



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر



CRÉDIT AGRICOLE

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر 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 المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل الممنقاة و الدخل الشامل الاخر الممنقاة والغيرفى حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتتنصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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


رشاد حسني

مراقب الحسابات

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



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



قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | إيضاح رقم | |
|-------------------|-------------------|--------------|--|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | | |
| ٥,٠٨٥,٢٩٥ | ٤,٤٤٠,٤٨٨ | ١٦ | الأصول |
| ٦,٩٢٧,٨٥٩ | ٧,٨٢٩,٧٤١ | ١٧ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٤,٩٨٧,٧٧١ | ٦,٢١٢,٣٩٢ | ١٨ | أرصدة لدى البنوك |
| ٣,٤٧٨ | ٤٢٥,٤٢٨ | ١٩ | أذون خزانة |
| ٢٥,٤٤١,٧٧٥ | ٢٨,٠٠٩,٢٢٧ | ٢٠ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٦١,٤٦٢ | ٥١,٣٦٥ | ٢١ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | مشتقات مالية |
| | | | استثمارات مالية:- |
| ٧,٠٧٤,٣٢٤ | ٧,٧٥٥,٥٦٦ | ٢٢ | بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ١٥١,١٥٣ | ٣١٤,٨٦٧ | ٢٢ | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| ١٤٣,٨٢٢ | ١٤٣,٨٢٢ | ٢٣ | استثمارات مالية في شركة تابعة |
| ١٢٦,٦٤٣ | ١٣٥,٩٢٠ | ٢٤ | أصول غير ملموسة |
| ١,١٠٣,٢٩٧ | ١,١٣١,٣٠٠ | ٢٥ | أصول أخرى |
| ٦٢٩,٥٨٥ | ٥٤٣,٢٠٩ | ٢٦ | أصول ثابتة |
| ٥١,٧٣٦,٤٦٤ | ٥٦,٩٩٣,٣٢٥ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الإلتزامات |
| ٤٣,٥٧٠ | ٦١,٥٠١ | ٢٧ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٩,٤٢٢ | ٨,١٢٦ | ٢٨ | عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| ٤١,٢٥٤,٠٠٣ | ٤٥,٢٦٦,٦٠٤ | ٢٩ | ودائع العملاء |
| ٦٦,٠١٣ | ٦٣,٦٦٢ | ٢١ | مشتقات مالية |
| ٤٧١,٩٦٣ | ٤٧١,٣٦٦ | ٣٠ | قروض أخرى |
| ١,٩٠٨,٩٨١ | ٢,١١٨,٠٦٦ | ٣١ | إلتزامات أخرى |
| ٢٢٢,٦١٨ | ٢٦٣,٠٤١ | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٣٣٦,٧٨٣ | ٣٤٤,٨٠٥ | ٣٢ | مخصصات أخرى |
| ١٦٤,٩٩٥ | ١٦٤,٩٩٥ | ٣٣ | التزامات مزايا التقاعد |
| ٤٤,٤٧٨,٣٤٨ | ٤٨,٧٦٢,١٦٦ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١,٢٤٣,٦٦٨ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | ٤٣ / ٣٤ | رأس المال المدفوع |
| ٩٨٦,٨٣٥ | ٩٨٧,٠١٤ | ٤٣ / ٣٥ | إحتياطيات |
| ٥,٠٢٧,٦١٣ | ٦,٠٠٠,٤٧٧ | ٤٣ / ٣٥ | أرباح محتجزة |
| ٧,٢٥٨,١١٦ | ٨,٢٣١,١٥٩ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٥١,٧٣٦,٤٦٤ | ٥٦,٩٩٣,٣٢٥ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



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

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

| عن الثلاثة أشهر المنتهية في | | عن التسعة أشهر المنتهية في | | ايضاح رقم | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|--------------|---|
| ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ١,٢٧٦,٠٧٣ | ١,٢٧٩,٢٦٨ | ٣,٨٦١,٩٨٧ | ٣,٨٢٦,٦٨٤ | ٦ | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٥٥٩,٠٦٧) | (٥٤٤,١٠٤) | (١,٧٢٦,٤٩٨) | (١,٦٦٢,١٦٣) | ٦ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| <u>٧١٧,٠٠٦</u> | <u>٧٣٥,١٦٤</u> | <u>٢,١٣٥,٤٨٩</u> | <u>٢,١٦٤,٥٢١</u> | | صافي الدخل من العائد |
| ١٩٧,٢٩٠ | ٢٢٠,٢٨٦ | ٥٥٧,٠٤٠ | ٦٥٩,٦٠٦ | ٧ | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (٦٩,١٠٣) | (٩١,١٣٦) | (١٩٩,١٩٣) | (٢٤٥,٢٨٤) | ٧ | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| <u>١٢٨,١٨٧</u> | <u>١٢٩,١٥٠</u> | <u>٣٥٧,٨٤٧</u> | <u>٤١٤,٣٢٢</u> | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| - | ٢,٥٩١ | ١٠,٤٢١ | ١٤,٣٣٩ | ٨ | توزيعات أرباح |
| ٥٥,٢٥٤ | ٧٣,٣٧٥ | ١٨٤,٦١٣ | ٢١٣,٠٣٢ | ٩ | صافي دخل المتاجرة |
| ٢,٧٦٣ | ٩,٨٨٨ | ٢٧,٧٩٤ | ١٧,٤١٥ | ١٠ | أرباح الاستثمارات المالية |
| (٥٣,٥٨٤) | (٥١,٢٥٤) | (٢٣٧,٨٧١) | (٢٤١,٠٩٣) | ١١ | (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان |
| (٣٣٧,٤٥٤) | (٣٤٤,٧١٩) | (٩٩٢,٣٥٠) | (١,٠٢٧,١٥٢) | ١٢ | مصروفات إدارية |
| (١٠,٤٦٨) | (٦,٨٧٨) | (٢٣,٨٤٧) | ٨١,٨٣١ | ١٣ | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| <u>٥٠١,٧٠٤</u> | <u>٥٤٧,٣١٧</u> | <u>١,٤٦٢,٠٩٦</u> | <u>١,٦٣٧,٢١٥</u> | | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب |
| (١٧١,٦٥١) | (١٤٤,٣٧٣) | (٤٣٠,٨١٢) | (٤٦٩,٨٩٨) | ١٤ | مصروفات ضرائب الدخل |
| <u>٣٣٠,٠٥٣</u> | <u>٤٠٢,٩٤٤</u> | <u>١,٠٣١,٢٨٤</u> | <u>١,١٦٧,٣١٧</u> | | صافي أرباح الفترة |
| ٠,٩٦ | ١,١٧ | ٣,٠٠ | ٣,٤٠ | ١٥ | نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح الفترة |

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

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

| عن الثلاثة أشهر المنتهية في | | عن التسعة أشهر المنتهية في | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|--|
| ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٣٣٠,٠٥٣ | ٤٠٢,٩٤٤ | ١,٠٣١,٢٨٤ | ١,١٦٧,٣١٧ | صافي أرباح الفترة |
| | | | | بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : |
| ١٥,١٥٠ | (١٤,٠٩٩) | (٧٩,٧١٦) | (٣٩,٥٤٦) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٧٩ | (٣٣٥) | ٣,٩٧٢ | (٩,٣٩٨) | الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٩٩٢) | ١٠١ | (٦٤٤) | (٦١) | فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| <u>١٤,٢٣٧</u> | <u>(١٤,٣٣٣)</u> | <u>(٧٦,٣٨٨)</u> | <u>(٤٩,٠٠٥)</u> | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة |
| <u>٣٤٤,٢٩٠</u> | <u>٣٨٨,٦١١</u> | <u>٩٥٤,٨٩٦</u> | <u>١,١١٨,٣١٢</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 سبتمبر ٢٠٢١

| | | | | ٢٠٢٠/٩/٣٠ |
|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--|
| 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 |
| (٧٦,٣٨٨) | - | (٧٦,٣٨٨) | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل |
| ١,٠٣١,٢٨٤ | ١,٠٣١,٢٨٤ | - | - | أرباح الفترة المالية |
| ٦,٨٧٧,٠٩٥ | ٤,٦٩٣,٤٠٨ | ٩٤٠,٠١٩ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |
| | | | | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
| 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 |
| (١٣١,٦٣١) | (١٣١,٦٣١) | - | - | 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 |
| ٧,١١٢,٨٤٧ | ٤,٨٣٣,١٦٠ | ١,٠٣٦,٠١٩ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات |
| (٤٩,٠٠٥) | - | (٤٩,٠٠٥) | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل |
| ١,١٦٧,٣١٧ | ١,١٦٧,٣١٧ | - | - | أرباح الفترة المالية |
| ٨,٢٣١,١٥٩ | ٦,٠٠٠,٤٧٧ | ٩٨٧,٠١٤ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |

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

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

| عن الفترة المالية المنتهية في | | إيضاح رقم | |
|-------------------------------|---------------|-----------|--|
| ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | | |
| ١,٤٦٢,٠٩٦ | ١,٦٣٧,٢١٥ | | |
| ٨٦,١٣٩ | ١٠١,٠٨٧ | | |
| ٢٣٧,٨٧١ | ٢٤١,٠٩٣ | ١١ | |
| ٨٠,٨٣٨ | ١٠,٤٥٥ | ٣٢ | |
| (٤,٥٠٤) | (١,٧٢٨) | ٣٢ | |
| (٥٩,٧٧٧) | (٥٠,٠٨٩) | ٢٢ | |
| (٣,٠٥١) | (٧٥١) | | |
| ٤١,٣٥٧ | ٣,٨٢٦ | ٢٢ | |
| ١٦,٨٠٢ | (٣,٢٣٣) | ٢٢ | |
| (٢) | (٤٧,٨٤٩) | | |
| (٨,٣٧٠) | (٥٩٧) | | |
| ١,٨٤٩,٣٩٩ | ١,٨٨٩,٤٣٩ | | |
| ٤٤٨,٩٣٨ | ٦٣٦,٣١٩ | | |
| ٢٤٩,٤٠٠ | (٢٧,٣٧٧) | | |
| ٢,٣٦٩,٦٨٣ | (٨٩٨,٢٢٧) | | |
| (٣,٢٥١,٥٢٩) | (٣,٢٤٠,٤٩٥) | | |
| (٦,٢٥٢) | ١٠,٨٩٤ | | |
| (٢٠٢,٩٢٢) | (٢٨,٠٠٣) | | |
| ٣٦٧,٢١٨ | ١٧,٩٣١ | | |
| ١,٣٦٦,٢٥١ | ٤,٠١٢,٦٠١ | | |
| ٤١١,٩٨١ | ١٩٤,١٥١ | | |
| (٤٧٧,١٢٨) | (٤٢٩,٤٧٥) | | |
| ٣,١٢٥,٠٣٩ | ٢,١٣٧,٧٥٨ | | |
| (٨٦,٣٧٥) | (٧٦,٣٠٠) | | |
| ٣١ | ١٠٠,١٦١ | | |
| ٢١,٠٦٥,٤٠٨ | ٤٣,٤٤٦,٥٩٨ | | |
| (٢١,٤٨٣,٩٥٧) | (٤٤,٢٨٤,٧٨١) | | |
| (٥٠٤,٨٩٣) | (٨١٤,٣٢٢) | | |
| (١,٢٨٧,٥٤٦) | (١٣١,٦٣١) | | |
| (١,٢٨٧,٥٤٦) | (١٣١,٦٣١) | | |
| ١,٣٣٢,٦٠٠ | ١,١٩١,٨٠٥ | | |
| ٧,٤١٥,٢٦٨ | ٨,١٥٢,٣٧٤ | | |
| ٨,٧٤٧,٨٦٨ | ٩,٣٤٤,١٧٩ | | |
| ٤,١٦١,٦٢٩ | ٤,٤٤٠,٤٨٨ | ١٦ | |
| ٧,٩٣٧,٦١٥ | ٧,٨٣٢,٤٦٨ | ١٧ | |
| ٤,٤٥٨,١٠٦ | ٦,٢١٢,٣٩٢ | ١٨ | |
| (٢,٥٣٥,٧١٠) | (٢,٧٧٨,٣٢٧) | | |
| (١,٠٢٩,٧٠١) | (١,٠٤٠,٥٥٦) | | |
| (٤,٢٤٤,٠٧١) | (٥,٣٢٢,٢٨٦) | | |
| ٨,٧٤٧,٨٦٨ | ٩,٣٤٤,١٧٩ | ٣٧ | |

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٨١ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٨٤ 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 نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

📌 عملة التعامل والعرض

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

📌 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

❖ الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

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

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

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

• تغطية القيمة العادلة

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

• تغطية التدفقات النقدية

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

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية.

