٥	١٨٣,٤٨٠	-	٢٠,٩٦٠	٢٢,٥٦٨	٤٢,٥٠٩	٢٣٢,٣٢٨	ودائع العملاء
١,٩٠٠	١,٩٠٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢٤٦	٢٤٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٣٣,٩٩٩	١٨٥,٦٣٤	-	٢٠,٩٦٠	٢٢,٥٦٨	٦٢,٥٠٩	٢٤٢,٣٢٨	إجمالي الالتزامات المالية
٥٠,٢١٦	(١٦٣,٤٣٠)	-	(٢٠,٠٩٦)	١١٦,٦٧٦	٨٢,٦٢١	٣٤,٤٤٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
الأصول المالية							
٥,٦٠٢	٥,٦٠٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٣,٧٨٧	٣٥,٣٧٧	-	-	-	-	٨,٤١٠	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠١٨	-	-	-	٣٠	٢٢٨	١٩,٧٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢	٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٩,٤٠٩	٤٠,٩٨١	-	-	٣٠	٢٢٨	٢٨,١٧٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٣٢٢	٦٣,٦٣٦	-	-	١,٨٧٨	٢,١١٢	٢٩,٦٩٦	ودائع العملاء
٩٧,٣٢٣	٦٣,٦٣٧	-	-	١,٨٧٨	٢,١١٢	٢٩,٦٩٦	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٧,٩١٤)	(٢٢,٦٥٦)	-	-	(١,٨٤٨)	(١,٨٨٤)	(١,٥٢٦)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

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

د - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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	٢٠٢١/٦/٣٠
٧,٢٦٣	-	-	-	-	٧,٢٦٣	الالتزامات المالية
٨,٤٣٥	-	-	-	٤,٠٣١	٤,٤٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٧٧٨,٣٧٦	٣٦٦	١٣,٨٤٥,٧٨٩	٧,٠٢٢,١٨٦	٢,٧٠٤,٧٧٢	١٠,٢٠٥,٢٦٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٣,٧٩٤,٠٧٤	٣٦٦	١٣,٨٤٥,٧٨٩	٧,٠٢٢,١٨٦	٢,٧٠٨,٨٠٣	١٠,٢١٦,٩٣٠	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤٢,٠١٩,٨١٠	٤٦١,٩٠١	١٤,٢٠٩,٨٣٧	٩,٨٤٧,٠٧٨	٨,١٢٣,٢٠٢	٩,٣٧٧,٧٩٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,١٢١	-	-	-	-	٣,١٢١	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٤٠٤,٢٥٣	١٥٨	١٣,١٠٠,٢٩٤	٦,٨٩٧,٦٠٠	١,٩١٧,٦٣٢	٩,٤٨٨,٥٦٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣١,٤١٦,٧٩٦	١٥٨	١٣,١٠٠,٢٩٤	٦,٨٩٧,٦٠٠	١,٩٢٢,٤٧٠	٩,٤٩٦,٢٧٤	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٣٩,٠٨٣,١٨٦	٢٨٠,٧٤٧	١٣,١٤٢,٤٦٤	٨,٤٤٩,٠٧٤	٥,٥٨٦,٠٤٠	١١,٦٢٤,٨٦١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
٨	-	-	-	-	٨	الالتزامات المالية
٥٠١,٨٤٥	١٢,٣٧١	١٣٤,٢٠٦	٨٠,٠٠٥	٥٣,٧٢٩	٢٢١,٥٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	ودائع العملاء
٥٣١,٨٥٣	١٢,٣٧١	١٣٤,٢٠٦	١١٠,٠٠٥	٥٣,٧٢٩	٢٢١,٥٤٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٥٨٣,٨٩٠	٣٧١	٥٦,٨٦٢	١٩٠,٠٧٢	١٤٦,٨١٢	١٨٩,٧٧٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
						الالتزامات المالية
١	-	-	-	-	١	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٣٢٢	٣,٠٥٢	٣٦,٤٠١	٢٠,٦٧٨	٧,٦١١	٢٩,٥٨٠	ودائع العملاء
٩٧,٣٢٣	٣,٠٥٢	٣٦,٤٠١	٢٠,٦٧٨	٧,٦١١	٢٩,٥٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٩,٤٠٧	٩٢	٣,٤٨٠	٤,٢٦٧	١,٧٠٧	٥٩,٨٦١	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	٢٠٢٠/١٢/٣١
						الالتزامات المالية
١,٨١١	-	-	-	-	١,٨١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٨٥٣	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٦,٣٥٢	ودائع العملاء
٩٠,٦٦٤	٣,٠٠٦	٢٩,٤٣٥	١٩,٦٩٢	١٠,٣٦٨	٢٨,١٦٣	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٢,٠٩١	٩٠	٢,٢٠٠	٢,٦٨١	١,٦٥١	٣٥,٤٦٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

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

• **مشتقات التدفقات النقدية**

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنيهه)

٢٠٢١/٦/٣٠	حتى شهر واحد	من شهر حتى اشهر ثلاثة	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
- مشتقات معدل العائد	-	-	٢٠٨	-	-	٢٠٨
الإجمالي	-	-	٢٠٨	-	-	٢٠٨

