

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المستقلة و الدخل الشامل الآخر المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.


نطاق الفحص المحدود

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

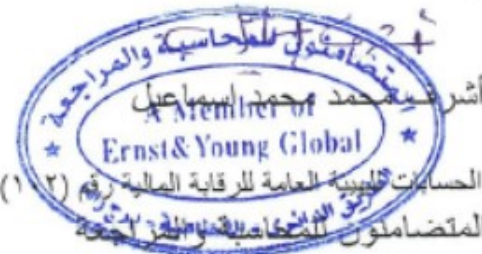
الاستنتاج

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

القاهرة فى: ١٠ أغسطس ٢٠٢١


رشاد حسني

مراقب الحسابات


أشرف محمد محمد اسماعيل
Member of
Ernst & Young Global
سجل مراقبي الحسابات قلبية العامة للرقابة المالية رقم (١٢)

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



قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب

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

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

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

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

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

٢٠٢٠/٦/٣٠				
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٦٨,٤٦٣	٨٩٧,٦١٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	(٢٢٧)	٢٢٧	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١١٨,٠٣١)	١١٨,٠٣١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٢٢,١٩٩	٣,٦٦٢,١٢٤	١,٠١٦,٤٠٧	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(٩٠,٦٢٥)	-	(٩٠,٦٢٥)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٠١,٢٣١	٧٠١,٢٣١	-	-	أرباح الفترة المالية
٦,٥٣٢,٨٠٥	٤,٣٦٣,٣٥٥	٩٢٥,٧٨٢	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٠٢١/٦/٣٠				
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٧,٢٥٨,١١٦	٥,٠٢٧,٦١٣	٩٨٦,٨٣٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣١,٦٣٠)	(١٣١,٦٣٠)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٤٧,٥٣٣)	٤٧,٥٣٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,١١٢,٨٤٨	٤,٨٣٣,١٦١	١,٠٣٦,٠١٩	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٣٤,٦٧٢)	-	(٣٤,٦٧٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٦٤,٣٧٣	٧٦٤,٣٧٣	-	-	أرباح الفترة المالية
٧,٨٤٢,٥٤٩	٥,٥٩٧,٥٣٤	١,٠٠١,٣٤٧	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٩٦٠,٣٩٢	١,٠٨٩,٨٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٦,٧٤٧	٦٦,٩٩٥		إهلاك وإستهلاك
١٨٤,٢٨٧	١٨٩,٨٣٩	١١	عبء أضعمال الاصول
٣٨,٩٣٠	(٩,٢٤٠)	٣٢	(رد) / عبء المخصصات الاخرى
(٢٥٨)	(٢٥٤)	٣٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤١,٦١٨)	(٣٣,٩٨٢)	٢٢	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤٠١	(٩٤٧)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٨,٤٣٦)	٨,٠٥١	٢٢	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية استثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٤٣٣	١,٤٠٣	٢٢	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١)	(٤٦,٨٦١)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
٢,٩٠٧	(١,٥٠٩)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
١,٢١٣,٧٨٤	١,٢٦٣,٣٩٣		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			قروض للعملاء والبنوك
			مشتقات مالية (بالصافي)
			أرصدة مدينة وأصول أخرى
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			الالتزامات أخرى
			ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
			متحصلات من بيع أصول ثابتة
			متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
			مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٤,٧٣٣,٠٤١	٤,٠١٥,٠٩٠	١٦	
٦,٨٦٥,٧٤٢	٧,٤٨٦,٨٣٤	١٧	
٤,٨٥٦,٧٠١	٦,٩٥١,٤٦٣	١٨	
(٢,٨٢٤,٩٣٢)	(٢,١٤٨,٤٣٢)		
(١,١٣٦,٥١٤)	(١,٠١٤,٨٤٨)		
(٤,٥٩٨,٠٠٦)	(٤,٦٢١,٢٠٧)		
٧,٨٩٦,٠٣٢	١٠,٦٦٨,٩٠٠	٣٧	

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

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

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريد ايجري كول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٢ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٧٤ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ أغسطس ٢٠٢١ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