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

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

• متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

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

• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .

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

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

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (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 المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

برامج الحاسب الالى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصرفيات 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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

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

❖ الإيجارات

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

الاستئجار

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

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

التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ عقود الضمانات المالية

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

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

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

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

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

التأمينات الاجتماعية

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

حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

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

❖ الاقتراض

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

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

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

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة 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 لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم إعتادها 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 | | ٢٠٢١/٩/٣٠ | | درجات التقييم |
|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------------|
| مخصص | قروض | مخصص | قروض | |
| الاضمحلال خسائر | وتسهيلات | الاضمحلال خسائر | وتسهيلات | |
| % | % | % | % | |
| ٢٠,٦% | ٥٢,٣% | ٢٠,٩% | ٥٦,٦% | ديون جيدة ١. |
| ١٣,٢% | ٤٢,٧% | ١٨,٥% | ٣٨,٨% | المتابعة العادية ٢. |
| ٢١,٥% | ١,٩% | ١٢,٥% | ١,٢% | المتابعة الخاصة ٣. |
| ٤٤,٧% | ٣,١% | ٤٨,١% | ٣,٤% | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ | البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية |
|---------------|---------------|--|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ٣,٤١٤,٦٤٦ | ٢,٧٧٨,٣٢٧ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦,٩٣١,١٩٣ | ٧,٨٣٢,٤٦٨ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤,٩٨٧,٧٧١ | ٦,٢١٢,٣٩٢ | أذون الخزانة |
| ٣,٤٧٨ | ٤٢٥,٤٢٨ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> |
| | | قروض لأفراد: |
| ٧٧,٧٢٨ | ٦٣,٦٥٩ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٠١٥,٤٥٤ | ١,٠٥٢,٢٩٠ | - بطاقات ائتمان |
| ٨,١٢١,٢٦٨ | ٨,٣٧٥,٧٥٩ | - قروض شخصية |
| ٦٧,٤٤٠ | ١٧٩,٤٩٣ | - قروض عقارية |
| | | <u>قروض لمؤسسات:</u> |
| ١٣,٧٢٦,٧٠٣ | ١٦,٦٩٦,٣٤٥ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٤٩٩,٣٠٤ | ١,٤٢٥,٨٧٣ | - قروض مباشرة |
| ٢,٢٩١,٧٦٢ | ١,٧٢٤,٤٠٤ | - قروض مشتركة |
| ٦٠,٠٢٢ | ٦٨,١١٣ | - قروض أخرى |
| ٦١,٤٦٢ | ٥١,٣٦٥ | أدوات مشتقات مالية |
| | | <u>استثمارات مالية</u> |
| ٧,٠٧٤,٣٢٤ | ٧,٧٥٥,٥٦٦ | - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ٤١٧,٦٣٧ | ٤٤٠,٩١٦ | أصول أخرى |
| ٤٩,٧٥٠,١٩٢ | ٥٥,٠٨٢,٣٩٨ | الإجمالي |

| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
|---------------|---------------|--|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ١,٦٢٧,٤١١ | ١,٥٠٣,٩٩٣ | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٢,١٤٨,٩٠٠ | ٢,٩٥٧,٣٨٩ | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان |
| ٧٦٠,٥٨٠ | ١,٧٥٤,٤٩٧ | اعتمادات مستندية |
| ١٢,٦١٧,١٩٤ | ٩,٧٣٢,٠٤٨ | خطابات ضمان |
| ١٧,١٥٤,٠٨٥ | ١٥,٩٤٧,٩٢٧ | الإجمالي |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٥ % 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 ١,٠٢٨,٥٣١ 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| ٧,٦٦٧,٣٢١ | - | ١,٥١١,٩٢٢ | ٦,١٥٥,٣٩٩ | ديون جيدة |
| ١٦٥,١٤٧ | - | - | ١٦٥,١٤٧ | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| (٢,٧٢٧) | - | (٢,٦٧٢) | (٥٥) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٧,٨٢٩,٧٤١ | - | ١,٥٠٩,٢٥٠ | ٦,٣٢٠,٤٩١ | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| ٦٣,٢٣١ | - | - | ٦٣,٢٣١ | ديون جيدة |
| ٨,٩٦٥,٥٧٣ | - | ٢٨٠,٨٤٣ | ٨,٦٨٤,٧٣٠ | المتابعة العادية |
| ٣٠٥,٠١٨ | - | ٣٠٥,٠١٨ | - | متابعة خاصة |
| ٣٣٧,٣٧٩ | ٣٣٧,٣٧٩ | - | - | ديون غير منتظمة |
| (٢٦٨,٤٧٨) | (١٥٧,١٨٢) | (٥٨,١٠٤) | (٥٣,١٩٢) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٩,٤٠٢,٧٢٣ | ١٨٠,١٩٧ | ٥٢٧,٧٥٧ | ٨,٦٩٤,٧٦٩ | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| ١٦,٤٨١,٧٧٠ | - | ٨٣٠,٤٦٢ | ١٥,٦٥١,٣٠٨ | ديون جيدة |
| ٢,٦٧٢,٥٧٤ | - | ٢,٢٢٩,٦٣٥ | ٤٤٢,٩٣٩ | المتابعة العادية |
| ٦٩,٢٣٩ | - | ٦٩,٢٣٩ | - | متابعة خاصة |
| ٦٩١,١٥٢ | ٦٩١,١٥٢ | - | - | ديون غير منتظمة |
| (١,٢٢٠,٤١٥) | (٥٥٨,٩٣٩) | (٣٧٧,٧٩١) | (٢٨٣,٦٨٥) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٨,٦٩٤,٣٢٠ | ١٣٢,٢١٣ | ٢,٧٥١,٥٤٥ | ١٥,٨١٠,٥٦٢ | القيمة الدفترية |

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| - | - | - | - | ديون جيدة |
| ٧,٧٥٥,٥٦٦ | - | ٢,١١٣,٦٠٣ | ٥,٦٤١,٩٦٣ | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| (٣٢,٢١٣) | - | (٣٢,٢١٣) | - | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٧,٧٢٣,٣٥٣ | - | ٢,٠٨١,٣٩٠ | ٥,٦٤١,٩٦٣ | القيمة الدفترية - القيمة العادلة |

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

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

أرصدة لدى البنوك

| الاجمالي | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| ٣,٣٣٤ | ٤٠ | ٣,٢٩٤ | - | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٢,٧٣٢ | ٥٥ | ٢,٦٧٧ | - | اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة |
| (٣,٣٣٤) | (٤٠) | (٣,٢٩٤) | - | اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها |
| (٥) | - | (٥) | - | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ٢,٧٢٧ | ٥٥ | ٢,٦٧٢ | - | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| ١٩٩,٧٥٢ | ٨٠,٩٥٨ | ٥٨,٣٢٤ | ٦٠,٤٧٠ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| - | - | (١٤,٦٨٥) | ١٤,٦٨٥ | المحول الي المرحلة الاولى |
| - | (٨٦٥) | ٣٢,٨٤٦ | (٣١,٩٨١) | المحول الي المرحلة الثانية |
| - | ٧٩,٢٧٧ | (٧٧,٨٧٠) | (١,٤٠٧) | المحول الي المرحلة الثالثة |
| ١٧٨,٦٥٨ | ١١٠,٩١٠ | ٦٣,١٦٦ | ٤,٥٨٢ | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ١٤,٥٧٥ | - | ١٣ | ١٤,٥٦٢ | اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره |
| (١٤,٥٧٧) | (٣,١٦٨) | (٣,٦٩٠) | (٧,٧١٩) | اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها |
| ٥٣,٨١٧ | ٥٣,٨١٧ | - | - | الاستردادات |
| (١٦٣,٧٤٧) | (١٦٣,٧٤٧) | - | - | الاعدام خلال الفترة |
| ٢٦٨,٤٧٨ | ١٥٧,١٨٢ | ٥٨,١٠٤ | ٥٣,١٩٢ | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| ١,١٤٧,٨٩٣ | ٥٢١,٦٢٠ | ٣٤٨,٠٠٠ | ٢٧٨,٢٧٣ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| - | - | (١٥٦) | ١٥٦ | المحول الي المرحلة الاولى |
| - | - | ١٣,٠٠٠ | (١٣,٠٠٠) | المحول الي المرحلة الثانية |
| - | ٣٨,١٤٧ | (٣٨,١٤٧) | - | المحول الي المرحلة الثالثة |
| (٣١٤,٢٣٩) | ٥٥,٨٨٠ | (١٦١,٠٥٩) | (٢٠٩,٠٦٠) | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٦٠٦,٧٢٦ | - | ٣٦٥,٠٨٦ | ٢٤١,٦٤٠ | اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره |
| (٢٢٠,٠٥٠) | (٥٧,٦٠٧) | (١٤٨,٧٤٠) | (١٣,٧٠٣) | اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها |
| ١,٢١٦ | ١,٢١٦ | - | - | الاستردادات |
| - | - | - | - | الاعدام خلال الفترة |
| (١,١٣١) | (٣١٧) | (١٩٣) | (٦٢١) | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ١,٢٢٠,٤١٥ | ٥٥٨,٩٣٩ | ٣٧٧,٧٩١ | ٢٨٣,٦٨٥ | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| ٤١,٦٥٢ | - | ٤١,٦٥٢ | - | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٢٧٤ | - | ٢٧٤ | - | 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 |
| (٤١) | - | (٤١) | - | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ٣٢,٢١٣ | - | ٣٢,٢١٣ | - | 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 |

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

| قروض و تسهيلات للعملاء | | بيان |
|------------------------|-------------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٢٤,٥٥٤,٠٥٢ | ٢٧,٢٩٥,٥١٠ | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ١,٤٨٤,٨٣٩ | ١,٢٦١,٨٩٥ | متأخرات ليست محل اضمحلال |
| ٨٢٠,٧٩٠ | ١,٠٢٨,٥٣١ | محل اضمحلال |
| ٢٦,٨٥٩,٦٨١ | ٢٩,٥٨٥,٩٣٦ | الإجمالي |
| (٣٠٩) | (١٧٦) | يخصم : عوائد لم تستحق بعد |
| (٦٩,٩٥٢) | (٨٧,٦٤٠) | يخصم : عوائد مجنبه |
| (١,٣٤٧,٦٤٥) | (١,٤٨٨,٨٩٣) | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٢٥,٤٤١,٧٧٥ | ٢٨,٠٠٩,٢٢٧ | الصافي |

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٢٥١,٠٩٣) ألف جنيه منها (١٨٤,٤٢٨) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٦٦,٦٦٥) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٠%.
- 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

٢٠٢١/٩/٣٠

| إجمالي القروض والتسهيلات | مؤسسات | | | | أفراد | | | | التقييم |
|--------------------------|-----------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|---------------------|
| | قروض أخرى | قروض مباشرة | قروض مشتركة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ١٦,٥٢٥,٣٠١ | ٦٧,٠١٠ | ١,١٥٨,٦٠٥ | ١,٥٥١,٢٦٩ | ١٣,٦٨٥,١٨٦ | - | - | - | ٦٣,٢٣١ | ١. جيدة |
| ١٠,٧١٠,٣٤٢ | ١,١٠٣ | ١,٤٢٨ | ١٦١,١٨٢ | ٢,٢٩١,٦٨١ | ١٧٨,٨٣٨ | ٧,٣٢٠,٧٩٣ | ٧٥٥,٣١٧ | - | ٢. المتابعة العادية |
| ٥٩,٨٦٧ | - | - | - | ٥٩,٨٦٧ | - | - | - | - | ٣. المتابعة الخاصة |
| ٢٧,٢٩٥,٥١٠ | ٦٨,١١٣ | ١,١٦٠,٠٣٣ | ١,٧١٢,٤٥١ | ١٦,٠٣٦,٧٣٤ | ١٧٨,٨٣٨ | ٧,٣٢٠,٧٩٣ | ٧٥٥,٣١٧ | ٦٣,٢٣١ | الإجمالي |