(بالآلاف جنيهه)

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

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

* مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٣,٠٥٣,٦١١	-	٨١,٥٤٠	٣٦٣,٧٣٠	٤٣٣,٨٠٢	٢,١٧٤,٥٣٩	- تدفقات خارجة
٣,٠٤٢,٨٢٧	-	٨١,٧٨١	٣٥٧,٧٦١	٤٣٤,٨٦٥	٢,١٦٨,٤٢٠	- تدفقات داخلية
٣,٠٥٣,٦١١	-	٨١,٥٤٠	٣٦٣,٧٣٠	٤٣٣,٨٠٢	٢,١٧٤,٥٣٩	إجمالي التدفقات الخارجة
٣,٠٤٢,٨٢٧	-	٨١,٧٨١	٣٥٧,٧٦١	٤٣٤,٨٦٥	٢,١٦٨,٤٢٠	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيهه)

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

ج - بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢١/٦/٣٠
٢,١٥٠,٦٣١	-	٧٧,١٤٣	٢,٠٧٣,٤٨٨	ارتباطات عن قروض
١٣,٥٤٥,٣١٩	٦,٩٩٨	٣,٣٧٢,٩٩٤	١٠,١٦٥,٣٢٧	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٤٠,٧٧١	-	-	٤٠,٧٧١	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٥,٧٣٦,٧٢١	٦,٩٩٨	٣,٤٥٠,١٣٧	١٢,٢٧٩,٥٨٦	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 (٣٦,١٣٤) الف جنيه مقابل (٤٠,٥٧٦) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

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

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٦,٥٣٢,٥٩١	٧,٣٤١,١٣٧	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٨٣,٦٧٥	٩٠٠,٥٠٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٧,٤١٦,٢٦٦	٨,٢٤١,٦٤٦	إجمالى القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٣٠,٦٠٣,٩٦٥	٣٢,٠٧٥,٧١٤	مخاطر الائتمان Credit Risk
٧٩,٢٤٤	٥٢,٩٣٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٨٠٤,٩٨٥	٥,٨٠٤,٩٨٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	-	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٦,٤٨٨,١٩٤	٣٧,٩٣٣,٦٣٨	اجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٣٣%	٢١,٧٣%	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 اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ١٩,٧٦%.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٦,٥٣٢,٥٩١	٧,٣٤١,١٣٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٠,٣٥٠,٦٤١	٥٣,٦٦٤,١٦١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٤٥,٢٤٥	٥٥,٧١٨	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٨١١,٨٧٥	٨,٨٢٢,٣٩٤	التعرضات خارج الميزانية
٦٠,٢٠٧,٧٦١	٦٢,٥٤٢,٢٧٣	إجمالي التعرضات
%١٠,٨٥	%١١,٧٤	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

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

ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

❖ ضرائب الدخل

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

هـ - التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

(بالآلاف جنيهه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢١/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٨٧٣,٤٦١	٢٨٦,٤٨٠	٨٢٦,٣٨٣	١١٨,٣٩٤	٢٣٠,٢٤٥	٤١١,٩٥٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٨٣,٥٦٣)	٨٩,٣٨٩	(٤٩٢,٦٢٤)	(٦٦,٤٤٥)	(١٢٨,٦٩٣)	(١٨٥,١٩٠)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٧٥,٨٦٩	٣٣٣,٧٥٩	٥١,٩٤٩	١٠١,٥٥٢	٢٢٦,٧٦٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٧٥,٨٦٩	٣٣٣,٧٥٩	٥١,٩٤٩	١٠١,٥٥٢	٢٢٦,٧٦٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٥,٥٢٥)	(٩٩,٠٨٤)	(٩٩,١٥٧)	(١٥,٠٩١)	(٣٠,٢٥٥)	(٨١,٩٣٨)	الضريبة
٧٦٤,٣٧٣	٢٧٦,٧٨٥	٢٣٤,٦٠٢	٣٦,٨٥٨	٧١,٢٩٧	١٤٤,٨٣١	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٥,٠٩٨,١٤٢	١٥,٨٨٠,٠٤١	٩,٢١١,٠٩٢	١٢,١٦٠,٣٦٨	٢,٩٩٤,٨١١	١٤,٨٥١,٨٣٠	أصول النشاط القطاعي
٥٥,٠٩٨,١٤٢	١٥,٨٨٠,٠٤١	٩,٢١١,٠٩٢	١٢,١٦٠,٣٦٨	٢,٩٩٤,٨١١	١٤,٨٥١,٨٣٠	اجمالي الأصول
٤٧,٢٥٥,٥٩٣	٢,٧٨٨,٩٠٧	٢٤,١٢٦,٢٨٩	١١٢,٢٣٨	٦,٠٢٣,٦٢١	١٤,٢٠٤,٥٣٨	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٢٥٥,٥٩٣	٢,٧٨٨,٩٠٧	٢٤,١٢٦,٢٨٩	١١٢,٢٣٨	٦,٠٢٣,٦٢١	١٤,٢٠٤,٥٣٨	اجمالي الالتزامات