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

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 للنقد وللخطر 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 الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

🏠 عملة التعامل والعرض

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

🏠 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في 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 في 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 في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة إحتياطي القيمة العادلة.
- 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 في حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
 - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
 - أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

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

- 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 المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي دخل المتاجرة ".
- لا يتم إعادة تبويب اية مشتقة مالية من مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك اثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أدة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أدة مالية نقلا 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 المركب 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 فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطي و المنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم ادراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاه بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم ادراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند " صافي الدخل من العائد " ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم علي القيمة الدفترية للبند المغطي الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله ضمن الارباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق.

بينما تبقي ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجريت علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

• تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالارباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكت 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 تراكت 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 تراكت في حقوق الملكية علي الفور الي قائمة الدخل.

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة 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 المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 ومصرفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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 الاول ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاول بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية.

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا 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) ستخفف بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

التقدم بين المراحل (٣,٢,١).

التقدم 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.

التقدم 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 المقتناء 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 الآلي

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

■ 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	■ حتي ١٠ سنة

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

❖ عقود الضمانات المالية

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

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

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

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

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

ويتم حساب الارباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول 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 الحاليين 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 والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

❖ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات 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 المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

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

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

في حالة قيام 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 التغيرات 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال 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 مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي 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:

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

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.

٢/١ - 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 والمنتج والقطاع والدولة من قبل 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 ببند 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.

وغالباً 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد 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

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

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 الآخر 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 تواجده المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

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

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

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

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧ % مقابل ٢٤ % في آخر سنة المقارنة. وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٣,٩٧٥,٧٠٢	-	٥٢٧,١٩٣	١٣,٤٤٨,٥٠٩	ديون جيدة
٢,٧٨٧,٩٣٣	-	١,٦٤٢,٩٧٩	١,١٤٤,٩٥٤	المتابعة العادية
١٣٣,٨٦٦	-	١٣٣,٨٦٦	-	متابعة خاصة
٦٨٠,٢٩٠	٦٨٠,٢٩٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,١٤٧,٨٩٣)	(٥٢١,٦٢٠)	(٣٤٨,٠٠٠)	(٢٧٨,٢٧٣)	يخصم مخصص خسائر 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	٢٠٢١/٦/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٣٥٦,٨٠٢	-	٢,١٠٣,١٩٣	٥,٢٥٣,٦٠٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٢,٤٨٥)	-	(٣٢,٤٨٥)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٣٢٤,٣١٧	-	٢,٠٧٠,٧٠٨	٥,٢٥٣,٦٠٩	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٠٧٤,٣٢٤	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٤٨,١٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	يخصم مخصص خسائر 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	٢٠٢١/٦/٣٠
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٥٨٣	٣٩	٢,٥٤٤	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٣٣٤)	(٤٠)	(٣,٢٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(١٠)	-	(١٠)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٥٧٣	٣٩	٢,٥٣٤	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

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

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

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	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 مصدرة
(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 :

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

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (١٩٩,٦٥٣) ألف جنيه منها (١٥٣,٧٦٠) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٤٥,٨٩٣) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٧%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢١/٦/٣٠

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

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

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

٢٠٢١/٦/٣٠

(بالاف جنيه)

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٧٣,٨١٩ ألف جنيه مقابل ٨٢٠,٧٩٠ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

(بالألف جنيه)

٢٠٢١/٦/٣٠

بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨٦	٣٧,٨٦٩	٢٥٠,١٢٢	٥١٠,٨٣٦	٢٦٢,٣٥٨	١٢,٢٤٨	-	١,٠٧٣,٨١٩
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٣٩٢	١٠١,٠٤٠	٧٠,٣١٩	-	-	-	١٧٢,٧٥١

(بالألف جنيه)

٢٠٢٠/١٢/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٦١	٣٥,٩٣٤	١٠٤,١٠٥	٣٦٧,١٢٢	٣٠٠,٣٣٧	١٢,٨٣١	-	٨٢٠,٧٩٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٢٣٥	٤٣,٣٨٨	٦٨,٢٧٣	-	-	-	١١٢,٨٩٦

