

القاهرة في: ٢٠٢١/٢/٢٥



السيد الأستاذ / رئيس البورصة المصرية  
القرية الذكية  
أول طريق القاهرة - الإسكندرية الصحراوي

تحية طيبة وبعد ..

يتشرف مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر - بدعوة سيادتكم لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية المقرر عقده في تمام الساعة الثامنة و النصف صباحاً يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢١/٣/٣١ بالمقر الرئيسي للبنك في القطع أرقام ٩، ١٠، ١١، ١٢، ١٣ المنطقة السياحية - القاهرة الجديدة - محافظة القاهرة وسوف ينعقد الاجتماع بواسطة تقنية E-Magles ويتم التصويت إلكترونياً على جدول الأعمال المرفق.

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الاحترام !!!

رئيس مجلس الإدارة

عاصم رجب




### المرفقات:

- جدول الأعمال
- صورة من تقرير مجلس إدارة البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- صورة من القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- صورة من تقرير مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- صورة من ملخص تقرير الحوكمة.

جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية  
لبنك كريدى اجريكول مصر  
المحدد لانعقادها  
يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢١/٣/٣١

- (١) الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط بنك كريدى اجريكول مصر عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ و ملخص تقرير الحوكمة.
- (٢) الموافقة على تقرير مراقبى حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ و تقرير الحوكمة.
- (٣) المصادقة على القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- (٤) الموافقة على مشروع توزيع الأرباح المقترح من مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠.
- (٥) إخلاء طرف رئيس و أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- (٦) الترخيص لمجلس الإدارة بإبرام عقود معاوضة مع الأطراف المرتبطة.
- (٧) تحديد مكافآت و بدلات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢١.
- (٨) تعيين مراقبى حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١ و تحديد أتعابهم.
- (٩) اعتماد التبرعات التى تمت خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ والترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١.
- (١٠) الموافقة على التعديلات التى تمت فى مجلس الإدارة حتى تاريخ انعقاد الجمعية و كذلك عضوية مجلس إدارة الشركة التابعة وبيان حضور أعضاء مجلس الإدارة.



**كريدي أجريكول مصر**  
**تقرير مجلس الإدارة للمساهمين عن السنة المالية المنتهية**  
**في 31 ديسمبر 2020**

**السادة المساهمون**

يسر إدارة بنك كريدي أجريكول مصر ومجلس إدارته أن يقدم لسيادتكم نتائج أعمال البنك عن عام 2020 مع ملخص أداء البنك عن هذا العام، فضلاً عن إلقاء نظرة مستقبلية شاملة على العام القادم.

وأعتمد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر، في اجتماعه المنعقد بتاريخ 9 فبراير 2021 نتائج أعمال عام 2020، والتي تابع البنك خلالها نموه المستدام مسجلاً أداءً مرضياً على كافة المستويات، وأحرز البنك تلك النتائج من خلال تطوير نشاط "التجزئة المصرفية" والتوسع في كل من محفظتي قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات، مع التركيز على تمويل استثمارات الشركات الكبرى والشركات المتعددة الجنسيات، وخاصة في ظل التعاون الوثيق والمثمر مع مجموعة كريدي أجريكول فرنسا. وفي عام 2020، واصل كريدي أجريكول مصر التزامه نحو كل من عملائه ومجتمعه في ظل تداعيات الأزمة الاقتصادية التي تزامنت مع انتشار فيروس كورونا، مع الحفاظ على مسار عملياته من خلال نهج يقظ وبالتزام تام مع إجراءات البنك المركزي المصري.