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	اجمالي 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	اجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/٦/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,١٤٥,٦٦٨	١٠٠,٠٢٦	٢٨٥,٥٣٨	٢,٧٦٠,١٠٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٠٥٥,٧٧٠)	(٦٤,٦٥٢)	(٢٦٥,٦٦٢)	(١,٧٢٥,٤٥٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٥,٣٧٤	١٩,٨٧٦	١,٠٣٤,٦٤٨	صافي إيرادات القطاع
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٥,٣٧٤	١٩,٨٧٦	١,٠٣٤,٦٤٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٥,٥٢٥)	(٧,٩٥٩)	(٤,٤٧٢)	(٣١٣,٠٩٤)	الضريبة
٧٦٤,٣٧٣	٢٧,٤١٥	١٥,٤٠٤	٧٢١,٥٥٤	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	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

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦١١,٠٨٣	١,٦٠٧,٧٠٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٦١١,٠٨٣	١,٦٠٧,٧٠٠	
٥٢٤,٦١٣	٣٣٨,٣٠٣	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٨٧,١٧٠	٢٢٨,٨٢٣	
٣٦٣,٠٤٨	٣٧٢,٥٩٠	
٩٧٤,٨٣١	٩٣٩,٧١٦	
٢,٥٨٥,٩١٤	٢,٥٤٧,٤١٦	
(٣٨,٧١٣)	(٣١,٨١٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(١,١١٨,٤٥٦)	(١,٠٧٨,٩٥٥)	
(١٠,٢١١)	(٧,١٨٨)	
(٥١)	(٩٨)	
(١,١٦٧,٤٣١)	(١,١١٨,٠٥٩)	
١,٤١٨,٤٨٣	١,٤٢٩,٣٥٧	الصافي
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٦٣,٠٤٧	٣٢٦,٣٣٥	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٤,٩١٤	٧,٤٩٩	
٩١,٧٨٩	١٠٥,٤٨٦	
٣٥٩,٧٥٠	٤٣٩,٣٢٠	
(١٣٠,٠٩٠)	(١٥٤,١٤٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(١٣٠,٠٩٠)	(١٥٤,١٤٨)	
٢٢٩,٦٦٠	٢٨٥,١٧٢	الصافي
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,١٧٤	٥,٣١٩	إستثمارات في الشركة التابعة
٤,٢٤٧	٦,٤٢٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٠,٤٢١	١١,٧٤٨	الاجمالي

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>صافى دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١١١,١٨٨	١١٣,١٠١	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١٩٨	٩٥٥	أرباح عقود مبادلة عملات
٣,٧٦٢	٦,٦٤٨	أرباح عقود خيار عملات
٢٧,٩٧٦	١٧,٦٤١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(١٣,٧٨٧)	١,٣٠٩	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٢	٣	ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>١٢٩,٣٥٩</u>	<u>١٣٩,٦٥٧</u>	الاجمالي
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	أرباح الاستثمارات المالية -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أدون خزانة
٢٠,١٦٠	٧,٥٢٧	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤,٨٧١	-	الشامل
<u>٢٥,٠٣١</u>	<u>٧,٥٢٧</u>	
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(١٨٠,٨١٢)	(١٩٩,٦٥٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤١٨	٧٥١	أرصدة لدى البنوك
(٣,٨٩٣)	٩,٠٦٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٨٤,٢٨٧)</u>	<u>(١٨٩,٨٣٩)</u>	
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	مصروفات إدارية -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(٢٩٢,٤٢٦)	(٢٨٤,٥٥١)	أجور ومرتبات
(٥٠,٠٦٢)	(٥٧,٧٣٧)	تأمينات اجتماعية
<u>(٣٤٢,٤٨٨)</u>	<u>(٣٤٢,٢٨٨)</u>	
(٢٨٠,٥٨٨)	(٣١٥,٧١١)	مصروفات إدارية أخرى
(٣١,٨٢٠)	(٢٤,٤٣٤)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٦٥٤,٨٩٦)</u>	<u>(٦٨٢,٤٣٣)</u>	

١٣- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٣٨,٩٣٠)	٩,٢٤٠	مخصصات أخرى
١,٨٨٥	٦١	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١	٤٦,٨٦١	أرباح بيع منقولات و عقارات
٢٣,٦٦٥	٣٢,٥٣٥	أخرى*
(١٣,٣٧٩)	٨٨,٧٠٩	

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

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

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٩٦٠,٣٩٢	١,٠٨٩,٨٩٨	الربح قبل الضرائب
(٢١٦,٠٨٨)	(٢٤٥,٢٢٧)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٨٣,٢٧٤)	(١٦٤,٩٢٤)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(١٨٩,٣٠٥)	(١٢٤,٥٩٦)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة وعاء مستقل
٢٨٦,٦٧٦	٢٤٤,٤٩٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٢,٨٣٠	(٣٥,٢٧٥)	تسويات سنوات سابقة
(٢٥٩,١٦١)	(٣٢٥,٥٢٥)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٧,٠%	٢٩,٩%	