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة 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	٢٠٢١/٦/٣٠ ألف جنيه	٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	-	-
- قروض مباشرة	٢١٧,٣٥٤	٦٣,٩٤٩
	٢١٧,٣٥٤	٦٣,٩٤٩
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	٢١٧,٣٥٤	٦٣,٩٤٩

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠٢١/٦/٣٠

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

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢١/٦/٣٠

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الإجمالي	-

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

٩/أ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

٢٠٢١/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	٢,١٤٨,٤٣٢	-	-	٢,١٤٨,٤٣٢	٢,١٤٨,٤٣٢
أرصدة لدى البنوك	٤,١٤٥,٤٢٠	-	-	٤,١٤٥,٤٢٠	٧,٤٨٦,٨٣٤
أذون الخزانة	٦,٩٥١,٤٦٣	-	-	٦,٩٥١,٤٦٣	٦,٩٥١,٤٦٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	٣٤,٦٩٢	٣٤,٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- حسابات جارية مدينة	١٤,٧٥٩,٥٠٠	٩٨٦,٦١١	١٢٩,٨٢٠	١٥,٨٧٥,٩٣١	١٥,٨٧٥,٩٣١
- بطاقات ائتمانية	٩٩٥,٥٣١	-	-	٩٩٥,٥٣١	٩٩٥,٥٣١
- قروض شخصية	٥,١١٩,٩٣٤	٢,٢٦٥,٧٥٩	٨٧٩,٨٨٥	٨,٢٦٥,٥٧٨	٨,٢٦٥,٥٧٨
- قروض عقارية	١٠٢,٢٠٢	٢٧,٣٢٤	٧,٥٢٦	١٣٧,٠٥٢	١٣٧,٠٥٢
- قروض لأجل	٣,٢٦١,١٥٧	٦,٠٢٠	-	٣,٢٦٧,١٧٧	٣,٢٦٧,١٧٧
- قروض أخرى	٥٤,٠٧١	٤,٨٥٤	٧,٠٢٩	٦٥,٩٥٤	٦٥,٩٥٤
مشتقات مالية	٣٨,٦٠٦	-	-	١٨,٥٢٧	٥٧,١٣٣
ادوات دين	٧,٣٥٦,٨٠٢	-	-	٧,٣٥٦,٨٠٢	٧,٣٥٦,٨٠٢
أصول أخرى	٤٦٢,٨٤٩	٤٠,٧١٦	١٥,٢٦٧	٥١٨,٨٣٢	٥١٨,٨٣٢
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية	٤٥,٣٩٥,٩٦٧	٣,٣٣١,٢٨٤	١,٠٣٩,٥٢٧	٤٩,٧٦٦,٧٧٨	٥٣,١٦١,٤١١
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤١,٧٧٠,٦٩٠	٣,٢٨١,١٥٨	١,٠٣٩,٤١٣	٤٦,٠٩١,٢٦١	٤٩,٧٥٠,١٩٢

● **قطاعات النشاط :**

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

(الأرقام بالآلاف جنيه)