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 |
| ٢٤,٥٥٤,٠٥٢ | ٦٠,٠٢٢ | ١,١٨٠,٧٥٢ | ٢,٢٧٨,٩٣١ | ١٣,١٣٥,٩٦٥ | ٦٧,١٤٥ | ٧,٠٦٤,٦٢٧ | ٦٨٩,٣٤٣ | ٧٧,٢٦٧ | الإجمالي |

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

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

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

٢٠٢١/٩/٣٠

(بالاف جنيه)

| <u>أفراد</u> | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------|------------------|
| فترات التأخير | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | - | ٢٠٤,٨٤١ | ٥٠٥,٤٠٨ | ٣٧٦ | ٧١٠,٦٢٥ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | - | ٤٣,٤٣٦ | ١٦٤,٦٠٩ | ٢٧٩ | ٢٠٨,٣٢٤ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | - | ١٣,٨٠٣ | ٨٢,٨٩١ | - | ٩٦,٦٩٤ |
| الإجمالي | - | ٢٦٢,٠٨٠ | ٧٥٢,٩٠٨ | ٦٥٥ | ١,٠١٥,٦٤٣ |

| <u>مؤسسات</u> | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|--------------|-------------|-----------|----------------|
| فترات التأخير | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | ٣٩,٥٠٧ | ١٩ | - | - | ٣٩,٥٢٦ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | ٢٧,٧٣٥ | ٤,٣٠٤ | - | - | ٣٢,٠٣٩ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوما | ١٧٤,٦٨٧ | - | - | - | ١٧٤,٦٨٧ |
| الإجمالي | ٢٤١,٩٢٩ | ٤,٣٢٣ | - | - | ٢٤٦,٢٥٢ |

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 ١,٠٢٨,٥٣١ 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 :

| | | | | | | | | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-----------|-----------|-------------|-------------|--------------------|------------|---------------------|--------------------|------------------------------|
| الإجمالي | قروض أخرى | مؤسسات | | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية | أفراد بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | بيان |
| | | قروض مشتركة | قروض مباشرة | | | | | |
| ١,٠٢٨,٥٣١ | - | ١١,٩٥٣ | ٢٦١,٥١٧ | ٤١٧,٦٨٢ | ٣٠٢,٠٥٨ | ٣٤,٨٩٣ | ٤٢٨ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |
| ١٢٢,٩٤٦ | - | - | - | ٤,٩٨٥ | ١١٦,٢١٨ | ١,٧٤٣ | - | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|----------------------|------------|-----------|
| | ألف جنيه | ألف جنيه |
| مؤسسات | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٦٣,٩٤٩ | ٢١٧,٣٥٤ |
| - قروض مباشرة | - | - |
| | 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.

٢٠٢١/٩/٣٠

| التصنيف | أذون خزانة | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | الاجمالي |
|-----------------|------------------|--|-------------------|
| B٢ | ٦,٢١٢,٣٩٢ | ٥,٦٤٨,٨٨٧ | ١١,٨٦١,٢٧٩ |
| الإجمالي | ٦,٢١٢,٣٩٢ | ٥,٦٤٨,٨٨٧ | ١١,٨٦١,٢٧٩ |

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢١/٩/٣٠

| 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 | | | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------|------------------|-------------------------|---|
| | | الوجه القبلي | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | | |
| ٢,٧٧٨,٣٢٧ | - | ٢,٧٧٨,٣٢٧ | - | - | أرصدة لدى البنك المركزي | |
| ٧,٨٣٢,٤٦٨ | ٣,١٩١,٨٥٠ | ٤,٦٤٠,٦١٨ | - | - | أرصدة لدى البنوك | |
| ٦,٢١٢,٣٩٢ | - | ٦,٢١٢,٣٩٢ | - | - | أذون الخزانة | |
| ٤٢٥,٤٢٨ | ٤٢٥,٤٢٨ | - | - | - | قروض وتسهيلات للبنوك | |
| | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: | |
| ١٦,٧٦٠,٠٠٤ | - | ١٦,٧٦٠,٠٠٤ | ١٣١,٦٧٣ | ١,١٨٨,٦١٣ | ١٥,٤٣٩,٧١٨ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٠٥٢,٢٩٠ | - | ١,٠٥٢,٢٩٠ | - | - | ١,٠٥٢,٢٩٠ | - بطاقات ائتمانية |
| ٨,٣٧٥,٧٥٩ | - | ٨,٣٧٥,٧٥٩ | ٨٨٧,٨١٢ | ٢,٣٣٧,١٤٠ | ٥,١٥٠,٨٠٧ | - قروض شخصية |
| ١٧٩,٤٩٣ | - | ١٧٩,٤٩٣ | ١٦,٢٤٣ | ٣٥,٠٢٤ | ١٢٨,٢٢٦ | - قروض عقارية |
| ٣,١٥٠,٢٧٧ | - | ٣,١٥٠,٢٧٧ | - | ١٧,٠١٦ | ٣,١٣٣,٢٦١ | - قروض لأجل |
| ٦٨,١١٣ | - | ٦٨,١١٣ | ٢١,٩٢٢ | ٨,٥٣٧ | ٣٧,٦٥٤ | - قروض أخرى |
| ٥١,٣٦٥ | ١٢,٩٩٥ | ٣٨,٣٧٠ | - | - | ٣٨,٣٧٠ | مشتقات مالية |
| ٧,٧٥٥,٥٦٦ | - | ٧,٧٥٥,٥٦٦ | - | - | ٧,٧٥٥,٥٦٦ | ادوات دين |
| ٤٤٠,٩١٦ | - | ٤٤٠,٩١٦ | ١٥,١٧٢ | ٤٠,٢٨٤ | ٣٨٥,٤٦٠ | أصول أخرى |
| ٥٥,٠٨٢,٣٩٨ | ٣,٦٣٠,٢٧٣ | ٥١,٤٥٢,١٢٥ | ١,٠٧٢,٨٢٢ | ٣,٦٢٦,٦١٤ | ٤٦,٧٥٢,٦٨٩ | 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 جنيهه)

| الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | نشاط تجاري | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|------------|-----------|------------|------------|------------|---------------|--------------|--|
| ٢,٧٧٨,٣٢٧ | - | - | ٢,٧٧٨,٣٢٧ | - | - | - | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٧,٨٣٢,٤٦٨ | - | - | ٦,٥٢٩,٥٣٨ | - | - | ١,٣٠٢,٩٣٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢١٢,٣٩٢ | - | - | ٦,٢١٢,٣٩٢ | - | - | - | أذون الخزانة |
| ٤٢٥,٤٢٨ | - | - | - | - | - | ٤٢٥,٤٢٨ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | | | - قروض لأفراد |
| ٦٣,٦٥٩ | ٦٣,٦٥٩ | - | - | - | - | - | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٠٥٢,٢٩٠ | ١,٠٥٢,٢٩٠ | - | - | - | - | - | - بطاقات ائتمانية |
| ٨,٣٧٥,٧٥٩ | ٨,٣٧٥,٧٥٩ | - | - | - | - | - | - قروض شخصية |
| ١٧٩,٤٩٣ | ١٧٩,٤٩٣ | - | - | - | - | - | - قروض عقارية |
| | | | | | | | - قروض لمؤسسات: |
| ١٦,٦٩٦,٣٤٥ | - | ٢,١٢٧,٣٣٧ | ١,١٢٧,٤٤٩ | ٦,١٩٣,٩٦٤ | ٧,٢٤٧,٤٤٢ | ١٥٣ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٤٢٥,٨٧٣ | - | ٣٤٧,٥٢٣ | - | ٣٤٤,٥٢٣ | ١٨٩,٨٣٦ | ٥٤٣,٩٩١ | - قروض مباشرة |
| ١,٧٢٤,٤٠٤ | - | ١١٤,٠١٨ | ١,٤٣٢,٩١١ | ١٦,١٤٠ | ١٤٩,٣٨٢ | ١١,٩٥٣ | - قروض مشتركة |
| ٦٨,١١٣ | - | ٣٤,٨٦٨ | - | ١٣,٨٤٦ | ١٩,٣٩٩ | - | - قروض أخرى |
| ٥١,٣٦٥ | - | ٦٠٢ | - | ٣٢,٤٢٤ | ٤,٣١٩ | ١٤,٠٢٠ | مشتقات أدوات مالية |
| ٧,٧٥٥,٥٦٦ | - | - | ٥,٦٤٨,٨٨٧ | - | - | ٢,١٠٦,٦٧٩ | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ٤٤٠,٩١٦ | ١٢٢,٧٨٥ | ٥,١٣٣ | ٢٣٤,٣٨٩ | ٢١,٥٤٧ | ٤١,٤٠٥ | ١٥,٦٥٧ | أصول أخرى |
| ٥٥,٠٨٢,٣٩٨ | ٩,٧٩٣,٩٨٦ | ٢,٦٢٩,٤٨١ | ٢٣,٩٦٣,٨٩٣ | ٦,٦٢٢,٤٤٤ | ٧,٦٥١,٧٨٣ | ٤,٤٢٠,٨١١ | 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 | | | ٢٠٢١/٩/٣٠ | | |
|-------------------------|------------|----------|---------|-----------|----------|---------|
| | أقل | متوسط | أعلى | أقل | متوسط | أعلى |
| خطر أسعار الصرف | (١,٨٣٤) | (٣,٧٧٩) | (٢,٥٥٢) | (٥٧٩) | (٣,٩٢٥) | (١,١٣٠) |
| خطر سعر العائد | (٦٧٢) | (١٠,٢٧٠) | (٣,٨٦٢) | (١,٠١٥) | (١٧,٠٩٥) | (٥,٠٣١) |
| إجمالي القيمة عند الخطر | (١,٨٦٨) | (١٠,١٧٣) | (٤,٧٥٣) | (٦٣٠) | (١٧,٧٥٧) | (٥,٦٧٨) |

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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|--|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٤,٤٤٠,٤٨٨ | ١٣,٢٥٣ | ٦٩٢ | ٢٠,٣٦٢ | ٩٣,٣٥٠ | ٢٨٥,٧٣٦ | ٤,٠٢٧,٠٩٥ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٧,٨٢٩,٧٤١ | ١٦١,٨٣٥ | ٥٣,٥٢٩ | ٢٣١,٥٨٢ | ٦٠٥,٢٩٣ | ٣,٤٥٦,٤٣١ | ٣,٣٢١,٠٧١ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢١٢,٣٩٢ | - | - | - | - | - | ٦,٢١٢,٣٩٢ | أذون الخزانة |
| ٤٢٥,٤٢٨ | - | - | - | - | ٤٢٥,٤٢٨ | - | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٢٨,٠٠٩,٢٢٧ | ١٥ | ٣,١٣٥ | ٩٩,٤٣٩ | ٤٨٨,٦٤٩ | ٣,٣٦٦,٥٩٦ | ٢٤,٠٥١,٣٩٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٥١,٣٦٥ | - | - | - | - | ٣٣,٤٩٦ | ١٧,٨٦٩ | مشتقات مالية |
| ٧,٧٥٥,٥٦٦ | - | - | - | - | ٢,١١٣,٦٠٣ | ٥,٦٤١,٩٦٣ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ٣١٤,٨٦٧ | - | - | - | - | - | ٣١٤,٨٦٧ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| ٤٤٠,٩١٦ | - | ٣ | ١١٠ | ٩٧ | ٥,٥١٥ | ٤٣٥,١٩١ | اصول اخري |
| ٥٥,٤٧٩,٩٩٠ | ١٧٥,١٠٣ | ٥٧,٣٥٩ | ٣٥١,٤٩٣ | ١,١٨٧,٣٨٩ | ٩,٦٨٦,٨٠٥ | ٤٤,٠٢١,٨٤١ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٦١,٥٠١ | - | - | - | ١٠ | ٥٧,٠٢٩ | ٤,٤٦٢ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٨,١٢٦ | - | - | - | - | - | ٨,١٢٦ | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٤٥,٢٦٦,٦٠٤ | ١٦٥,٥٤٨ | ٥٤,٥٠٣ | ٣٤٧,٩٦١ | ١,٦٤٠,٤١٠ | ٨,٣٤٣,٨١٧ | ٣٤,٧١٤,٣٦٥ | ودائع للعملاء |
| ٦٣,٦٦٢ | - | - | - | - | ٣٣,٧٢٤ | ٢٩,٩٣٨ | مشتقات مالية |
| ٤٧١,٣٦٦ | - | - | - | - | ٤٧١,٣٦٦ | - | قروض أخرى |
| ٢٧٦,٥٢٤ | - | - | ١٥ | ٦ | ٣,٨٢٨ | ٢٧٢,٦٧٥ | التزامات اخري |
| ٤٦,١٤٧,٧٨٣ | ١٦٥,٥٤٨ | ٥٤,٥٠٣ | ٣٤٧,٩٧٦ | ١,٦٤٠,٤٢٦ | ٨,٩٠٩,٧٦٤ | ٣٥,٠٢٩,٥٦٦ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٩,٣٣٢,٢٠٧ | ٩,٥٥٥ | ٢,٨٥٦ | ٣,٥١٧ | (٤٥٣,٠٣٧) | ٧٧٧,٠٤١ | ٨,٩٩٢,٢٧٥ | صافي المركز المالي للميزانية |
| ١٥,٩٤٧,٩٢٧ | ٤٢١,٩٠١ | ١,٩٥٤ | ٢٧,١١٩ | ٥,٩٤٤,٧٦١ | ٥,٢٠٥,٩٨٢ | ٤,٣٤٦,٢١٠ | ارتباطات متعلقة بالانتمان |