١٥- نصيب السهم فى الربح

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٧٠١,٢٣١	٧٦٤,٣٧٣	صافى الربح
(٦٦,٦١٧)	(٧٢,٦١٥)	ارباح العاملين المقترحة
٦٣٤,٦١٤	٦٩١,٧٥٨	صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٢,٠٤	٢,٢٢	نصيب السهم الأساسى فى الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٦٧٠,٦٤٩	١,٨٦٦,٦٥٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,١٤٨,٤٣٢	
<u>٥,٠٨٥,٢٩٥</u>	<u>٤,٠١٥,٠٩٠</u>	ارصدة بدون عائد
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,٠١٥,٠٩٠	
<u>٥,٠٨٥,٢٩٥</u>	<u>٤,٠١٥,٠٩٠</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١,٠٧٢,٠٢٥	١,٧٩٨,٤٢٣	ودائع لأجل
٥,٨٥٩,١٦٨	٥,٦٨٨,٤١١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٣١,١٩٣	٧,٤٨٦,٨٣٤	الرصيد
(٣,٣٣٤)	(٢,٥٧٣)	
<u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u>	<u>٧,٤٨٤,٢٦١</u>	البنك المركزي المصري
٢,٩٤١,٩٠٨	٣,٥٦٦,٥٩٦	بنوك محلية
٣٦٨,١٦٠	٥٧٨,٨٢٤	بنوك خارجية
٣,٦٢١,١٢٥	٣,٣٤١,٤١٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٣١,١٩٣	٧,٤٨٦,٨٣٤	الرصيد
(٣,٣٣٤)	(٢,٥٧٣)	
<u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u>	<u>٧,٤٨٤,٢٦١</u>	أرصدة بدون عائد
١,٠٧٢,٠٢٥	١,٧٩٨,٤٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٨٥٩,١٦٨	٥,٦٨٨,٤١١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٣١,١٩٣	٧,٤٨٦,٨٣٤	الرصيد
(٣,٣٣٤)	(٢,٥٧٣)	
<u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u>	<u>٧,٤٨٤,٢٦١</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,١١٥	٣,٣٣٤	(عبء) الاضمحلال
(٦٨٨)	(٧٥١)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٣)	(١٠)	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٣,٣٣٤</u>	<u>٢,٥٧٣</u>	

<u>أذون الخزائنة</u> - ١٨	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٧١,٣٥٠	٢,٣٧٤,٥٠٠
٦٠٤,١٠٠	٦٤٥,١٥٠
٨٤٨,٠٢٥	٩٥٢,٣٢٥
٣,١٩٨,٤٠٠	٣,٢٦٢,٣٧٥
(٢٣٤,١٠٤)	(٢٨٢,٨٨٧)
<u>٤,٩٨٧,٧٧١</u>	<u>٦,٩٥١,٤٦٣</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>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢
<u>٣,٤٧٨</u>	<u>٣٤,٦٩٢</u>
قروض أخرى	
اجمالي	
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٧,٧٢٨	٦١,٧٧٥
١,٠١٥,٤٥٤	٩٩٥,٥٣١
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٢٦٥,٥٧٨
٦٧,٤٤٠	١٣٧,٠٥٢
<u>٩,٢٨١,٨٩٠</u>	<u>٩,٤٥٩,٩٣٦</u>
حسابات جارية مدينة	
بطاقات ائتمان	
قروض شخصية	
قروض عقاريه	
اجمالي (١)	
<u>مؤسسات</u>	
١٣,٧٢٦,٧٠٣	١٥,٨١٤,١٥٦
١,٤٩٩,٣٠٤	١,٣٧٨,٠٧٣
٢,٢٩١,٧٦٢	١,٨٨٩,١٠٤
٦٠,٠٢٢	٦٥,٩٥٤
<u>١٧,٥٧٧,٧٩١</u>	<u>١٩,١٤٧,٢٨٧</u>
<u>٢٦,٨٥٩,٦٨١</u>	<u>٢٨,٦٠٧,٢٢٣</u>
حسابات جارية مدينة	
قروض مباشرة	
قروض مشتركة	
قروض اخري	
اجمالي (٢)	
اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)	
يخصم:	
(٣٠٩)	(٣٧٤)
(٦٩,٩٥٢)	(٨٢,٣٣٥)
(١,٣٤٧,٦٤٥)	(١,٤٦٦,٧٧٩)
<u>٢٥,٤٤١,٧٧٥</u>	<u>٢٧,٠٥٧,٧٣٥</u>
<u>١٥,٣٨٧,٥٣٥</u>	<u>١٧,٥٣٦,٢٧٨</u>
<u>١١,٤٧٢,١٤٦</u>	<u>١١,٠٧٠,٩٤٥</u>
<u>٢٦,٨٥٩,٦٨١</u>	<u>٢٨,٦٠٧,٢٢٣</u>
عوائد لم تستحق بعد	
العوائد المجنبه	
مخصص خسائر الازمحلل	
الصافي	
أرصده متداوله	
أرصده غير متداوله	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢١/٦/٣٠