**البيانات الأساسية :**

القيام بكافة العمليات المصرفية أياً كانت طبيعتها			غرض الشركة
1996/7/3	تاريخ القيد بالبورصة	50 سنة	المدة المحددة للشركة
4 جنيهات مصرية	القيمة الاسمية للسهم	رقم 8 لسنة 1997	القانون الخاضع له الشركة
20051	رقم القيد بالسجل التجاري	3500 مليون جنيهاً	رأس المال المرخص به
2006/8/16	تاريخ القيد بالسجل التجاري	1244 مليون جنيهاً	رأس مال المدفوع والمصدر

**علاقات المستثمرين :**

هاني ناصف - رئيس قطاع الإدارة المالية		اسم مسئول الاتصال
المنطقة السياحية - قطع ارقام ( 9 / 10 / 11 / 12 / 13 ) - التجمع الخامس -		عنوان المركز الرئيسي
0020225410051	ارقام الفاكس	002023224044
www.ca-egypt.com		الموقع الإلكتروني
Hany.nassef@ca-egypt.com		البريد الإلكتروني

*H* *JPT*

**مراقبو الحسابات :**

رشد حسني- MAZARS مصطفى شوقي	اسم مراقب الحسابات
2020/3/31	تاريخ التعيين
2006/11/6	رقم القيد بالهيئة
73	تاريخ قيده بالهيئة
أشرف محمد محمد إسماعيل - المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY	اسم مراقب الحسابات
2020/3/31	تاريخ التعيين
1992/11/3	رقم القيد بالهيئة
102	تاريخ قيده بالهيئة

❖ قام كريدبي أجريكول مصر بزيادة رأس ماله المصرح به إلى 6 مليار جنيه طبقاً لقرار الجمعية العامة المنعقدة في مارس 2020، وذلك ليتمكن من زيادة رأس ماله المدفوع إلى 5 مليار جنيه وفقاً لنص قانون البنوك الجديد رقم 2020/194، حيث يجب على البنك الألتزام بتطبيق القانون المذكور في موعد أقصاه 15 سبتمبر 2021 .  
ولا يزال محضر اجتماع الجمعية العامة المذكور عاليه قيد موافقة مجلس مدينة سيناء.

**هيكل المساهمين 5% فأكثر :**

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة 5% من اسهم الشركة فأكثر
47.39%	147,329,416	كريدبي أجريكول SA
13.07%	40,625,052	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت
7.59 %	23,612,346	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايع، بالإضافة إلى (37052) سهم شخصي يمتلكها د. علي حسن علي دايع
<b>68.05%</b>	<b>211,566,814</b>	<b>الاجمالي</b>

**مجلس الادارة:**

الاسم	جهة التمثيل	الصفة
السيد/ عاصم رجب		رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذي
السيد / بيبير فيناس	كريدبي أجريكول فرنسا	عضو منتدب - تنفيذي
السيد / فرانسوا إدوارد دريون	كريدبي أجريكول فرنسا	غير تنفيذي
السيد/ ديبديه ريبول	كريدبي أجريكول فرنسا	غير تنفيذي
السيد/ جون بول كاربان	كريدبي أجريكول فرنسا	غير تنفيذي
السيد/ بول كاريت	كريدبي أجريكول فرنسا	غير تنفيذي
السيد/ تيري سيمون	كريدبي أجريكول فرنسا سى أى بى	غير تنفيذي
الدكتور/ على دايع	إكتتاب عام	غير تنفيذي - مستقل
الدكتور/ عادل دانش	مستقل	غير تنفيذي - مستقل

*JAT*

**اجتماعات مجلس الادارة :** انعقد مجلس إدارة البنك 8 مرات خلال عام 2020.

**التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام:**

**الاستقالات:**

السيد/ ميشيل ماثيو	2020 /3 /31
السيد/ فيليب إنجالبال	2020 /2 /11
السيد/ بيير فيناس	2020 /12 /31

**انتهاء مدة التعيين**

د. منى مصطفى البرادعي	2020 /3 /31
-----------------------	-------------

**التعيينات:**

تعيين السيد/ ديديه ريول خلفاً للسيد/ ميشيل ماثيو كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي وممثلاً لكريدي أجريكول فرنسا بتاريخ 2020/7/15 .