٢٠٢١/٦/٣٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٢,١٤٨,٤٣٢	-	-	٢,١٤٨,٤٣٢
أرصدة لدى البنوك	٣,٨٩٩,٨٩٨	-	-	٣,٥٨٦,٩٣٦	-	-	٧,٤٨٦,٨٣٤
أذون الخزانة	-	-	-	٦,٩٥١,٤٦٣	-	-	٦,٩٥١,٤٦٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٦٩٢	-	-	-	-	-	٣٤,٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٦١,٧٧٥	٦١,٧٧٥
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	٩٩٥,٥٣١	٩٩٥,٥٣١
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	٨,٢٦٥,٥٧٨	٨,٢٦٥,٥٧٨
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	١٣٧,٠٥٢	١٣٧,٠٥٢
- قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	٢١٥	٧,٢٣١,٨٠١	٥,٦٨٨,٢٢٨	٨٢٦,٩٥٥	٢,٠٦٦,٩٥٧	-	١٥,٨١٤,١٥٦
- قروض مباشرة	٤٨٢,٠٧٣	١٧١,١٣٠	٣٥١,٣٢٦	-	٣٧٣,٥٤٤	-	١,٣٧٨,٠٧٣
- قروض مشتركة	١٢,٢٤٨	١٥٩,٢٩٤	-	١,٦٠٣,٦٩٢	١١٣,٨٧٠	-	١,٨٨٩,١٠٤
- قروض أخرى	-	٣٤,٥٥٠	١١,٧٧٠	-	١٩,٦٣٤	-	٦٥,٩٥٤
مشتقات أدوات مالية	١٩,٥٥٦	٥,٢٧١	٣٢,٣٠٦	-	-	-	٥٧,١٣٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢,٠٩٦,٢٨٩	-	-	٥,٢٦٠,٥١٣	-	-	٧,٣٥٦,٨٠٢
أصول أخرى	٨٩,٦٦٦	٣٢,٦٣٤	٢٠,٢٩٢	٢٤٨,٢٧٢	٣,١١٧	١٢٤,٨٥١	٥١٨,٨٣٢
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦,٦٣٤,٦٣٧	٧,٦٣٤,٦٨٠	٦,١٠٣,٩٢٢	٢٠,٦٢٦,٢٦٣	٢,٥٧٧,١٢٢	٩,٥٨٤,٧٨٧	٥٣,١٦١,٤١١
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦,٣٨٠,٣٤٤	٨,٠٥٠,٥٨٥	٥,٣٨٥,٣٧٨	١٩,١٣٤,٧٩٢	١,٣٨٥,٢٧٣	٩,٤١٣,٨٢٠	٤٩,٧٥٠,١٩٢

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 المصاحب 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 المعرضة 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 المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء 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 المخرجات 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 المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة 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-

تُعطى 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 على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالآلف جنيهه)

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

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

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

ج - خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار 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 لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك.

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

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 الخزانة 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 التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

• منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة 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 يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

(الجنيه المصري / بالالف)

٢٠٢١/٦/٣٠	حتى شهر واحد	من شهر حتى اشهر ثلاثة	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٦٣	-	-	-	-	٧,٢٦٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٤,٤٠٤	٤,٠٣١	-	-	-	٨,٤٣٥
ودائع العملاء	١٠,٢٠٥,٢٦٣	٢,٧٠٤,٧٧٢	٧,٠٢٢,١٨٦	١٣,٨٤٥,٧٨٩	٣٦٦	٣٣,٧٧٨,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠,٢١٦,٩٣٠	٢,٧٠٨,٨٠٣	٧,٠٢٢,١٨٦	١٣,٨٤٥,٧٨٩	٣٦٦	٣٣,٧٩٤,٠٧٤
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩,٣٧٧,٧٩٢	٨,١٢٣,٢٠٢	٩,٨٤٧,٠٧٨	١٤,٢٠٩,٨٣٧	٤٦١,٩٠١	٤٢,٠١٩,٨١٠

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(بالالف / الدولار الأمريكي)

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

(بالالف / الدولار الأمريكي)

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

(اليورو / بالالف)

٢٠٢١/٦/٣٠	حتى شهر واحد	من شهر حتى اشهر ثلاثة	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١	-	-	-	-	١
ودائع العملاء	٢٩,٥٨٠	٧,٦١١	٢٠,٦٧٨	٣٦,٤٠١	٣,٠٥٢	٩٧,٣٢٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٩,٥٨١	٧,٦١١	٢٠,٦٧٨	٣٦,٤٠١	٣,٠٥٢	٩٧,٣٢٣
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
	٥٩,٨٦١	١,٧٠٧	٤,٢٦٧	٣,٤٨٠	٩٢	٦٩,٤٠٧

(اليورو / بالالف)

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

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

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

تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى 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 الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالاف جنيه)

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

(بالاف جنيه)

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

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

★ مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيه)

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

(بالآلاف جنيه)

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

ج - بنود خارج الميزانية

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (٣٦,١٣٤) ألف جنيه مقابل (٤٠,٥٧٦) ألف جنيه خلال سنة المقارنة.