ج - خطر سعر العائد

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى | أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر | حتى شهر واحد | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|---------------------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|--|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٤,٠٢٧,٠٩٥ | ٤,٠٢٧,٠٩٥ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٣,٣٢١,٠٧١ | ٢١,٠٧١ | - | - | - | ٨٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢١٢,٣٩٢ | - | - | - | ٣,٠٥٨,٦٩٢ | ٦٦٩,٩٤٠ | ٢,٤٨٣,٧٦٠ | أذون الخزانة |
| ٢٤,٠٥١,٣٩٣ | - | ٢٠٧,٨٤٩ | ٥,٠٨٨,٩٢٦ | ٢,٢٨٠,٠٠٨ | ٩٧٢,٠٢٨ | ١٥,٥٠٢,٥٨٢ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١٧,٨٦٩ | ١٧,٨٦٩ | - | - | - | - | - | مشتقات مالية |
| ٥,٦٤١,٩٦٣ | ٦,٦٣٩ | - | ٣,٧٩٨,١٦٢ | ١,٦٦٥,٦٦٩ | ١٧١,٤٩٣ | - | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ٣١٤,٨٦٧ | ١٣٣,٨٨٥ | - | - | - | - | ١٨٠,٩٨٢ | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| ٤٣٥,١٩١ | ٤٣٥,١٩١ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٤٤,٠٢١,٨٤١ | ٤,٦٤١,٧٥٠ | ٢٠٧,٨٤٩ | ٨,٨٨٧,٠٨٨ | ٧,٠٠٤,٣٦٩ | ٢,٦١٣,٤٦١ | ٢٠,٦٦٧,٣٢٤ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٤,٤٦٢ | ٤,٤٦٢ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٨,١٢٦ | - | - | - | - | ٣,٧٦٣ | ٤,٣٦٣ | عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٣٤,٧١٤,٣٦٥ | ٤,٦٣١,٧٤٥ | ٣٦٧ | ٨,٥٠٩,٤٩٣ | ٤,١٧٢,٤٤١ | ١,١٢٧,٠٥٤ | ١٦,٢٧٣,٢٦٥ | ودائع العملاء |
| ٢٩,٩٣٨ | ٢٩,٩٣٨ | - | - | - | - | - | مشتقات مالية |
| ٢٧٢,٦٧٥ | ٢٧٢,٦٧٥ | - | - | - | - | - | التزامات أخرى |
| ٣٥,٠٢٩,٥٦٦ | ٤,٩٣٨,٨٢٠ | ٣٦٧ | ٨,٥٠٩,٤٩٣ | ٤,١٧٢,٤٤١ | ١,١٣٠,٨١٧ | ١٦,٢٧٧,٦٢٨ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٨,٩٩٢,٢٧٥ | (٢٩٧,٠٧٠) | ٢٠٧,٤٨٢ | ٣٧٧,٥٩٥ | ٢,٨٣١,٩٢٨ | ١,٤٨٢,٦٤٤ | ٤,٣٨٩,٦٩٦ | فجوة إعادة تسعير العائد |

(الجنيه المصري / بالالف)

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى | أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر | حتى شهر واحد | ٢٠٢٠/١٢/٣١ |
|---------------------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|--|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٤,٦٨٨,٠٥٨ | ٤,٦٨٨,٠٥٨ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ١,٩٤٣,٧٤٤ | ١٨,٧٤٤ | - | - | - | ٧٢٥,٠٠٠ | ١,٢٠٠,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤,٩٨٧,٧٧١ | - | - | - | ١,٧٨٩,٨٠٩ | ٢٩٦,٩٨٣ | ٢,٩٠٠,٩٧٩ | أذون الخزانة |
| ٢٢,٣١٧,٨٠١ | - | ٢٢٠,٧٢٦ | ٤,٧٨٠,٦١١ | ٢,٢٩٠,٧٥٨ | ٥,٥٤٦,١٣٠ | ٩,٤٧٩,٥٧٦ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٤٦,٥٥٨ | ٤٦,٥٥٨ | - | - | - | - | - | مشتقات مالية |
| ٤,٩٤٨,١٠١ | ٦,٦٣٩ | - | ٣,٥٢١,٧٠٦ | ٩١٥,٥٧٨ | ٥٠٤,١٧٨ | - | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ١٥١,١٥٣ | ١٣٤,٩٧٤ | - | - | - | - | ١٦,١٧٩ | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| ٤١١,٥٣٥ | ٤١١,٥٣٥ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٣٩,٤٩٤,٧٢١ | ٥,٣٠٦,٥٠٨ | ٢٢٠,٧٢٦ | ٨,٣٠٢,٣١٧ | ٤,٩٩٦,١٤٥ | ٧,٠٧٢,٢٩١ | ١٣,٥٩٦,٧٣٤ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٣,١٢١ | ٣,١٢١ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٩,٤٢٢ | - | - | - | - | ٤,٨٣٨ | ٤,٥٨٤ | عمليات بيع أذون خزانه 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|---------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------|--|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ١٨,١٨٦ | ١٨,١٨٦ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٢١٩,٩٨٤ | - | - | - | - | ١٣١,١١٨ | ٨٨,٨٦٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٧,٠٧٦ | - | - | - | ١,٣٥٨ | ٢٥,٤٣٤ | ٢٨٤ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٢١٤,٢٦٦ | - | - | - | ٢,٧٠٧ | ٤٩,١٥٦ | ١٦٢,٤٠٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢,١٣٢ | - | - | - | - | - | ٢,١٣٢ | مشتقات مالية |
| ١٣٤,٥٢٠ | - | - | ٨٦٣ | ١٣٣,٦٥٧ | - | - | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ٣٥١ | ٣٥١ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٦١٦,٥١٥ | ١٨,٥٣٧ | - | ٨٦٣ | ١٣٧,٧٢٢ | ٢٠٥,٧٠٨ | ٢٥٣,٦٨٥ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٣,٦٣٠ | ٣,٦٣٠ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٥٣١,٠٤١ | ١٩٣,٤٢٤ | - | ٢٣,٨٠٤ | ٩,١٥٦ | ٥٤,٣٧٨ | ٢٥٠,٢٧٩ | ودائع العملاء |
| ٢,١٤٦ | ٢,١٤٦ | - | - | - | - | - | مشتقات مالية |
| ٣٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ٢٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | قروض أخرى |
| ٢٤٤ | ٢٤٤ | - | - | - | - | - | التزامات أخرى |
| ٥٦٧,٠٦١ | ١٩٩,٤٤٤ | - | ٢٣,٨٠٤ | ٩,١٥٦ | ٧٤,٣٧٨ | ٢٦٠,٢٧٩ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٤٩,٤٥٤ | (١٨٠,٩٠٧) | - | (٢٢,٩٤١) | ١٢٨,٥٦٦ | ١٣١,٣٣٠ | (٦,٥٩٤) | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|---------------------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---------------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٥,١٢٨ | ٥,١٢٨ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٣٣,٢٥٣ | ٢٩,٦٠٣ | - | - | - | - | ٣,٦٥٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٦,٨٤٥ | - | - | - | ١٠٨ | ٦٤٣ | ٢٦,٠٩٤ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٥ | ٥ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٦٥,٢٣١ | ٣٤,٧٣٦ | - | - | ١٠٨ | ٦٤٣ | ٢٩,٧٤٤ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ١ | ١ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٩٠,١٢٠ | ٥٧,٦٥٣ | - | - | ٨٥٩ | ١,٩٢١ | ٢٩,٦٨٧ | ودائع العملاء |
| ٩٠,١٢١ | ٥٧,٦٥٤ | - | - | ٨٥٩ | ١,٩٢١ | ٢٩,٦٨٧ | إجمالي الالتزامات المالية |
| (٢٤,٨٩٠) | (٢٢,٩١٨) | - | - | (٧٥١) | (١,٢٧٨) | ٥٧ | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|---|
| ٤,٤٦٢ | - | - | - | - | ٤,٤٦٢ | الالتزامات المالية |
| ٨,١٢٦ | - | - | - | ٣,٧٦٣ | ٤,٣٦٣ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٤,٧١٤,٣٦٥ | ٣٦٧ | ١٣,٩٠٢,٨٩٧ | ٨,٤١٦,٣٧٥ | ٢,٤٩٢,٤٠٠ | ٩,٩٠٢,٣٢٦ | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء |
| ٣٤,٧٢٦,٩٥٣ | ٣٦٧ | ١٣,٩٠٢,٨٩٧ | ٨,٤١٦,٣٧٥ | ٢,٤٩٦,١٦٣ | ٩,٩١١,١٥١ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٤٣,٥٨٦,٦٥٠ | ٤٩٢,٩١٤ | ١٤,١٦٠,٥٧٨ | ١١,٠٥٢,٧٣٠ | ٦,٠٧٦,٠٤٦ | ١١,٨٠٤,٣٨٢ | 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 بإعادة الشراء ودائع العملاء |
| ٣١,٤١٦,٧٩٦ | ١٥٨ | ١٣,١٠٠,٢٩٤ | ٦,٨٩٧,٦٠٠ | ١,٩٢٢,٤٧٠ | ٩,٤٩٦,٢٧٤ | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|----------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| ٣,٦٣٠ | - | - | - | - | ٣,٦٣٠ | الالتزامات المالية |
| ٥٣١,٠٤١ | - | ١٠٦,٠٤٧ | ٨٢,٧٨٦ | ٧٠,٩٧٥ | ٢٧١,٢٣٣ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٠,٠٠٠ | - | - | ٣٠,٠٠٠ | - | - | ودائع العملاء |
| ٥٦٤,٦٧١ | - | ١٠٦,٠٤٧ | ١١٢,٧٨٦ | ٧٠,٩٧٥ | ٢٧٤,٨٦٣ | قروض أخرى |
| ٦١٦,١٦٤ | ٣١٥ | ٤٣,٧٣٦ | ١٩٧,٢٦٩ | ٢٠٩,٢٤٢ | ١٦٥,٦٠٢ | إجمالي الالتزامات 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|----------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| | | | | | | الالتزامات المالية |
| ١ | - | - | - | - | ١ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٩٠,١٢٠ | - | ٢٢,٧٦٨ | ١٨,٣٧٩ | ٦,٧٩١ | ٤٢,١٨٢ | ودائع العملاء |
| ٩٠,١٢١ | - | ٢٢,٧٦٨ | ١٨,٣٧٩ | ٦,٧٩١ | ٤٢,١٨٣ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٦٥,٢٢٦ | - | ١,٠٧٠ | ١,٤١١ | ٢,٢٩١ | ٦٠,٤٥٤ | 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 التزيمات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، 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)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | من سنة حتى خمس سنوات | من ثلاثة أشهر حتى سنة | من شهر حتى اشهر ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|----------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|----------------------|
| ٢٢٨ | - | - | ٢٢٨ | - | - | - مشتقات معدل العائد |
| ٢٢٨ | - | - | ٢٢٨ | - | - | الإجمالي |

(بالآلاف جنيهه)

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

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

* مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيهه)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى | أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-----------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------------|
| | | | | | | مشتقات الصرف الأجنبي : |
| ٢,١٩٩,٨٤٤ | - | ٦٧,٣١١ | ٧٧,٣٠٦ | ١١,١٢٦ | ٢,٠٤٤,١٠١ | - تدفقات خارجة |
| ٢,١٨٧,٣٠٤ | - | ٦٧,٥١٢ | ٧٧,٢٧٧ | ١١,٠٠٣ | ٢,٠٣١,٥١٢ | - تدفقات داخلية |
| ٢,١٩٩,٨٤٤ | - | ٦٧,٣١١ | ٧٧,٣٠٦ | ١١,١٢٦ | ٢,٠٤٤,١٠١ | إجمالي التدفقات الخارجة |
| ٢,١٨٧,٣٠٤ | - | ٦٧,٥١٢ | ٧٧,٢٧٧ | ١١,٠٠٣ | ٢,٠٣١,٥١٢ | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|------------|----------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| ٢,٩٥٧,٣٨٩ | - | ٧٧٦,٥٢١ | ٢,١٨٠,٨٦٨ | ارتباطات عن قروض |
| ١٢,٩٩٠,٥٣٨ | ٢٠,١٦٢ | ٢,٨٧٥,١٠٤ | ١٠,٠٩٥,٢٧٢ | ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى |
| ٥٤,١٧٣ | - | - | ٥٤,١٧٣ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة |
| ١٦,٠٠٢,١٠٠ | ٢٠,١٦٢ | ٣,٦٥١,٦٢٥ | ١٢,٣٣٠,٣١٣ | 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 (٣٦,٣١٣) 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.