**لجنة المراجعة:**

الاسم	الصفة
السيد/ بول كاريت - رئيس اللجنة	غير تنفيذي
السيد/ عاصم رجب - عضو	غير تنفيذي
د. منى مصطفى البرادعي - عضو حتى 2020 /3 /31	غير تنفيذي
السيد/ ديديه ريول - عضو خلفاً للدكتورة/ منى البرادعي اعتباراً من 2020/7 /15	غير تنفيذي

**بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :**

تقوم لجنة المراجعة بممارسة المهام المنصوص عليها في القانون رقم 88 لسنة 2003 ، والذي أستبدل في سبتمبر 2020 بالقانون رقم 194 لسنة 2020 ، وكذا التعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي في هذا الشأن.

عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة	4
هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس الإدارة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	نعم هناك بعض الملاحظات و ان كانت لا تؤثر على المركز المالي للبنك، اى فى إطار العمليات الاعتيادية.
هل قام مجلس الادارة بمتابعة الملاحظات الجوهرية	نعم فى كل لجنه مراجعه ، يتم وضع بعض التوصيات و يتم متابعتها

*d JPT*

### أهم نتائج أعمال 2020:

- سجل صافي الربح 1,365 مليون جنيه مصري.
- سجل العائد على الأصول نسبة مقدارها 2.6%.
- سجل العائد على حقوق الملكية نسبة مقدارها 23.2%.
- معدلاً قوياً لكفاية رأس المال بنسبة 20.33%.
- سجلت محافظة القروض مبلغاً بمقدار 26.9 مليار جنيه مصري.
- استمرار جودة الأصول (سجل معدل القروض غير منتظمة السداد نسبة مقدارها 3.06%).
- بلغت محافظة الودائع نحو 41.3 مليار جنيه مصري .
- سجلت نسبة إجمالي القروض إلى الودائع نسبة مقدارها 65.1%.

### نمو تجارى مستدام:

أستند نمو كافة الأنشطة التجارية خلال عام 2020 على نموذج عمل متوازن للبنك قائماً على نهج تنوع المحفظة والتوازن بين مختلف أنشطة الأعمال، ومع إيلاء العناية القصوى للعلاقة مع العملاء، شهد البنك بكل فخر في نهاية عام 2020 زيادة إجمالي قاعدة عملائه النشطين بنسبة 1٪ مقارنة بعام 2019.

Δ	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	قروض للعملاء و البنوك مليون جنيه مصري
4.0%	16,901	17,578	شركات
23.5%	7,519	9,282	افراد
-13.5%	4	3	بنوك
<b>10.0%</b>	<b>24,424</b>	<b>26,863</b>	<b>المجموع</b>

Δ	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ودائع العملاء مليون جنيه مصري
-1.9%	18,406	18,051	ودائع لأجل و شهادات إيداع
9.3%	21,231	23,203	ودائع أخرى
<b>4.1%</b>	<b>39,637</b>	<b>41,254</b>	<b>المجموع</b>

التغير %	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	
20%	19,383	23,281	القروض - عمله محليه
-29%	5,041	3,582	القروض - عمله اجنبيه
<b>10%</b>	<b>24,424</b>	<b>26,863</b>	<b>المجموع</b>
11%	28,359	31,404	الودائع - عمله محليه
-13%	11,277	9,850	الودائع - عمله اجنبيه
<b>4%</b>	<b>39,637</b>	<b>41,254</b>	<b>المجموع</b>
	68%	74%	عمله محليه قروض/الودائع
	45%	36%	عمله اجنبيه قروض/الودائع
	62%	65%	اجمالي قروض/الودائع