د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معييار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزنة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ فى نهاية الفترة الحالية.

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

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

● لذا وجب الإفصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ١٩,٧٦%.

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة وفقاً 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 ألا تقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

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

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركة التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (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 مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول 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 بإعدادها. 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية".

❖ ضرائب الدخل

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

هـ - التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بالألف جنيه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول و الالتزامات	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٥٤,٩١٤	٢١٩,٧٢٦	١٠٢,٠١٧	٧٣٧,٣٦٧	٢٩٨,٩٣٠	١,٨١٢,٩٥٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٠٤,٠٩٤)	(١٠٧,٦٧٤)	(٦٣,٩٦٥)	(٣٩٨,٦٢٤)	٢١,٧٩٥	(٨٥٢,٥٦٢)	مصروفات النشاط القطاعي
١٥٠,٨٢٠	١١٢,٠٥٢	٣٨,٠٥٢	٣٣٨,٧٤٣	٣٢٠,٧٢٥	٩٦٠,٣٩٢	نتيجة أعمال القطاع
١٥٠,٨٢٠	١١٢,٠٥٢	٣٨,٠٥٢	٣٣٨,٧٤٣	٣٢٠,٧٢٥	٩٦٠,٣٩٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨,٨٦١)	(٢٨,٨١٧)	(١٠,٢٨٠)	(٩٤,٧٨٧)	(٨٦,٤١٦)	(٢٥٩,١٦١)	الضريبة
١١١,٩٥٩	٨٣,٢٣٥	٢٧,٧٧٢	٢٤٣,٩٥٦	٢٣٤,٣٠٩	٧٠١,٢٣١	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٥,٣١١,٦٥٧	٢,٢٣٩,١١٦	١٠,٩٨٣,٩٥١	٨,٣١٢,٩٤٣	١٤,٥٩٢,٠٤٦	٥١,٤٣٩,٧١٣	أصول النشاط القطاعي
١٥,٣١١,٦٥٧	٢,٢٣٩,١١٦	١٠,٩٨٣,٩٥١	٨,٣١٢,٩٤٣	١٤,٥٩٢,٠٤٦	٥١,٤٣٩,٧١٣	إجمالي الأصول
١٢,١٧٢,٣١٢	٥,١٢١,٤٤٤	١,٤٠٦,٧٥٩	٢٣,٦٧٨,٢٩٥	٢,٥٢٨,٠٩٨	٤٤,٩٠٦,٩٠٨	التزامات النشاط القطاعي
١٢,١٧٢,٣١٢	٥,١٢١,٤٤٤	١,٤٠٦,٧٥٩	٢٣,٦٧٨,٢٩٥	٢,٥٢٨,٠٩٨	٤٤,٩٠٦,٩٠٨	إجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