معيار 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 في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
 - ٣- الأدوات المالية المختلطة .
 - ٤- القروض(الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
 - ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض 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 الآتي

- 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 في 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 في نهاية الفترة الحالية.

| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)* |
|---|------------|---|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| القاعدة الرأسمالية | | |
| ٦,٥٣٢,٥٩١ | ٧,٤٤٩,٨٩٤ | الشريحة الأولى بعد الاستيعادات Going Concern Capital |
| ٨٨٣,٦٧٥ | ٩٠٥,٩٦٥ | الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Gone Concern Capital |
| ٧,٤١٦,٢٦٦ | ٨,٣٥٥,٨٥٩ | إجمالي القاعدة الرأسمالية |
| مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل | | |
| ٣٠,٦٠٣,٩٦٥ | ٣٢,٤٤٢,٩٩٢ | مخاطر الائتمان Credit Risk |
| ٧٩,٢٤٤ | ٧٠,٦٧٦ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk |
| ٥,٨٠٤,٩٨٥ | ٥,٨٠٤,٩٨٥ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk |
| - | - | تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر |
| ٣٦,٤٨٨,١٩٤ | ٣٨,٣١٨,٦٥٣ | اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل |
| ٢٠,٣٣% | ٢١,٨١% | معيار كفاية رأس المال (%) |

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

• لذا وجب الافصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ١٩,٧٠%.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | الرافعة المالية* |
|------------|------------|---|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٦,٥٣٢,٥٩١ | ٧,٤٤٩,٨٩٤ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات |
| ٥٠,٣٥٠,٦٤١ | ٥٥,٤٩٤,٧٢١ | تعرضات البنود داخل الميزانية |
| ٤٥,٢٤٥ | ٦٦,٠٤٧ | التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات |
| ٩,٨١١,٨٧٥ | ٨,٦٩٠,٧٥٦ | التعرضات خارج الميزانية |
| ٦٠,٢٠٧,٧٦١ | ٦٤,٢٥١,٥٢٤ | إجمالي التعرضات |
| %١٠,٨٥ | %١١,٥٩ | 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.

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

| إجمالي | إدارة الأصول و الالتزامات | أفراد | استثمار | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|--|------------------------------|------------|------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٢,٨٢٣,٦٢٩ | ٤٢٨,١٤١ | ١,٢٣٨,٣٢٩ | ١٧٠,٧١٢ | ٣٤٩,٣٤٣ | ٦٣٧,١٠٤ | إيرادات النشاط القطاعي |
| (١,١٨٦,٤١٤) | ١٠٢,٥٢٠ | (٧٢٨,٠٧٥) | (٩٩,٥٩٢) | (٢١١,١٧٦) | (٢٥٠,٠٩١) | مصروفات النشاط القطاعي |
| ١,٦٣٧,٢١٥ | ٥٣٠,٦٦١ | ٥١٠,٢٥٤ | ٧١,١٢٠ | ١٣٨,١٦٧ | ٣٨٧,٠١٣ | نتيجة أعمال القطاع |
| ١,٦٣٧,٢١٥ | ٥٣٠,٦٦١ | ٥١٠,٢٥٤ | ٧١,١٢٠ | ١٣٨,١٦٧ | ٣٨٧,٠١٣ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٤٦٩,٨٩٨) | (١٣٩,٧٧٠) | (١٤٥,٤١١) | (٢٠,١١٢) | (٤٠,١١٢) | (١٢٤,٤٩٣) | الضريبة |
| ١,١٦٧,٣١٧ | ٣٩٠,٨٩١ | ٣٦٤,٨٤٣ | ٥١,٠٠٨ | ٩٨,٠٥٥ | ٢٦٢,٥٢٠ | ربح الفترة |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٥٦,٩٩٣,٣٢٥ | ١٥,٦٢٨,٧٧٢ | ٩,٤٠٢,٧٢٣ | ١٣,٣٥٥,٣٢٦ | ٣,٠٨٩,١٨٧ | ١٥,٥١٧,٣١٧ | أصول النشاط القطاعي |
| ٥٦,٩٩٣,٣٢٥ | ١٥,٦٢٨,٧٧٢ | ٩,٤٠٢,٧٢٣ | ١٣,٣٥٥,٣٢٦ | ٣,٠٨٩,١٨٧ | ١٥,٥١٧,٣١٧ | اجمالي الأصول |
| ٤٨,٧٦٢,١٦٦ | ٣,٠٤٩,١٢٩ | ٢٤,٢٦٠,٢٨٠ | ١٥٨,١٢٨ | ٦,١٥٩,٨٨١ | ١٥,١٣٤,٧٤٨ | التزامات النشاط القطاعي |
| ٤٨,٧٦٢,١٦٦ | ٣,٠٤٩,١٢٩ | ٢٤,٢٦٠,٢٨٠ | ١٥٨,١٢٨ | ٦,١٥٩,٨٨١ | ١٥,١٣٤,٧٤٨ | اجمالي الالتزامات |

| إجمالي | إدارة الأصول و الالتزامات | أفراد | استثمار | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة | ٢٠٢٠/٩/٣٠ |
|--|------------------------------|------------|------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٢,٧١٦,١٦٤ | ٤٠٨,٨٢٤ | ١,١٥١,٩٩٢ | ١٤٣,٤٢٤ | ٣٣٠,٠٨٥ | ٦٨١,٨٣٩ | إيرادات النشاط القطاعي |
| (١,٢٥٤,٠٦٨) | ٥٣,٤٣٤ | (٥٩٥,٧٠٠) | (٩٤,٩٧٨) | (١٨٢,٤٠٤) | (٤٣٤,٤٢٠) | مصروفات النشاط القطاعي |
| ١,٤٦٢,٠٩٦ | ٤٦٢,٢٥٨ | ٥٥٦,٢٩٢ | ٤٨,٤٤٦ | ١٤٧,٦٨١ | ٢٤٧,٤١٩ | نتيجة أعمال القطاع |
| ١,٤٦٢,٠٩٦ | ٤٦٢,٢٥٨ | ٥٥٦,٢٩٢ | ٤٨,٤٤٦ | ١٤٧,٦٨١ | ٢٤٧,٤١٩ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٤٣٠,٨١٢) | (١٣٧,٠٢١) | (١٦٧,٧٧٨) | (١٣,٩٢١) | (٤٠,٨٥٢) | (٧١,٢٤٠) | الضريبة |
| ١,٠٣١,٢٨٤ | ٣٢٥,٢٣٧ | ٣٨٨,٥١٤ | ٣٤,٥٢٥ | ١٠٦,٨٢٩ | ١٧٦,١٧٩ | ربح الفترة |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٥٢,٢٥١,٤٦٣ | ١٤,٠٩٦,٥٤٧ | ٩,١٨٢,٤٢٧ | ١١,٨٠٤,٠٩٩ | ٢,٢٥٤,٨٦٩ | ١٤,٩١٣,٥٢١ | أصول النشاط القطاعي |
| ٥٢,٢٥١,٤٦٣ | ١٤,٠٩٦,٥٤٧ | ٩,١٨٢,٤٢٧ | ١١,٨٠٤,٠٩٩ | ٢,٢٥٤,٨٦٩ | ١٤,٩١٣,٥٢١ | اجمالي الأصول |
| ٤٥,٣٧٤,٣٦٨ | ٢,٩٦٩,٣٣٥ | ٢٣,٥٤٤,٦٦٥ | ١,١٢٢,٥٥٨ | ٥,٤٢١,٧٤١ | ١٢,٣١٦,٠٦٩ | التزامات النشاط القطاعي |
| ٤٥,٣٧٤,٣٦٨ | ٢,٩٦٩,٣٣٥ | ٢٣,٥٤٤,٦٦٥ | ١,١٢٢,٥٥٨ | ٥,٤٢١,٧٤١ | ١٢,٣١٦,٠٦٩ | اجمالي الالتزامات |

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

| اجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|-------------|--------------|---------------------------|----------------|--|
| | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| ٤,٧٣١,٠٧٦ | ١٥٠,٣٦٦ | ٤٢٩,٥٤٨ | ٤,١٥١,١٦٢ | إيرادات القطاعات الجغرافية |
| (٣,٠٩٣,٨٦١) | (٩٧,٦٥٣) | (٣٩٨,٥٥٦) | (٢,٥٩٧,٦٥٢) | مصروفات القطاعات الجغرافية |
| ١,٦٣٧,٢١٥ | ٥٢,٧١٣ | ٣٠,٩٩٢ | ١,٥٥٣,٥١٠ | صافي إيرادات القطاع |
| ١,٦٣٧,٢١٥ | ٥٢,٧١٣ | ٣٠,٩٩٢ | ١,٥٥٣,٥١٠ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٤٦٩,٨٩٨) | (١١,٨٦٠) | (٦,٩٧٣) | (٤٥١,٠٦٥) | الضريبة |
| ١,١٦٧,٣١٧ | ٤٠,٨٥٣ | ٢٤,٠١٩ | ١,١٠٢,٤٤٥ | ربح الفترة |

| اجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | ٢٠٢٠/٩/٣٠ |
|-------------|--------------|---------------------------|----------------|--|
| | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| ٤,٦٤١,٨٥٥ | ١٣٥,١١٦ | ٤٠٠,٤٥٠ | ٤,١٠٦,٢٨٩ | إيرادات القطاعات الجغرافية |
| (٣,١٧٩,٧٥٩) | (٩٨,٧٦١) | (٤١٤,٤٥٦) | (٢,٦٦٦,٥٤٢) | مصروفات القطاعات الجغرافية |
| ١,٤٦٢,٠٩٦ | ٣٦,٣٥٥ | (١٤,٠٠٦) | ١,٤٣٩,٧٤٧ | صافي إيرادات القطاع |
| ١,٤٦٢,٠٩٦ | ٣٦,٣٥٥ | (١٤,٠٠٦) | ١,٤٣٩,٧٤٧ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٤٣٠,٨١٢) | (٨,١٨٠) | - | (٤٢٢,٦٣٢) | الضريبة |
| ١,٠٣١,٢٨٤ | ٢٨,١٧٥ | (١٤,٠٠٦) | ١,٠١٧,١١٥ | ربح الفترة |

| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>صافي الدخل من العائد</u> |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٢,٤٨٦,٣٢٥ | ٢,٤٤٦,٥٨٨ | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء |
| <u>٢,٤٨٦,٣٢٥</u> | <u>٢,٤٤٦,٥٨٨</u> | |
| ٦٩٠,١٢٨ | ٥٢٨,٨٩٦ | الإيرادات المشابهة: أذون خزانه |
| ١٤١,٩٤٩ | ٢٨٦,٢٤٤ | ودائع و حسابات جارية مع بنوك |
| ٥٤٣,٥٨٥ | ٥٦٤,٩٥٦ | استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع |
| <u>١,٣٧٥,٦٦٢</u> | <u>١,٣٨٠,٠٩٦</u> | |
| <u>٣,٨٦١,٩٨٧</u> | <u>٣,٨٢٦,٦٨٤</u> | |
| (٥٤,٣٥٤) | (٤٨,٦٧٤) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى |
| (١,٦٥٨,٠٠٩) | (١,٦٠٢,٥٧٢) | |
| (١٤,٠٨٤) | (١٠,٧٦٩) | |
| (٥١) | (١٤٨) | |
| <u>(١,٧٢٦,٤٩٨)</u> | <u>(١,٦٦٢,١٦٣)</u> | |
| <u>٢,١٣٥,٤٨٩</u> | <u>٢,١٦٤,٥٢١</u> | <u>الصافي</u> |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٤١٦,٢١٣ | ٤٩٥,١٠٩ | إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى |
| ٧,١٠٩ | ٩,٩٦٢ | |
| ١٣٣,٧١٨ | ١٥٤,٥٣٥ | |
| <u>٥٥٧,٠٤٠</u> | <u>٦٥٩,٦٠٦</u> | |
| (١٩٩,١٩٣) | (٢٤٥,٢٨٤) | مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة |
| <u>(١٩٩,١٩٣)</u> | <u>(٢٤٥,٢٨٤)</u> | |
| <u>٣٥٧,٨٤٧</u> | <u>٤١٤,٣٢٢</u> | <u>الصافي</u> |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>توزيعات أرباح</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٦,١٧٤ | ٥,٣١٩ | إستثمارات في الشركة التابعة |
| ٤,٢٤٧ | ٩,٠٢٠ | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| <u>١٠,٤٢١</u> | <u>١٤,٣٣٩</u> | <u>الاجمالي</u> |

| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>صافى دخل المتاجرة</u> -٩ |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | عمليات النقد الأجنبي : |
| ١٥٨,١٥٢ | ١٦٨,٨٩٤ | أرباح التعامل في العملات الاجنبية |
| ١٩٨ | ١,١٧٠ | أرباح عقود مبادلة عملات |
| ٤,٤٩٩ | ٧,٧٣٥ | أرباح عقود خيار عملات |
| ٣٢,٩٧٠ | ٣٢,٠١٦ | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| (١١,٢٢٨) | ٣,٢١٤ | صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| ٢٢ | ٣ | ارباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| <u>١٨٤,٦١٣</u> | <u>٢١٣,٠٣٢</u> | الاجمالي |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | أرباح الاستثمارات المالية -١٠ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | أرباح بيع أدون خزانة |
| ٢٢,٩٢٣ | ١٧,٤١٥ | أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| ٤,٨٧١ | - | الشامل |
| <u>٢٧,٧٩٤</u> | <u>١٧,٤١٥</u> | |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | (عبء) / رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان -١١ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | (الخسائر الائتمانية المتوقعة) |
| (٢٣٤,٥٥٠) | (٢٥١,٠٩٣) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٦٥١ | ٦٠٢ | أرصدة لدى البنوك |
| (٣,٩٧٢) | ٩,٣٩٨ | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| <u>(٢٣٧,٨٧١)</u> | <u>(٢٤١,٠٩٣)</u> | |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | مصروفات إدارية -١٢ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | تكلفة العاملين |
| (٤٣٦,٩٦٧) | (٤٢٥,١٦٥) | أجور ومرتبات |
| (٧٧,٨٦٣) | (٨٦,٨٤٣) | تأمينات اجتماعية |
| <u>(٥١٤,٨٣٠)</u> | <u>(٥١٢,٠٠٨)</u> | |
| (٤٢٦,٥٥٠) | (٤٧٧,٦٦٥) | مصروفات إدارية أخرى |
| (٥٠,٩٧٠) | (٣٧,٤٧٩) | مصروفات الدمغة النسبية علي القروض |
| <u>(٩٩٢,٣٥٠)</u> | <u>(١,٠٢٧,١٥٢)</u> | |

١٣- إيرادات تشغيل أخرى

| ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصرى</u> | <u>الف جنيه مصرى</u> | |
| (٨٠,٨٣٨) | (١٠,٤٥٥) | مخصصات أخرى |
| ٢,١٤٣ | ١٨ | ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| - | ١٣٧ | أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٢ | ٤٧,٨٤٩ | أرباح بيع منقولات و عقارات |
| ٥٤,٨٤٦ | ٤٤,٢٨٢ | أخرى* |
| (٢٣,٨٤٧) | ٨١,٨٣١ | |

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

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

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

| ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصرى</u> | <u>الف جنيه مصرى</u> | |
| ١,٤٦٢,٠٩٦ | ١,٦٣٧,٢١٥ | الربح قبل الضرائب |
| (٣٢٨,٩٧٢) | (٣٦٨,٣٧٣) | ضرائب الدخل المحسوبة |
| (٢٤٨,٧٥٦) | (٢٤٩,٠٩٧) | مصروفات غير معترف بها ضريبيا |
| (٢٨٣,٤٧٤) | (٢٠٧,٠٨٦) | الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة وعاء مستقل |
| ٣٩٩,٤٩٨ | ٣٦٦,٩٤٩ | إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٣٠,٨٩٢ | (١٢,٢٩١) | تسويات سنوات سابقة |
| (٤٣٠,٨١٢) | (٤٦٩,٨٩٨) | مصروفات ضرائب الدخل |
| ٢٩,٥% | ٢٨,٧% | |

١٥- نصيب السهم فى الربح

| ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصرى</u> | <u>الف جنيه مصرى</u> | |
| ١,٠٣١,٢٨٤ | ١,١٦٧,٣١٧ | صافى الربح |
| (٩٧,٩٧٢) | (١١٠,٨٩٥) | ارباح العاملين المقترحة |
| ٩٣٣,٣١٢ | ١,٠٥٦,٤٢٢ | صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك (١) |
| ٣١٠,٩١٧ | ٣١٠,٩١٧ | المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢) |
| ٣,٠٠ | ٣,٤٠ | نصيب السهم الأساسى فى الربح - بالجنيه (١ : ٢) |

| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u> |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | نقدية بالصندوق |
| ١,٦٧٠,٦٤٩ | ١,٦٦٢,١٦١ | أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٣,٤١٤,٦٤٦ | ٢,٧٧٨,٣٢٧ | |
| <u>٥,٠٨٥,٢٩٥</u> | <u>٤,٤٤٠,٤٨٨</u> | ارصدة بدون عائد |
| ٥,٠٨٥,٢٩٥ | ٤,٤٤٠,٤٨٨ | |
| <u>٥,٠٨٥,٢٩٥</u> | <u>٤,٤٤٠,٤٨٨</u> | |
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>أرصدة لدى البنوك</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | حسابات جارية |
| ١,٠٧٢,٠٢٥ | ١,١٤٧,٢٠٤ | ودائع لأجل |
| ٥,٨٥٩,١٦٨ | ٦,٦٨٥,٢٦٤ | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٦,٩٣١,١٩٣ | ٧,٨٣٢,٤٦٨ | الرصيد |
| (٣,٣٣٤) | (٢,٧٢٧) | |
| <u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u> | <u>٧,٨٢٩,٧٤١</u> | البنك المركزي المصري |
| ٢,٩٤١,٩٠٨ | ٣,٦٧٥,٤٧٢ | بنوك محلية |
| ٣٦٨,١٦٠ | ٩٦٥,١٤٦ | بنوك خارجية |
| ٣,٦٢١,١٢٥ | ٣,١٩١,٨٥٠ | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٦,٩٣١,١٩٣ | ٧,٨٣٢,٤٦٨ | الرصيد |
| (٣,٣٣٤) | (٢,٧٢٧) | |
| <u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u> | <u>٧,٨٢٩,٧٤١</u> | أرصدة بدون عائد |
| ١,٠٧٢,٠٢٥ | ١,١٤٧,٢٠٤ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٥,٨٥٩,١٦٨ | ٦,٦٨٥,٢٦٤ | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٦,٩٣١,١٩٣ | ٧,٨٣٢,٤٦٨ | الرصيد |
| (٣,٣٣٤) | (٢,٧٢٧) | |
| <u>٦,٩٢٧,٨٥٩</u> | <u>٧,٨٢٩,٧٤١</u> | |
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</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) | (٦٠٢) | فروق تقييم عملات أجنبية |
| (٩٣) | (٥) | الرصيد في آخر الفترة المالية |
| <u>٣,٣٣٤</u> | <u>٢,٧٢٧</u> | |

| <u>أذون الخزائنة</u> - ١٨ | |
|--|-------------------------------|
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ٥٧١,٣٥٠ | ٩٠٦,٠٠٠ |
| ٦٠٤,١٠٠ | ٧٦٠,٢٢٥ |
| ٨٤٨,٠٢٥ | ٩١٤,٦٥٠ |
| ٣,١٩٨,٤٠٠ | ٣,٩١٦,٤٥٠ |
| (٢٣٤,١٠٤) | (٢٨٤,٩٣٣) |
| <u>٤,٩٨٧,٧٧١</u> | <u>٦,٢١٢,٣٩٢</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>٢٠٢١/٩/٣٠</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ٣,٤٧٨ | ٤٢٥,٤٢٨ |
| <u>٣,٤٧٨</u> | <u>٤٢٥,٤٢٨</u> |
| قروض أخرى | |
| اجمالي | |
| <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠ | |
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ٧٧,٧٢٨ | ٦٣,٦٥٩ |
| ١,٠١٥,٤٥٤ | ١,٠٥٢,٢٩٠ |
| ٨,١٢١,٢٦٨ | ٨,٣٧٥,٧٥٩ |
| ٦٧,٤٤٠ | ١٧٩,٤٩٣ |
| <u>٩,٢٨١,٨٩٠</u> | <u>٩,٦٧١,٢٠١</u> |
| حسابات جارية مدينة | |
| بطاقات ائتمان | |
| قروض شخصية | |
| قروض عقاريه | |
| اجمالي (١) | |
| مؤسسات | |
| حسابات جارية مدينة | |
| قروض مباشرة | |
| قروض مشتركة | |
| قروض اخري | |
| اجمالي (٢) | |
| اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١) | |
| يخصم: | |
| عوائد لم تستحق بعد | |
| العوائد المجنبه | |
| مخصص خسائر الازمحلال | |
| الصافي | |
| أرصده متداوله | |
| أرصده غير متداوله | |
| (٣٠٩) | (١٧٦) |
| (٦٩,٩٥٢) | (٨٧,٦٤٠) |
| (١,٣٤٧,٦٤٥) | (١,٤٨٨,٨٩٣) |
| <u>٢٥,٤٤١,٧٧٥</u> | <u>٢٨,٠٠٩,٢٢٧</u> |
| ١٥,٣٨٧,٥٣٥ | ١٨,٥٨٨,٦١٧ |
| ١١,٤٧٢,١٤٦ | ١٠,٩٩٧,٣١٩ |
| <u>٢٦,٨٥٩,٦٨١</u> | <u>٢٩,٥٨٥,٩٣٦</u> |

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

| ٢٠٢١/٩/٣٠ | | | | | أفراد |
|---------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|---|
| الف جنيه مصري | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة الرصيد في آخر الفترة المالية |
| الاجمالي | | | | | |
| ١٩٩,٧٥٢ | ٦٥ | ١٤٣,٧٦٦ | ٥٥,٤٦٠ | ٤٦١ | |
| ١٧٨,٦٥٦ | ٩١ | ١٧٥,١٦٦ | ٣,٤٨٩ | (٩٠) | |
| (١٦٣,٧٤٧) | - | (١٣٨,٠٥٨) | (٢٥,٦٨٩) | - | |
| ٥٣,٨١٧ | - | ٤٤,٩٤٠ | ٨,٨٢٠ | ٥٧ | |
| ٢٦٨,٤٧٨ | ١٥٦ | ٢٢٥,٨١٤ | ٤٢,٠٨٠ | ٤٢٨ | |
| الاجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | مؤسسات |
| ١,١٤٧,٨٩٣ | ١,٥٧٢ | ١٠٥,٨٢٨ | ٣٥,٢٣٩ | ١,٠٠٥,٢٥٤ | 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 |
| ٧٢,٤٣٧ | (٩٥٥) | (٥٤,٤١٩) | ٦١٩ | ١٢٧,١٩٢ | |
| - | - | - | - | - | |
| ١,٢١٦ | - | - | - | ١,٢١٦ | |
| (١,١٣١) | (١) | (٩١) | (٢٧) | (١,٠١٢) | |
| ١,٢٢٠,٤١٥ | ٦١٦ | ٥١,٣١٨ | ٣٥,٨٣١ | ١,١٣٢,٦٥٠ | |
| ١,٤٨٨,٨٩٣ | | | | | |

| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | | | | | أفراد |
|---------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|--|
| الف جنيه مصري | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة الرصيد في آخر السنة المالية |
| الاجمالي | | | | | |
| 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 مدينة | مؤسسات |
| ٨٧٣,٨٨٣ | ١,٥٥٤ | ١٢٤,١٥٦ | ٢٤,٣١٥ | ٧٢٣,٨٥٨ | 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 |
| 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 / افتراضى متفق عليه.