د جرت

### مؤشرات الربحية:

- سجل بنك كريدبي أجريكول مصر خلال عام 2020 صافي ربح بلغ 1,365 مليون جنيه مصري.
- انخفض صافي دخل الأعمال بنسبة -10.٪ في عام 2020 مسجلاً 3,640 مليون جنيه مصري، متأثراً بالانخفاض الذي أقره البنك المركزي المصري في أسعار الفائدة خلال العام، فضلاً عن الأزمة الاقتصادية المتزامنة مع جائحة كورونا.
- تأثر صافي الأتعاب والعمولات أيضاً بأزمة فيروس كورونا، حيث انخفض بنسبة -15.7٪ في عام 2020 مدفوعاً بانخفاض إيرادات كل من نشاط التمويل التجاري والبطاقات.
- تراجع صافي دخل المتاجرة بنسبة -20.5٪ مسجلاً 252 مليون جنيه مصري مليون جنيه مصري، وتركز ذلك بشكل رئيسي في عمولات الصرف الأجنبي.
- وبالنسبة للتكاليف، فقد ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل مقارنة بعام 2019 ليغلق بنهاية العام بنسبة قدرها 36.6٪.
- ارتفع عبء اضمحلال القروض في عام 2020 بأجمالي 588 مليون جنيه عن عام 2019 وذلك يعود بشكل اساسي الى التأثير السلبي لفيروس كوفيد -19 على محفظة القروض مما ادى الى زياده المخصصات على بعض القطاعات.

\*سجل صافي الربح 1,365 جنيهاً مصرياً، بانخفاض قدره -42.2٪ مقارنة بعام 2019.

بالمليون جنيه مصري	الربع الرابع 2020	الربع الثالث 2019	QoQ Q4-20 Vs. Q3-20	الربع الرابع 2019	QoQ Q4-20 Vs. Q3-20	اجمالي حتى ديسمبر 2020	اجمالي حتى ديسمبر 2019	نسبة التغير
صافي الدخل من العائد	715.6	717.0	-0.2%	763.6	-6.3%	2,851.1	3,110.8	-8.3%
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	136.7	128.2	6.6%	139.9	-2.3%	494.5	586.5	-15.7%
صافي دخل المتاجرة	67.5	55.3	22.2%	65.4	3.2%	252.1	317.0	-20.5%
ايرادات النشاط الاخرى	3.9	2.8	41.5%	5.1	-23.3%	42.1	40.1	5.1%
صافي دخل الاعمال	923.8	903.2	2.3%	974.1	-5.2%	3,639.9	4,054.4	-10.2%
اجمالي المصروفات	(341.1)	(337.5)	1.1%	(322.9)	5.6%	(1,333.5)	(1,180.6)	12.9%
اجمالي إيرادات النشاط (مصروفات) إيرادات اخرى	582.7	565.8	3.0%	651.1	-10.5%	2,306.5	2,873.8	-19.7%
صافي الدخل قبل المخصصات و الضرائب	602.3	555.3	8.5%	727.5	-17.2%	2,302.3	2,812.2	-18.1%
عبء اضمحلال	(126.3)	(53.6)	135.7%	(75.8)	66.6%	(364.1)	223.7	-262.8%
صافي الربح قبل الضرائب	476.1	501.7	-5.1%	651.7	-26.9%	1,938.2	3,035.9	-36.2%
الضرائب	(141.8)	(171.7)	-17.4%	(158.8)	-10.6%	(572.7)	(675.1)	-15.2%
صافي الربح	334.2	330.1	1.3%	492.9	-32.2%	1,365.5	2,360.9	-42.2%
نسبة التكلفة الى الدخل	36.9%	37.4%	0	33.2%	0	36.6%	29.1%	0

د جوت

### قوة جودة الأصول والملاءة المالية والسيولة

سجلت القروض غير المنتظمة نسبة مقدارها 3.06% من إجمالي التوظيفات القائمة في ديسمبر من عام 2020 مقارنة بنسبة مقدارها 2.94% في نهاية عام 2019، وارتفعت نسبة التغطية إلى 179% في ديسمبر 2020 مقارنة بنسبة 154% في نهاية عام 2019. وجدير بالذكر أن البنك قد واصل إدارته المتحفظة للمخاطر خلال عام 2020.

ويطبق كريدي أجريكول مصر الآن قواعد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 (IFRS9)، ويلتزم بتعليمات البنك المركزي في هذا الشأن والتي أعتمدها مراقب حسابات البنك، وكذلك مراقب الحسابات المستقل طبقاً لتعليمات البنك المركزي في 2019.