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية		أفراد
				مدينة	الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة الرصيد في آخر الفترة المالية	
١٩٩,٧٥٢	٦٥	١٤٣,٧٦٦	٥٥,٤٦٠	٤٦١		
١٢٨,٨٧٢	٥٣	١٢٧,١٥٢	١,٧٧٤	(١٠٧)		
(١١٤,٥٧٦)	-	(٩٦,٠٤٤)	(١٨,٥٣٢)	-		
٣٤,٧٥٩	-	٢٩,١٦١	٥,٥٦٦	٣٢		
٢٤٨,٨٠٧	١١٨	٢٠٤,٠٣٥	٤٤,٢٦٨	٣٨٦		
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية		مؤسسات
				مدينة	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) / عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية +/- الرصيد في آخر الفترة المالية	
١,١٤٧,٨٩٣	١,٥٧٢	١٠٥,٨٢٨	٣٥,٢٣٩	١,٠٠٥,٢٥٤		
٧٠,٧٨١	(٧٧٠)	(٤٨,٨٢٥)	(٩٩٥)	١٢١,٣٧١		
-	-	-	-	-		
٨٥٥	-	-	-	٨٥٥		
(١,٥٥٧)	-	(١٨٣)	(٦٠)	(١,٣١٤)		
١,٢١٧,٩٧٢	٨٠٢	٥٦,٨٢٠	٣٤,١٨٤	١,١٢٦,١٦٦		
١,٤٦٦,٧٧٩						

الف جنيه مصري

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

٢١- المشتقات المالية

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

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

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

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

ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، أما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

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

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

المشتقات المالية

٢٠٢١/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
٩,٨٠٣	٥,٥٦٠	١,١٤٥,٠٣٤	عقود عملة أجلة
٢٧,٦٠٠	٢١,٩٨٢	١,٨٦٨,١٨٧	عقود مبادلة عملات
٢٨,٧٣٧	٢٨,٧٣٧	٣,٦٢٩,٩٤٥	عقود خيارات
<u>٦٦,١٤٠</u>	<u>٥٦,٢٧٩</u>	<u>٦,٦٤٣,١٦٦</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
١,٠٦٢	٨٥٤	١,٠٨٨,٤٢٠	عقود مبادلة عائد
<u>١,٠٦٢</u>	<u>٨٥٤</u>	<u>١,٠٨٨,٤٢٠</u>	
<u>٦٧,٢٠٢</u>	<u>٥٧,١٣٣</u>	<u>٧,٧٣١,٥٨٦</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

٢٢ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٩٥٥,٥٩٥	٥,٢٦٠,٥١٣	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢,١٢٢,٦٢١	٢,١٣١,٢٠٨	أذون خزانة بالعملة الاجنبية
(١٠,٥٣١)	(٤١,٥٥٨)	عوائد لم تستحق بعد من اذون خزانة
<u>٢,١١٢,٠٩٠</u>	<u>٧,٣٥٦,٨٠٢</u>	أذون خزانة بالعملة الاجنبية بالصافي
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
<u>٧,٠٧٤,٣٢٤</u>	<u>٧,٣٥٦,٨٠٢</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٩٧٤	١٣١,٩٨٠	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٦,١٧٩	١٥,٠٢٧	سندات حكومية
<u>١٥١,١٥٣</u>	<u>١٤٧,٠٠٧</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
<u>٧,٢٢٥,٤٧٧</u>	<u>٧,٥٠٣,٨٠٩</u>	إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٦٠٩,٣٦٤	٣,٦١٦,٨٢٣	أرصدة متداولة
٣,٦١٦,١١٣	٣,٨٨٦,٩٨٦	أرصدة غير متداولة
<u>٧,٢٢٥,٤٧٧</u>	<u>٧,٥٠٣,٨٠٩</u>	
٧,٠٨٣,٨٦٤	٧,٣٦٥,١٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٧,٠٨٣,٨٦٤</u>	<u>٧,٣٦٥,١٩٠</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من		٢٠٢١/٦/٣٠
	خلال الأرباح والخسائر	خلال الدخل الشامل	
٧,٢٢٥,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٤,٣٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٦,٩٥١,٦١٤	٢٣,٨١٨,٨٧٧	٣,١٣٢,٧٣٧	إضافات
(٢٦,٦٦٩,١٣٧)	(٢٣,٨٢١,٥٦١)	(٢,٨٤٧,٥٧٦)	إستبعادات
٣٣,٩٨٢	-	٣٣,٩٨٢	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٨,٠٥١)	-	(٨,٠٥١)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٣٠,٠٧٦)	(١,٤٦٢)	(٢٨,٦١٤)	صافي التغير في القيم العادلة
٧,٥٠٣,٨٠٩	١٤٧,٠٠٧	٧,٣٥٦,٨٠٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢٣- استثمارات مالية في شركة تابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري

أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦١١,٣٦٢	٤٩٦,١٦٩	٣٤,٤٤٧	٥,٨٩١
٤١٦,٣١٨	٣٠٠,٣٣٨	٥٣,٣٥٣	١١,٣٥٤