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

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

		٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٦- صافى الدخل من العائد
		<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
		١,٦١١,٠٨٣	١,٦٠٧,٧٠٠	
		١,٦١١,٠٨٣	١,٦٠٧,٧٠٠	
				الإيرادات المشابهة:
		٥٢٤,٦١٣	٣٣٨,٣٠٣	أذون خزانة
		٨٧,١٧٠	٢٢٨,٨٢٣	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
		٣٦٣,٠٤٨	٣٧٢,٥٩٠	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
		٩٧٤,٨٣١	٩٣٩,٧١٦	
		٢,٥٨٥,٩١٤	٢,٥٤٧,٤١٦	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		(٣٨,٧١٣)	(٣١,٨١٨)	ودائع وحسابات جارية :
		(١,١١٨,٤٥٦)	(١,٠٧٨,٩٥٥)	- البنوك
		(١٠,٢١١)	(٧,١٨٨)	- العملاء
		(٥١)	(٩٨)	- قروض أخرى
		(١,١٦٧,٤٣١)	(١,١١٨,٠٥٩)	- أخرى
		١,٤١٨,٤٨٣	١,٤٢٩,٣٥٧	الصافي
		<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
		<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	إيرادات الأتعاب والعمولات :
		٢٦٣,٠٤٧	٣٢٦,٣٣٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		٤,٩١٤	٧,٤٩٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		٩١,٧٨٩	١٠٥,٤٨٦	أتعاب أخرى
		٣٥٩,٧٥٠	٤٣٩,٣٢٠	
				مصروفات الأتعاب والعمولات :
		(١٣٠,٠٩٠)	(١٥٤,١٤٨)	أتعاب و عمولات مدفوعة
		(١٣٠,٠٩٠)	(١٥٤,١٤٨)	
		٢٢٩,٦٦٠	٢٨٥,١٧٢	الصافي
		<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	٨- توزيعات أرباح
		<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	إستثمارات فى الشركة التابعة
		٦,١٧٤	٥,٣١٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
		٤,٢٤٧	٦,٤٢٩	الاجمالي
		١٠,٤٢١	١١,٧٤٨	

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

١٣ - إيرادات تشغيل أخرى

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

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

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

١٤ - مصروفات ضرائب الدخل

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

١٥ - نصيب السهم فى الربح

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

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

١٨- أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٧١,٣٥٠	٢,٣٧٤,٥٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٦٠٤,١٠٠	٦٤٥,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٨٤٨,٠٢٥	٩٥٢,٣٢٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٣,١٩٨,٤٠٠	٣,٢٦٢,٣٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٣٤,١٠٤)	(٢٨٢,٨٨٧)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٤,٩٨٧,٧٧١</u>	<u>٦,٩٥١,٤٦٣</u>	

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

قروض أخرى

اجمالي

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢
<u>٣,٤٧٨</u>	<u>٣٤,٦٩٢</u>

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

اجمالي (٢)

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد

العوائد المجنبة

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٧,٧٢٨	٦١,٧٧٥
١,٠١٥,٤٥٤	٩٩٥,٥٣١
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٢٦٥,٥٧٨
٦٧,٤٤٠	١٣٧,٠٥٢
<u>٩,٢٨١,٨٩٠</u>	<u>٩,٤٥٩,٩٣٦</u>
١٣,٧٢٦,٧٠٣	١٥,٨١٤,١٥٦
١,٤٩٩,٣٠٤	١,٣٧٨,٠٧٣
٢,٢٩١,٧٦٢	١,٨٨٩,١٠٤
٦٠,٠٢٢	٦٥,٩٥٤
<u>١٧,٥٧٧,٧٩١</u>	<u>١٩,١٤٧,٢٨٧</u>
<u>٢٦,٨٥٩,٦٨١</u>	<u>٢٨,٦٠٧,٢٢٣</u>
(٣٠٩)	(٣٧٤)
(٦٩,٩٥٢)	(٨٢,٣٣٥)
(١,٣٤٧,٦٤٥)	(١,٤٦٦,٧٧٩)
<u>٢٥,٤٤١,٧٧٥</u>	<u>٢٧,٠٥٧,٧٣٥</u>
١٥,٣٨٧,٥٣٥	١٧,٥٣٦,٢٧٨
١١,٤٧٢,١٤٦	١١,٠٧٠,٩٤٥
<u>٢٦,٨٥٩,٦٨١</u>	<u>٢٨,٦٠٧,٢٢٣</u>

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

٢٠٢١/٦/٣٠

الف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦٥	١٩٩,٧٥٢
عبء / (رد) الاضمحلال	(١٠٧)	١,٧٧٤	١٢٧,١٥٢	٥٣	١٢٨,٨٧٢
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(١٨,٥٣٢)	(٩٦,٠٤٤)	-	(١١٤,٥٧٦)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٣٢	٥,٥٦٦	٢٩,١٦١	-	٣٤,٧٥٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٨٦	٤٤,٢٦٨	٢٠٤,٠٣٥	١١٨	٢٤٨,٨٠٧