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠٢١/٩/٣٠

| <u>الالتزامات</u> | <u>الأصول</u> | <u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> | <u>المبلغ جنييه مصرى</u> | <u>مشتقات العملات الأجنبية</u> |
|-------------------|---------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| ٧,٣٥٠ | ٦,٧٠٣ | ٨٧٨,٠٩١ | | عقود عملة أجلة |
| ٢٢,٥٨٨ | ١١,١٦٦ | ١,٢٧٥,٦١٦ | | عقود مبادلة عملات |
| ٣٢,٨٢٧ | ٣٢,٨٢٧ | ٢,٦٢٦,٤٠٢ | | عقود خيارات |
| <u>٦٢,٧٦٥</u> | <u>٥٠,٦٩٦</u> | <u>٤,٧٨٠,١٠٩</u> | | |
| | | | | <u>مشتقات معدلات العائد</u> |
| ٨٩٧ | ٦٦٩ | ١,٠٧٦,٤٤٨ | | عقود مبادلة عائد |
| ٨٩٧ | ٦٦٩ | ١,٠٧٦,٤٤٨ | | |
| <u>٦٣,٦٦٢</u> | <u>٥١,٣٦٥</u> | <u>٥,٨٥٦,٥٥٧</u> | | <u>إجمالي المشتقات</u> |

٢٠٢٠/١٢/٣١

| <u>الالتزامات</u> | <u>الأصول</u> | <u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> | <u>المبلغ جنييه 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 |
| ٤,٩٥٠ | ١,٥٧٤ | ١,٢٠٥,٦٤٧ | | |
| <u>٦٦,٠١٣</u> | <u>٦١,٤٦٢</u> | <u>٥,٨٥٢,٤٦٢</u> | | <u>إجمالي المشتقات</u> |

| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>استثمارات مالية</u> - ٢٢ |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٤,٩٥٥,٥٩٥ | ٥,٦٤٨,٨٨٧ | بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٦,٦٣٩ | ٦,٦٣٩ | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| | | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| ٢,١٢٢,٦٢١ | ٢,١٢٥,٤٤٧ | أذون خزانة بالعملة الاجنبية |
| (١٠,٥٣١) | (٢٥,٤٠٧) | عوائد لم تستحق بعد من اذون خزانة |
| ٢,١١٢,٠٩٠ | ٧,٧٥٥,٥٦٦ | أذون خزانة بالعملة الاجنبية بالصافي |
| | | إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل |
| ٧,٠٧٤,٣٢٤ | ٧,٧٥٥,٥٦٦ | |
| | | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٣٤,٩٧٤ | ١٣٣,٨٨٥ | وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً |
| ١٦,١٧٩ | ١٨٠,٩٨٢ | سندات حكومية |
| ١٥١,١٥٣ | ٣١٤,٨٦٧ | إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر |
| ٧,٢٢٥,٤٧٧ | ٨,٠٧٠,٤٣٣ | إجمالي الاستثمارات المالية |
| ٣,٦٠٩,٣٦٤ | ٤,١٦٥,٠٣٢ | أرصدة متداولة |
| ٣,٦١٦,١١٣ | ٣,٩٠٥,٤٠١ | أرصدة غير متداولة |
| ٧,٢٢٥,٤٧٧ | ٨,٠٧٠,٤٣٣ | |
| ٧,٠٨٣,٨٦٤ | ٧,٩٢٩,٩٠٩ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| ٧,٠٨٣,٨٦٤ | ٧,٩٢٩,٩٠٩ | |

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

| الإجمالي الف جنيه مصري | بالقيمة العادلة من | | ٢٠٢١/٩/٣٠ |
|---------------------------|--------------------------|----------------------|---|
| | خلال الأرباح والخسائر | خلال الدخل الشامل | |
| ٧,٢٢٥,٤٧٧ | ١٥١,١٥٣ | ٧,٠٧٤,٣٢٤ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٤٤,٢٨٤,٧٨١ | ٤٠,٣١٢,٨١٨ | ٣,٩٧١,٩٦٣ | إضافات |
| (٤٣,٤٤٦,٥٩٨) | (٤٠,١٥٢,٣٣٧) | (٣,٢٩٤,٢٦١) | إستبعادات |
| ٥٠,٠٨٩ | - | ٥٠,٠٨٩ | استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع |
| (٣,٨٣٦) | - | (٣,٨٣٦) | فروق ترجمة بالعملات الأجنبية |
| (٣٩,٤٨٠) | ٣,٢٣٣ | (٤٢,٧١٣) | صافي التغير في القيم العادلة |
| ٨,٠٧٠,٤٣٣ | ٣١٤,٨٦٧ | ٧,٧٥٥,٥٦٦ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 |
| ٧٢٢,١٥٧ | ٦٠٣,٠٩١ | ٥٧,١٩٥ | ٩,٧٦٣ |
| ٤١٦,٣١٨ | ٣٠٠,٣٣٨ | ٥٣,٣٥٣ | ١١,٣٥٤ |

٢٠٢١/٩/٣٠

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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ | الرصيد بالتكلفة |
|---------------|---------------|-----------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ١٤٣,٨٢٢ | ١٤٣,٨٢٢ | |
| ١٤٣,٨٢٢ | ١٤٣,٨٢٢ | |

| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</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 | ٤٣,٥٤٧ | إضافات |
| (٣٦,٧٣٩) | (٣٤,٢٧٠) | تكلفة استهلاك |
| <u>١٢٦,٦٤٣</u> | <u>١٣٥,٩٢٠</u> | <u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u> |
| | | <u>الرصيد في آخر الفترة</u> |
| ٣٤٨,٩٨٧ | ٣٩٢,٥٣٤ | التكلفة |
| (٢٢٢,٣٤٤) | (٢٥٦,٦١٤) | مجمع الاستهلاك |
| <u>١٢٦,٦٤٣</u> | <u>١٣٥,٩٢٠</u> | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |
| | | |
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>أصول أخرى</u> - ٢٥ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٤١٧,٦٣٧ | ٤٤٠,٩١٦ | إيرادات مستحقة |
| ٣٢٥,٥٥٦ | ٣١١,٤٢٠ | مصروفات مقدمة |
| ٧٢,٦٧٥ | ١١٤,٣٩٥ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٥٨,٥٠٩ | ٥٨,٥٠٩ | أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون |
| ١١,١٥٢ | ١٢,٦٩٦ | تأمينات و عهد |
| ٢١٧,٧٦٨ | ١٩٣,٣٦٤ | أخرى |
| <u>١,١٠٣,٢٩٧</u> | <u>١,١٣١,٣٠٠</u> | <u>الإجمالي</u> |

| الأصول الثابتة | اراضى | مباني | نظم الية | وسائل نقل | تجهيزات | اجهزة و معدات | اثاث | اخرى | الاجمالي |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ | | | | | | | | | |
| التكلفة | ١٠٨,٧٢٩ | ٤٠٨,٣٦٩ | ٢٧٧,٧٤٨ | ٢٣,٩٠٣ | ٢٥١,٦١٧ | ٤٧,٥٢٢ | ٣٦,٩٦٥ | ٩٤,٠١٤ | ١,٢٤٨,٨٦٧ |
| مجمع الاهلاك | - | (١٢٧,٨٠١) | (١٨٤,٨٤٤) | (١٤,٥٦٧) | (٢٠٤,١٢٨) | (٢٨,٧٣٧) | (١٩,٠٧٧) | (٤٠,٠٦١) | (٦١٩,٢١٥) |
| صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠ | ١٠٨,٧٢٩ | ٢٨٠,٥٦٨ | ٩٢,٩٠٤ | ٩,٣٣٦ | ٤٧,٤٨٩ | ١٨,٧٨٥ | ١٧,٨٨٨ | ٥٣,٩٥٣ | ٦٢٩,٦٥٢ |
| اضافات | - | - | ٣٢,٢٤٧ | ٨٣٠ | ٣٠,٨٨٦ | ١,٥٩٢ | ١,٦٨٣ | ١٣,٩٧٠ | ٨١,٢٠٨ |
| استبعادات - التكلفة | - | - | (١٠,٢٠٤) | (١,٢٤٧) | (١,٥٩٢) | (٣٠٠) | (٢٠) | (٢٢٠) | (١٣,٥٨٣) |
| تكلفة اهلاك | - | (١٣,٧٣٣) | (٣٢,٢٣٠) | (٢,٩٦١) | (١٦,٤٣٥) | (٣,٨٩٨) | (٣,٢١٥) | (٨,٧٤٤) | (٨١,٢١٦) |
| استبعادات - مجمع اهلاك | - | - | ١٠,١٨٨ | ١,٢٤٤ | ١,٥٩٢ | ٢٧٨ | ٢٠ | ٢٠٢ | ١٣,٥٢٤ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ١٠٨,٧٢٩ | ٢٦٦,٨٣٥ | ٩٢,٩٠٥ | ٧,٢٠٢ | ٦١,٩٤٠ | ١٦,٤٥٧ | ١٦,٣٥٦ | ٥٩,١٦١ | ٦٢٩,٥٨٥ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | | | | | | | | | |
| التكلفة | ١٠٨,٧٢٩ | ٤٠٨,٣٦٩ | ٢٩٩,٧٩١ | ٢٣,٤٨٦ | ٢٨٠,٩١١ | ٤٨,٨١٤ | ٣٨,٦٢٨ | ١٠٧,٧٦٤ | ١,٣١٦,٤٩٢ |
| مجمع الاهلاك | - | (١٤١,٥٣٤) | (٢٠٦,٨٨٦) | (١٦,٢٨٤) | (٢١٨,٩٧١) | (٣٢,٣٥٧) | (٢٢,٢٧٢) | (٤٨,٦٠٣) | (٦٨٦,٩٠٧) |
| صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١ | ١٠٨,٧٢٩ | ٢٦٦,٨٣٥ | ٩٢,٩٠٥ | ٧,٢٠٢ | ٦١,٩٤٠ | ١٦,٤٥٧ | ١٦,٣٥٦ | ٥٩,١٦١ | ٦٢٩,٥٨٥ |
| اضافات | - | - | ٨,٥١٠ | ٣,٦٧٦ | ٩,٢٢٧ | ٣,٢٧٩ | ٢٧٧ | ٧,٧٨٤ | ٣٢,٧٥٣ |
| استبعادات - التكلفة | (٥١,٩٠٧) | - | (٤٨) | (١,٧٧٨) | (٣,٥٦٧) | (١٥٥) | - | (١٩) | (٥٧,٤٧٤) |
| تكلفة اهلاك | - | (١٠,٢٩٨) | (٢٥,٨٧٢) | (٢,٦١١) | (١٥,١٩٠) | (٣,٠٩٠) | (٢,٤٤٠) | (٧,٣١٦) | (٦٦,٨١٧) |
| استبعادات - مجمع اهلاك | - | - | ٢٤ | ١,٧٧٨ | ٣,١٩٢ | ١٥٥ | - | ١٣ | ٥,١٦٢ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٥٦,٨٢٢ | ٢٥٦,٥٣٧ | ٧٥,٥١٩ | ٨,٢٦٧ | ٥٥,٦٠٢ | ١٦,٦٤٦ | ١٤,١٩٣ | ٥٩,٦٢٣ | ٥٤٣,٢٠٩ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | | | | | | | | | |
| التكلفة | ٥٦,٨٢٢ | ٤٠٨,٣٦٩ | ٣٠٨,٢٥٣ | ٢٥,٣٨٤ | ٢٨٦,٥٧١ | ٥١,٩٣٨ | ٣٨,٩٠٥ | ١١٥,٥٢٩ | ١,٢٩١,٧٧١ |
| مجمع الاهلاك | - | (١٥١,٨٣٢) | (٢٣٢,٧٣٤) | (١٧,١١٧) | (٢٣٠,٩٦٩) | (٣٥,٢٩٢) | (٢٤,٧١٢) | (٥٥,٩٠٦) | (٧٤٨,٥٦٢) |
| صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٥٦,٨٢٢ | ٢٥٦,٥٣٧ | ٧٥,٥١٩ | ٨,٢٦٧ | ٥٥,٦٠٢ | ١٦,٦٤٦ | ١٤,١٩٣ | ٥٩,٦٢٣ | ٥٤٣,٢٠٩ |

| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٧ |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | حسابات جارية |
| ٤٣,٥٧٠ | ٦١,٥٠١ | ودائع |
| - | - | |
| <u>٤٣,٥٧٠</u> | <u>٦١,٥٠١</u> | |
| ٥,٧٦٨ | ١١٠ | بنوك محلية |
| ٣٧,٨٠٢ | ٦١,٣٩١ | بنوك خارجية |
| <u>٤٣,٥٧٠</u> | <u>٦١,٥٠١</u> | |
| ٤٣,٥٧٠ | ٦١,٥٠١ | أرصدة بدون عائد |
| - | - | أرصدة ذات عائد |
| <u>٤٣,٥٧٠</u> | <u>٦١,٥٠١</u> | |
| <u>٤٣,٥٧٠</u> | <u>٦١,٥٠١</u> | أرصدة متداولة |
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٨ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم |
| ٩,٤٢٢ | ٨,١٢٦ | |
| <u>٩,٤٢٢</u> | <u>٨,١٢٦</u> | |
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>ودائع العملاء</u> - ٢٩ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | ودائع تحت الطلب |
| ١٤,٩٨١,٢٥٥ | ١٧,١٦٧,٦٣٩ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٨,١٢٨,٧٠٥ | ١٠,٠٤٢,٨٧٣ | شهادات ادخار وإيداع |
| ١٠,٧٧٨,٧٦٥ | ١١,١٦٥,٨١٠ | ودائع توفير |
| ٤,٣٨٧,٤٢٦ | ٤,٦٩٤,٤٩٠ | ودائع أخرى |
| ٢,٩٧٧,٨٥٢ | ٢,١٩٥,٧٩٢ | الإجمالي |
| <u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u> | <u>٤٥,٢٦٦,٦٠٤</u> | |
| ١٩,٥٠٧,٢٣٢ | ٢٢,٤٢٦,٣٢٤ | ودائع مؤسسات |
| ٢١,٧٤٦,٧٧١ | ٢٢,٨٤٠,٢٨٠ | ودائع أفراد |
| <u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u> | <u>٤٥,٢٦٦,٦٠٤</u> | |
| ٢٤,٩٤٢,٣٦١ | ٢٩,٠٤٢,٩٧٥ | أرصدة متداولة |
| ١٦,٣١١,٦٤٢ | ١٦,٢٢٣,٦٢٩ | أرصدة غير متداولة |
| <u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u> | <u>٤٥,٢٦٦,٦٠٤</u> | |
| ٨,٢٤٨,٧٥٢ | ٨,٩٧٩,٠٠٧ | أرصدة بدون عائد |
| ١٨,٥٩٨,٢٦٦ | ٢١,٢٠٨,٦٨٣ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١٤,٤٠٦,٩٨٥ | ١٥,٠٧٨,٩١٤ | أرصدة ذات عائد متغير |
| <u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u> | <u>٤٥,٢٦٦,٦٠٤</u> | |

| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>فائدة</u> | <u>قروض أخرى</u> -٣٠ |
|----------------------|----------------------|---------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>القرض*</u> | |
| ١٥٧,٣٢١ | ١٥٧,١٢٢ | ليبور+٢,٧٠% | كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣) |
| ١٥٧,٣٢١ | ١٥٧,١٢٢ | ليبور+٢,٦٩% | كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١) |
| ١٥٧,٣٢١ | ١٥٧,١٢٢ | ليبور+٣,١٤% | كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣) |
| <u>٤٧١,٩٦٣</u> | <u>٤٧١,٣٦٦</u> | | |

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

| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | <u>التزامات أخرى</u> -٣١ |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٢٠٠,٠٨٢ | ٢٧٦,٥٢٤ | عوائد مستحقة |
| ٣٤,٤٤٣ | ٣١,٧٣٨ | ايرادات مقدمة |
| ٤٩٠,١٩١ | ٤٧٨,٨٩٦ | مصروفات مستحقة |
| ١,١٨٤,٢٦٥ | ١,٣٣٠,٩٠٨ | دائنون متنوعون |
| <u>١,٩٠٨,٩٨١</u> | <u>٢,١١٨,٠٦٦</u> | |

| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</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) | (٧٠٥) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٥٥,٦٠٢ | ١٠,٤٥٥ | (رد) / المكون علي قائمة الدخل |
| - | - | تحويلات |
| (٤,٧٧٥) | (١,٧٢٨) | المستخدم خلال الفترة |
| <u>٣٣٦,٧٨٣</u> | <u>٣٤٤,٨٠٥</u> | الرصيد في آخر الفترة |

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

| | | |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٥٧,٦٢٤ | ٥٥,٤٤٩ | مخصص مطالبات أخرى |
| ٢٧٩,١٥٩ | ٢٨٩,٣٥٦ | مخصص التزامات عرضية |
| <u>٣٣٦,٧٨٣</u> | <u>٣٤٤,٨٠٥</u> | الرصيد في آخر الفترة |

| <u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٣ | |
|------------------------------------|----------------------|
| <u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</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 في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

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

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

| | |
|---|--------|
| معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم | 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 أكتواري لتحديد صافى القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة .

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

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

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

٣٤- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ سبتمبر 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 دايبخ شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات | ٢٦,١٨٣,١٣٦ | ٨,٤٢% | ١٠٤,٧٣٣ |
| آخرون | ٩٦,٧٧٩,٣٩٦ | ٣١,١٢% | ٣٨٧,١١٧ |
| الإجمالي | ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠% | ١,٢٤٣,٦٦٨ |

٣٥- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٠/٩/٣٠
ألف جنيه مصري

٢٠٢١/٩/٣٠
ألف جنيه مصري

| | |
|----------------|----------------|
| ١,٦٥٥ | ٢,١٩٠ |
| ٥٧٤,٣٠١ | ٦٢١,٨٣٤ |
| ٦٥,٢١٤ | ٦٥,٢١٤ |
| ٦٢,٠٦٧ | ٦٣,١٨٣ |
| ١٢٩,٢٣١ | ١٢٧,٠٤٢ |
| ١٠٧,٥٥١ | ١٠٧,٥٥١ |
| ٩٤٠,٠١٩ | ٩٨٧,٠١٤ |

(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 :

٢٠٢٠/٩/٣٠
ألف جنيه مصري

٢٠٢١/٩/٣٠
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

٢٠٢٠/٩/٣٠
ألف جنيه مصري

٢٠٢١/٩/٣٠
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.

| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | | |
|--|------------------|----------------------|-----------|---------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ٦٥,٢١٤ | ٦٥,٢١٤ | - | - | |
| <u>٦٥,٢١٤</u> | <u>٦٥,٢١٤</u> | | | احتياطي خاص |
| | | | | الرصيد في أول الفترة المالية |
| | | | | المحول الى احتياطي المخاطر العام |
| | | | | الرصيد في نهاية الفترة المالية |
| ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري. | | | | |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | | |
| <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> | | | احتياطي رأسمالي |
| | | | | الرصيد في أول الفترة المالية |
| | | | | المحول من أرباح السنة المالية السابقة |
| | | | | الرصيد في نهاية الفترة المالية |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ٢٠٥,٦١٩ | ١٧٦,٠٤٧ | (٧٦,٣٨٨) | (٤٩,٠٠٥) | |
| <u>١٢٩,٢٣١</u> | <u>١٢٧,٠٤٢</u> | | | احتياطي القيمة العادلة |
| | | | | الرصيد اول الفترة |
| | | | | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة |
| | | | | الرصيد في نهاية الفترة المالية |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ١٠٧,٥٥١ | ١٠٧,٥٥١ | - | - | |
| <u>١٠٧,٥٥١</u> | <u>١٠٧,٥٥١</u> | | | احتياطي المخاطر العام |
| | | | | الرصيد في أول الفترة المالية |
| | | | | المحول خلال السنة المالية السابقة |
| | | | | الرصيد في نهاية الفترة المالية |
| <u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u> | | <u>٢٠٢١/٩/٣٠</u> | | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ٥,٠٦٨,٤٦٣ | ٥,٠٢٧,٦١٣ | (١,٢٨٧,٥٤٦) | (١٣١,٦٣١) | |
| | | (١١٨,٠٣١) | (٤٧,٥٣٣) | |
| | | (٢٢٧) | (١,١١٦) | |
| | | (٥٣٥) | (٥٣٥) | |
| | | - | (١٣,٦٣٨) | |
| | | ١,٠٣١,٢٨٤ | ١,١٦٧,٣١٧ | |
| <u>٤,٦٩٣,٤٠٨</u> | <u>٦,٠٠٠,٤٧٧</u> | | | ب (الأرباح المحتجزة |
| | | | | 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ | 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 | ٩,٧٣٢,٠٤٨ | خطابات الضمان |
| ٧٦٠,٥٨٠ | ١,٧٥٤,٤٩٧ | الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير) |
| ١,٦٢٧,٤١١ | ١,٥٠٣,٩٩٣ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٢,١٤٨,٩٠٠ | ٢,٩٥٧,٣٨٩ | إرتباطات عن قروض |
| <u>١٧,١٥٤,٠٨٥</u> | <u>١٥,٩٤٧,٩٢٧</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 ٤,٠٣٩ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٤,٦٨٦ 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.

| ٢٠٢٠/٩/٣٠ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
|------------------|------------------|---------------------------------------|
| <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | |
| ١,٦٢٥,٩١٩ | ١,٦٦٢,١٦١ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٦,٩٠٧,٩١٤ | ٦,٧٩١,٩١٢ | أرصدة لدي البنوك |
| ٢١٤,٠٣٥ | ٨٩٠,١٠٦ | أدون الخزنة |
| <u>٨,٧٤٧,٨٦٨</u> | <u>٩,٣٤٤,١٧٩</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 والثاني والثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة انش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٤,٩١٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٦٦,١٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريددي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٦٩,٢٧٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٥,٤٣٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦٩,٥٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريددي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢١٧,١٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤١,٨٨٠,١٥٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٧٣,٨٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريددي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٣٣٨,٩٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٦٥٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٣٣,٠٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريددي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٨,٤٠٧ 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 | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ١٠٥,٠٧٤ | ١١٩,٢٧٣ | القروض القائمة في أول الفترة |
| ١٤,١٩٩ | ٢٣٠,٧١٧ | القروض الصادرة خلال الفترة |
| ١١٩,٢٧٣ | ٣٤٩,٩٩٠ | القروض القائمة في آخر الفترة |
| ١٧,١٤١ | ١٦,٧٩٨ | عائد القروض |

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

| شركات تابعة | | |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ١,٨٣١ | ٢,٢٣٣ | الودائع في أول الفترة |
| ٤٠٢ | ٢٥,٩٩١ | الودائع (المستردة) التي تم ربطها |
| ٢,٢٣٣ | ٢٨,٢٢٤ | الودائع في آخر الفترة |
| ٢ | ٦ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

| مجموعة كريدبي أجريكول | | |
|-----------------------|---------------|-------------------------|
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ٢٥,٩٢٨ | ١٣١,٦٣٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ٣٤,٣٧٢ | ١,٤٣٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٨,٧١٨ | ٧,٣٢٩ | مصروفات إدارية و عمومية |
| ٤٧١,٩٦٣ | ٤٧١,٣٦٦ | قروض أخرى |

شركات تابعة

| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
|---------------|---------------|-------------------------------|
| 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 ٤,٦٦٠ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٠٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢١/٩/٣٠ | |
|----------------|----------------|--|
| الف جنية مصري | الف جنية مصري | |
| | | الأصول الضريبية المؤجلة:- |
| ١٨٠,٦٤٦ | ١٧٦,٠٤٨ | المخصصات |
| <u>١٨٠,٦٤٦</u> | <u>١٧٦,٠٤٨</u> | |
| | | الإلتزامات الضريبية المؤجلة:- |
| ٤١,٦٢٩ | ٣٧,٥٢١ | أصول ثابتة |
| <u>٤١,٦٢٩</u> | <u>٣٨,٠٨٥</u> | |
| <u>١٣٩,٠١٧</u> | <u>١٣٧,٩٦٣</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 علي قرار الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تمت الموافقة علي 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.