٢٠٢١/٦/٣٠

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣١١,١٠٧	٣٤٨,٩٨٧	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
(١٨٥,٦٠٥)	(٢٢٢,٣٤٤)	التكلفة
<u>١٢٥,٥٠٢</u>	<u>١٢٦,٦٤٣</u>	مجمع الاستهلاك
		<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٢٥,٥٠٢	١٢٦,٦٤٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٣٧,٨٨٠	٢٣,١٩٦	اضافات
(٣٦,٧٣٩)	(٢٢,٠٦٤)	تكلفة استهلاك
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٢٧,٧٧٥</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
		<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
٣٤٨,٩٨٧	٣٧٢,١٨٣	التكلفة
(٢٢٢,٣٤٤)	(٢٤٤,٤٠٨)	مجمع الاستهلاك
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٢٧,٧٧٥</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤١٧,٦٣٧	٥١٨,٨٣٢	إيرادات مستحقة
٣٢٥,٥٥٦	٣٢١,٧٧٦	مصروفات مقدمة
٧٢,٦٧٥	٩٣,٨١٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	٥٨,٥٠٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١١,١٥٢	١٢,٢٦٢	تأمينات و عهد
٢١٧,٧٦٨	١٥٥,٥٥٥	أخرى
<u>١,١٠٣,٢٩٧</u>	<u>١,١٦٠,٧٥٣</u>	<u>الإجمالي</u>

الأصول الثابتة	اراضى	مباني	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالي
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	الف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠									
التكلفة	١٠٨,٧٢٩	٤٠٨,٣٦٩	٢٧٧,٧٤٨	٢٣,٩٠٣	٢٥١,٦١٧	٤٧,٥٢٢	٣٦,٩٦٥	٩٤,٠١٤	١,٢٤٨,٨٦٧
مجمع الاهلاك	-	(١٢٧,٨٠١)	(١٨٤,٨٤٤)	(١٤,٥٦٧)	(٢٠٤,١٢٨)	(٢٨,٧٣٧)	(١٩,٠٧٧)	(٤٠,٠٦١)	(٦١٩,٢١٥)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٨٠,٥٦٨	٩٢,٩٠٤	٩,٣٣٦	٤٧,٤٨٩	١٨,٧٨٥	١٧,٨٨٨	٥٣,٩٥٣	٦٢٩,٦٥٢
اضافات	-	-	٣٢,٢٤٧	٨٣٠	٣٠,٨٨٦	١,٥٩٢	١,٦٨٣	١٣,٩٧٠	٨١,٢٠٨
استبعادات - التكلفة	-	-	(١٠,٢٠٤)	(١,٢٤٧)	(١,٥٩٢)	(٣٠٠)	(٢٠)	(٢٢٠)	(١٣,٥٨٣)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٧٣٣)	(٣٢,٢٣٠)	(٢,٩٦١)	(١٦,٤٣٥)	(٣,٨٩٨)	(٣,٢١٥)	(٨,٧٤٤)	(٨١,٢١٦)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	١٠,١٨٨	١,٢٤٤	١,٥٩٢	٢٧٨	٢٠	٢٠٢	١٣,٥٢٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٦٦,٨٣٥	٩٢,٩٠٥	٧,٢٠٢	٦١,٩٤٠	١٦,٤٥٧	١٦,٣٥٦	٥٩,١٦١	٦٢٩,٥٨٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١									
التكلفة	١٠٨,٧٢٩	٤٠٨,٣٦٩	٢٩٩,٧٩١	٢٣,٤٨٦	٢٨٠,٩١١	٤٨,٨١٤	٣٨,٦٢٨	١٠٧,٧٦٤	١,٣١٦,٤٩٢
مجمع الاهلاك	-	(١٤١,٥٣٤)	(٢٠٦,٨٨٦)	(١٦,٢٨٤)	(٢١٨,٩٧١)	(٣٢,٣٥٧)	(٢٢,٢٧٢)	(٤٨,٦٠٣)	(٦٨٦,٩٠٧)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٨,٧٢٩	٢٦٦,٨٣٥	٩٢,٩٠٥	٧,٢٠٢	٦١,٩٤٠	١٦,٤٥٧	١٦,٣٥٦	٥٩,١٦١	٦٢٩,٥٨٥
اضافات	-	-	٦,٠٣٥	٣,٦٧٥	١٠,٤٦٦	٣,٢١١	٢٦٥	٥,٢١٠	٢٨,٨٦٢
استبعادات - التكلفة	(٥١,٩٠٧)	-	-	(٤١٦)	-	(١٥٥)	-	-	(٥٢,٤٧٨)
تكلفة اهلاك	-	(٦,٨٦٥)	(١٧,٧٧٤)	(١,٦٩٧)	(١٠,١٤٦)	(٢,٠٤٣)	(١,٦٣١)	(٤,٧٧٥)	(٤٤,٩٣١)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	-	٤١٦	-	١٥٥	-	-	٥٧١
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٥٩,٩٧٠	٨١,١٦٦	٩,١٨٠	٦٢,٢٦٠	١٧,٦٢٥	١٤,٩٩٠	٥٩,٥٩٦	٥٦١,٦٠٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٨,٣٦٩	٣٠٥,٨٢٦	٢٦,٧٤٥	٢٩١,٣٧٧	٥١,٨٧٠	٣٨,٨٩٣	١١٢,٩٧٤	١,٢٩٢,٨٧٦
مجمع الاهلاك	-	(١٤٨,٣٩٩)	(٢٢٤,٦٦٠)	(١٧,٥٦٥)	(٢٢٩,١١٧)	(٣٤,٢٤٥)	(٢٣,٩٠٣)	(٥٣,٣٧٨)	(٧٣١,٢٦٧)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٥٩,٩٧٠	٨١,١٦٦	٩,١٨٠	٦٢,٢٦٠	١٧,٦٢٥	١٤,٩٩٠	٥٩,٥٩٦	٥٦١,٦٠٩