مؤسسات

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٥,٢٣٩	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٧,٨٩٣
(رد) / عبء الاضمحلال	١٢١,٣٧١	(٩٩٥)	(٤٨,٨٢٥)	(٧٧٠)	٧٠,٧٨١
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
مبالغ مستردة خلال الفترة	٨٥٥	-	-	-	٨٥٥
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(١,٣١٤)	(٦٠)	(١٨٣)	-	(١,٥٥٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,١٢٦,١٦٦	٣٤,١٨٤	٥٦,٨٢٠	٨٠٢	١,٢١٧,٩٧٢
					١,٤٦٦,٧٧٩

٢٠٢٠/١٢/٣١

الف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩٨٤	٢٩,٥٥٣	١٠٤,٧٠٢	٨	١٣٥,٢٤٧
عبء / (رد) الاضمحلال	(٥٣١)	٣٠,٣٣٠	٧٨,٩٧٥	٥٧	١٠٨,٨٣١
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(١١,٠٤٦)	(٧٣,٨٤٢)	-	(٨٤,٨٨٨)
مبالغ مستردة خلال السنة	٨	٦,٦٢٣	٣٣,٩٣١	-	٤٠,٥٦٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦٥	١٩٩,٧٥٢

مؤسسات

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٢٣,٨٥٨	٢٤,٣١٥	١٢٤,١٥٦	١,٥٥٤	٨٧٣,٨٨٣
(رد) / عبء الاضمحلال	٢٥٧,٩٢١	١١,١٢٩	(١٦,٩٦٧)	٤٩	٢٥٢,١٣٢
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٠,٥٦٦)	-	-	-	(١٠,٥٦٦)
مبالغ مستردة خلال السنة	٣٩,٦١٩	-	-	-	٣٩,٦١٩
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(٥,٥٧٨)	(٢٠٥)	(١,٣٦١)	(٣١)	(٧,١٧٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٥,٢٣٩	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٧,٨٩٣
					١,٣٤٧,٦٤٥

٢١- المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠٢١/٦/٣٠

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</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
٦١,٠٦٣	٥٩,٨٨٨	٤,٦٤٦,٨١٥	
٤,٩٥٠	١,٥٧٤	١,٢٠٥,٦٤٧	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٤,٩٥٠	١,٥٧٤	١,٢٠٥,٦٤٧	عقود مبادلة عائد
٦٦,٠١٣	٦١,٤٦٢	٥,٨٥٢,٤٦٢	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٢ - استثمارات مالية

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

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

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

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

٢٣- استثمارات مالية في شركة تابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري

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

٢٠٢١/٦/٣٠

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢

الرصيد بالتكلفة

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

٢٦ - الأصول الثابتة

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

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٣,٥٧٠		٧,٣٩٧	حسابات جارية
-		-	ودائع
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>	
٥,٧٦٨		١٣٤	بنوك محلية
٣٧,٨٠٢		٧,٢٦٣	بنوك خارجية
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>	
٤٣,٥٧٠		٧,٣٩٧	أرصدة بدون عائد
-		-	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>	
<u>٤٣,٥٧٠</u>		<u>٧,٣٩٧</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>	
٩,٤٢٢		٨,٤٣٥	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٩,٤٢٢</u>		<u>٨,٤٣٥</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤,٩٨١,٢٥٥		١٦,٠٨٣,٣٠٤	ودائع تحت الطلب
٨,١٢٨,٧٠٥		٩,٧٧٥,٤٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٧٧٨,٧٦٥		١١,١٣٠,١٧٧	شهادات ادخار وإيداع
٤,٣٨٧,٤٢٦		٤,٦٢٨,٧٩٥	ودائع توفير
٢,٩٧٧,٨٥٢		٢,٤٦٨,١٦٤	ودائع أخرى
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>	الإجمالي
١٩,٥٠٧,٢٣٢		٢١,٣٤٤,٨٠٦	ودائع مؤسسات
٢١,٧٤٦,٧٧١		٢٢,٧٤١,١٢٤	ودائع أفراد
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>	
٢٤,٩٤٢,٣٦١		٢٦,٩٧٥,٨٥١	أرصدة متداولة
١٦,٣١١,٦٤٢		١٧,١١٠,٠٧٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>	
٨,٢٤٨,٧٥٢		٩,٢٧٣,٢٣٠	أرصدة بدون عائد
١٨,٥٩٨,٢٦٦		٢٠,٧٣٠,٤٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤,٤٠٦,٩٨٥		١٤,٠٨٢,٣٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>		<u>٤٤,٠٨٥,٩٣٠</u>	