كما بلغ معدل كفاية رأس المال 20.33% في نهاية عام 2020، متجاوزاً النسبة الرقابية المقررة من البنك المركزي والتي تبلغ 12.5%. وتضمنت هذه النسبة القرض المساند البالغ نحو 30 مليون دولار أمريكي، والذي تم إصداره بالكامل منذ يونيو 2017. وسمحت هذه الملاءة القوية للبنك بمواصلة إستراتيجيته لتطوير أنشطة أعماله بقوة داخل مصر في خدمات التجزئة المصرفية وكذلك الخدمات المصرفية للشركات.

واحتفظ البنك بمستوى جيد للسيولة، ويتضح ذلك من نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)، حيث سجلت 169% للعملة المحلية و 169% للعملة الأجنبية، أي أعلى من النسبة الرقابية المقررة (100%)، فضلاً عن نسبة تغطية السيولة (LCR) التي سجلت 636% على المستوى المجمع (متضمنة جميع العملات) والتي كانت أيضاً أعلى من متطلبات البنك المركزي ومقررات بازل 2 (100%).

### الربحية وجودة الأصول وقوة الملاءة المالية

المؤشرات		ديسمبر 2020	ديسمبر 2019
<b>معدلات الربحية :</b>			
العائد على حقوق الملكية	23.2%	48.7%	
العائد على الأصول	2.6%	4.7%	
<b>كفاءة معدلات التكلفة الي الدخل:</b>			
معدل التكلفة الي الدخل	36.6%	29.1%	
<b>السيولة :</b>			
معدل القروض الي الودائع	65.1%	61.6%	
معدلات تغطية السيولة	636%	711%	
صافي التمويل المستقر (عملة محلية)	169%	178%	
صافي التمويل المستقر (عملة أجنبية)	169%	164%	
<b>جودة الاصول:</b>			
معدل كفاية رأس المال	20.33%	18.25%	
معدل القروض المتعثرة إلي إجمالي المحفظة	3.06%	2.94%	
معدل تغطية القروض المتعثرة	179%	154%	

\*تتعلق القروض المتعثرة والمخصصات بالقروض والتسهيلات المباشرة فقط.

*JIT*



### نظرة عامة على أنشطة أعمال كريدي أجريكول مصر خلال عام 2020

لمواجهة الأزمة المتزامنة مع جائحة وباء كورونا، اهتم كريدي أجريكول مصر بدعم عملائه ومجتمعهم، مع الحفاظ على عملياته وضمان حماية الموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة والتزم البنك بتنفيذ كافة التعليمات البنك المركزي المصري والتي من بينها إعفاء بعض الخدمات من الرسوم والأتعاب، فضلاً عن تأجيل سداد مستحقات التسهيلات الممنوحة للشركات والأفراد بناءً على طلبا العملاء.

وخلال عام 2020، احرز كريدي أجريكول مصر تقدماً في تنفيذ خطط التنمية والتطوير بالاعتماد على الابتكار والاستدامة، وذلك سعياً لتحقيق رضا العملاء ودعم المجتمع والاقتصاد. وقام البنك بتجديد شراكته الاستراتيجية مع نادي الصيد لتعزيز المبادرة المتبكرة التي أطلقها لأول مرة في مصر بهدف دعم عملية التحول نحو مجتمع غير نقدي، حيث قام البنك بتحويل بطاقات العضوية إلى بطاقات دفع. وجديرًا بالذكر أن البنك قد بدأ في إطلاق هذه المبادرة بالتعاون مع نادي سبورتج الرياضي نهاية عام 2018، ليصل بذلك إجمالي عدد البطاقات المسبقة الدفع التي قام البنك بتوزيعها إلى 300,000 بطاقة لكلا الناديين معاً.

ولضمان سلامة العملاء ومواكبة الاتجاه إلى الخدمات الرقمية، قام كريدي أجريكول مصر بالاسراع في تنفيذ خطط التطوير الرقمي وذلك لإطلاق خصائص وخدمات جديدة لراحة العملاء. وعليه، سجل البنك ارتفاعاً غير مسبوقاً في استخدام الخدمات الرقمية بزيادة 50% في عدد مرات الدخول.