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٤٣,٥٧٠	-	٧,٣٩٧	-	حسابات جارية ودائع
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>		
٥,٧٦٨		١٣٤		بنوك محلية
٣٧,٨٠٢		٧,٢٦٣		بنوك خارجية
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>		
٤٣,٥٧٠	-	٧,٣٩٧	-	أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>		
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>		أرصدة متداولة
-٢٨ - عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء				
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٩,٤٢٢</u>		<u>٨,٤٣٥</u>		
<u>٩,٤٢٢</u>		<u>٨,٤٣٥</u>		
-٢٩ - ودائع العملاء				
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		ودائع تحت الطلب
<u>١٤,٩٨١,٢٥٥</u>		<u>١٦,٠٨٣,٣٠٤</u>		ودائع لأجل وبإخطار
٨,١٢٨,٧٠٥		٩,٧٧٥,٤٩٠		شهادات ادخار وإيداع
١٠,٧٧٨,٧٦٥		١١,١٣٠,١٧٧		ودائع توفير
٤,٣٨٧,٤٢٦		٤,٦٢٨,٧٩٥		ودائع أخرى
٢,٩٧٧,٨٥٢		٢,٤٦٨,١٦٤		الإجمالي
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>		
١٩,٥٠٧,٢٣٢		٢١,٣٤٤,٨٠٦		ودائع مؤسسات
٢١,٧٤٦,٧٧١		٢٢,٧٤١,١٢٤		ودائع أفراد
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>		
٢٤,٩٤٢,٣٦١		٢٦,٩٧٥,٨٥١		أرصدة متداولة
١٦,٣١١,٦٤٢		١٧,١١٠,٠٧٩		أرصدة غير متداولة
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>		
٨,٢٤٨,٧٥٢		٩,٢٧٣,٢٣٠		أرصدة بدون عائد
١٨,٥٩٨,٢٦٦		٢٠,٧٣٠,٤٠٠		أرصدة ذات عائد ثابت
١٤,٤٠٦,٩٨٥		١٤,٠٨٢,٣٠٠		أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>		

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> -٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض*</u>	
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	لييور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	لييور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	لييور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٧١,٩٦٣</u>	<u>٤٧٠,٤٥٤</u>		

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

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> -٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠٠,٠٨٢	٢٧٥,٧١٤	عوائد مستحقة
٣٤,٤٤٣	٣٦,١٥٥	ايرادات مقدمة
٤٩٠,١٩١	٤٦٥,٦٨٩	مصروفات مستحقة
١,١٨٤,٢٦٥	١,١٢٦,٠١٠	دائنون متنوعون
<u>١,٩٠٨,٩٨١</u>	<u>١,٩٠٣,٥٦٨</u>	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> -٣٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٨٨,٠٦٩	٣٣٦,٧٨٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢,١١٣)	(٨٣٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٥,٦٠٢	(٩,٢٤٠)	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
-	-	تحويلات
(٤,٧٧٥)	(٢٥٤)	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣٢٦,٤٥٥</u>	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٥٧,٦٢٤	٥٦,٨٦٥	مخصص مطالبات أخرى
٢٧٩,١٥٩	٢٦٩,٥٩٠	مخصص التزامات عرضية
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣٢٦,٤٥٥</u>	الرصيد في آخر الفترة

<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٣	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥
<u>١٦٤,٩٩٥</u>	<u>١٦٤,٩٩٥</u>

التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

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

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

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

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

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

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

٣٤- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدبي أجريكول SA	١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايش شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	٢٣,٩٧٥,٢٩٤	٧,٧١%	٩٥,٩٠١
آخرون	٩٨,٩٨٧,٢٣٨	٣١,٨٣%	٣٩٥,٩٤٩
الإجمالي	٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨

٣٥- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٠/٦/٣٠
ألف جنيه مصري

٢٠٢١/٦/٣٠
ألف جنيه مصري

١,٦٥٥	٢,١٩٠
٥٧٤,٣٠١	٦٢١,٨٣٤
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤
٦٢,٠٦٧	٦٣,١٨٣
١١٤,٩٩٤	١٤١,٣٧٥
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
٩٢٥,٧٨٢	١,٠٠١,٣٤٧