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	فائدة	قروض أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض *	
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	ليبور + ٢,٧٠%	كريد ايجري كول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	ليبور + ٢,٦٩%	كريد ايجري كول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	ليبور + ٣,١٤%	كريد ايجري كول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٤٧١,٩٦٣	٤٧٠,٤٥٤		

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

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

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

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

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

٣٣- التزامات مزايا التقاعد		٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
المزايا العلاجية بعد التقاعد		١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥
		١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥

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

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

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

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

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٣٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٤,٦٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطانى 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 كريدى أجريكول 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 "أسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري.

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

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

٣٥- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٠/٦/٣٠ ٢٠٢١/٦/٣٠
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

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

أ) الاحتياطات

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠٢٠/٦/٣٠ ٢٠٢١/٦/٣٠
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

١,١٢٠	١,٦٥٥
٥٣٥	٥٣٥
١,٦٥٥	٢,١٩٠

احتياطي مخاطر بنكية عام

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

٢٠٢٠/٦/٣٠ ٢٠٢١/٦/٣٠
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

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

احتياطي قانوني

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

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

احتياطي خاص

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر العام
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

احتياطي رأسمالي

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦١,٨٤٠	٦٢,٠٦٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٢٧	١,١١٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٦٢,٠٦٧	٦٣,١٨٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧	الرصيد أول الفترة
(٩٠,٦٢٥)	(٣٤,٦٧٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١١٤,٩٩٤	١٤١,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي المخاطر العام

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	المحول خلال السنة المالية السابقة
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

ب (الأرباح المحتجزة

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٠٦٨,٤٦٣	٥,٠٢٧,٦١٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١٣١,٦٣٠)	الأرباح الموزعة
(١١٨,٠٣١)	(٤٧,٥٣٣)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٢٧)	(١,١١٦)	المحول إلى احتياطي رأسمالي
(٥٣٥)	(٥٣٥)	احتياطي المخاطر البنكية العام
-	(١٣,٦٣٨)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧٠١,٢٣١	٧٦٤,٣٧٣	أرباح الفترة المالية
٤,٣٦٣,٣٥٥	٥,٥٩٧,٥٣٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

التزامات عرضية و إرتباطات		٣٦ -	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات	
١٢,٦١٧,١٩٤	٩,٧٨٩,٢٣٥	خطابات الضمان	
٧٦٠,٥٨٠	١,٨٠٧,٣٢٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	
١,٦٢٧,٤١١	١,٩٤٨,٧٦٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
٢,١٤٨,٩٠٠	٢,١٥٠,٦٣١	إرتباطات عن قروض	
<u>١٧,١٥٤,٠٨٥</u>	<u>١٥,٦٩٥,٩٥٠</u>	الإجمالي	

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) إرتباطات رأسمالية

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

٣٧ - النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٩٠٨,١٠٩	١,٨٦٦,٦٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٧٢٩,٢٢٨	٦,٤٧١,٩٨٦	أرصدة لدي البنوك
٢٥٨,٦٩٥	٢,٣٣٠,٢٥٦	أذون الخزانة
<u>٧,٨٩٦,٠٣٢</u>	<u>١٠,٦٦٨,٩٠٠</u>	

٣٨- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

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

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

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

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

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

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

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

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

٤٠- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

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

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 لاندماج 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 اسفرت عنها هذه الفترات .

• ضريبة الدمغة النسبية

بنك كريدى أجريكول – مصر

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

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

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧

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

فترة : ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة : ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٤٣- أمور هامة اخرى:

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