أ) الاحتياطات

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠٢٠/٦/٣٠
ألف جنيه مصري

٢٠٢١/٦/٣٠
ألف جنيه مصري

١,١٢٠	١,٦٥٥
٥٣٥	٥٣٥
١,٦٥٥	٢,١٩٠

احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠٢٠/٦/٣٠
ألف جنيه مصري

٢٠٢١/٦/٣٠
ألف جنيه مصري

٤٥٦,٢٧٠	٥٧٤,٣٠١
١١٨,٠٣١	٤٧,٥٣٣
٥٧٤,٣٠١	٦٢١,٨٣٤

احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

احتياطي خاص

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤
-	-
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول الى احتياطي المخاطر العام
الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

احتياطي رأسمالي

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١,٨٤٠	٦٢,٠٦٧
٢٢٧	١,١١٦
<u>٦٢,٠٦٧</u>	<u>٦٣,١٨٣</u>

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧
(٩٠,٦٢٥)	(٣٤,٦٧٢)
<u>١١٤,٩٩٤</u>	<u>١٤١,٣٧٥</u>

الرصيد اول الفترة
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي المخاطر العام

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
-	-
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول خلال السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

ب) الأرباح المحتجزة

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٠٦٨,٤٦٣	٥,٠٢٧,٦١٣
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١٣١,٦٣٠)
(١١٨,٠٣١)	(٤٧,٥٣٣)
(٢٢٧)	(١,١١٦)
(٥٣٥)	(٥٣٥)
-	(١٣,٦٣٨)
٧٠١,٢٣١	٧٦٤,٣٧٣
<u>٤,٣٦٣,٣٥٥</u>	<u>٥,٥٩٧,٥٣٤</u>

الرصيد في أول الفترة المالية
الأرباح الموزعة
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول الى احتياطي رأسمالي
احتياطي المخاطر البنكية العام
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
أرباح الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
١٢,٦١٧,١٩٤	٩,٧٨٩,٢٣٥	خطابات الضمان
٧٦٠,٥٨٠	١,٨٠٧,٣٢٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
١,٦٢٧,٤١١	١,٩٤٨,٧٦٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٤٨,٩٠٠	٢,١٥٠,٦٣١	إرتباطات عن قروض
<u>١٧,١٥٤,٠٨٥</u>	<u>١٥,٦٩٥,٩٥٠</u>	<u>الإجمالي</u>

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٥,٥٢٢ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٠,٧٧١ الف جنيه.

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٩٠٨,١٠٩	١,٨٦٦,٦٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٧٢٩,٢٢٨	٦,٤٧١,٩٨٦	أرصدة لدي البنوك
٢٥٨,٦٩٥	٢,٣٣٠,٢٥٦	أدون الخزنة
<u>٧,٨٩٦,٠٣٢</u>	<u>١٠,٦٦٨,٩٠٠</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 انش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٥٤,٤٠٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٦٢,٦٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٤٦,٦٤٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٥,٢١٠,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٦٨,٠٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٤٥,١٩٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٠,٨٨٧,٦٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٤٨,٤٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٥٣٨,٠٢٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٤٨٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢٩,٦٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٩,٤٧٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٥,٠٧٤	١١٩,٢٧٣	القروض القائمة في أول الفترة
١٤,١٩٩	١٤٢,٧٧٢	القروض الصادرة خلال الفترة
١١٩,٢٧٣	٢٦٢,٠٤٥	القروض القائمة في آخر الفترة
١٧,١٤١	٩,٤٤٥	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٨٣١	٢,٢٣٣	الودائع في أول الفترة
٤٠٢	(٥٨٠)	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٢,٢٣٣	١,٦٥٣	الودائع في آخر الفترة
٢	١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥,٩٢٨	١١٧,٦٠٥	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٣٧٢	١,٤٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٧١٨	٧,٣٢٩	مصروفات إدارية و عمومية
٤٧١,٩٦٣	٤٧٠,٤٥٤	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٦,١٧٤	٥,٣١٩	توزيعات

٤٠- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٤,٧٢١ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٠٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
		الأصول الضريبية المؤجلة:-
		المخصصات
١٨٠,٦٤٦	١٧٠,٣٦٧	
<u>١٨٠,٦٤٦</u>	<u>١٧٠,٣٦٧</u>	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة:-
		أصول ثابتة
٤١,٦٢٩	٣٧,٥٢١	
<u>٤١,٦٢٩</u>	<u>٣٧,٥٢١</u>	
<u>١٣٩,٠١٧</u>	<u>١٣٢,٨٤٦</u>	صافي الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٤٢- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

فترة ٢٠١٩
تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة

فترة ٢٠٢٠
تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

• ضريبة الدمغة النسبية
بنك كريدبي أجريكول - مصر

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

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

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

فترة : ٢٠١٩
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة : ٢٠٢٠
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٤٣- أمور هامة اخرى:

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنية مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنية مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنية مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنية مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنية مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنية مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية ، وجاري تقديم المستندات المطلوبة لإستيفاء الموافقات من الجهات المختصة ، وقد تم زيادة رأس المال المرخص به من ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنية مصري الي ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنية مصري.