ومن اجل عملائه من الأفراد، قام البنك بإطلاق banki Lite كإضافة جديدة لمنصة كريدي أجريكول المتكاملة للخدمات الرقمية "banki by Credit Agricole"، وتأكيد على مفهوم تعدد القنوات. وتوفر الخدمة الجديدة تجربة الهاتف المحمول على أجهزة الكمبيوتر. كما أطلق البنك برنامج الولاء "هابي بوينتس" لمكافأة العملاء على مدفوعات البطاقات ومعظم المعاملات الرقمية ولتوفير تجربة رقمية كاملة لاسترداد النقاط.

ويهدف دعم قطاع الشركات في أنشطته التجارية، أطلق البنك خدمة "التمويل التجاري الرقمي" Digital Trade Finance كجزء من خدمة الأنترنت البنكي للشركات "banki Business"، ونتيجة لذلك فقد سجل البنك زيادة غير مسبوقه في معدلات استخدام العملاء، حيث وصل عدد مرات دخول العملاء على الخدمات المصرفية إلى أكثر من 7 مليون مرة و 1.2 مليون معاملة خلال عام 2020.

ولتعزيز تجربة العملاء في الفروع أيضاً، افتتح بنك كريدي أجريكول مصر 5 فروع جديدة، طبقاً لنموذج الفرع المبتكر banki Store ، الذي يحقق التوازن الأمثل بين أفضل الخدمات الرقمية والاستشارات المصرفية. كما يعمل البنك حالياً على مشروع يهدف لزيادة وتحديث شبكة أجهزة الصراف الآلي في جميع أنحاء مصر ضمن إطار خطة البنك المركزي المصري للشمول المالي.

وتتويجاً لهذا الجهد المتواصل، فقد أعلنت مؤسسة "جلوبال فاينانس" والتي تعد واحدة من أهم المؤسسات الإعلامية الرائدة ذات الشهرة العالمية، حصول كريدي أجريكول مصر على جائزتين في مجال الخدمات



المصرفية الرقمية، وهما "جائزة أفضل موقع تكاملي للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للعملاء الأفراد"، و"جائزة أفضل بنك في الخدمات الرقمية للتمويل التجاري للشركات". وتعد هذه الجوائز بمثابة تكريماً لجهود البنك في تقديم خدمات مصرفية رقمية مبتكرة لكل من قطاعي الأفراد والشركات، فضلاً عن أنها تؤكد ملاءمة خطط التطوير بالبنك وتوافقها مع توجهات البنك المركزي المصري لخدمة التحول نحو مجتمع غير نقدي.

وفيما يتعلق بعملاء الشركات، فقد أكد البنك مجدداً على مكانته باعتباره البنك المفضل للشركات متعددة الجنسيات، حيث واصل تقديم جميع الخدمات المتطورة المطلوبة كما واصل الاحتفاظ بمحفظة قوية تضم كبرى شركات . واستطاع كريدي أجريكول مصر زيادة حجم أعماله مع الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة وصلت إلى 44٪ على أساس سنوي مقارن، مع الحفاظ على جودة المحفظة ونسبة المخاطر.

#### استمرار الالتزام تجاه المجتمع

سعيًا من البنك لمساندة المجتمع، قام بتكثيف جهوده خلال هذه الأزمة الصحية، حيث اتخذت كل من مؤسسة كريدي أجريكول للتنمية والبنك وموظفوه العديد من الإجراءات لدعم كافة القطاعات المتضررة.

ووقعت مؤسسة كريدي أجريكول للتنمية بروتوكول تعاون مع مؤسسة "أهل مصر" لتمويل وحدة عناية مركزة، وشراء أجهزة تنفس صناعي، ومضخات الحقن، وجهاز الأشعة السينية لعدد من المستشفيات العامة في جميع أنحاء البلاد، لعلاج مرضى كورونا، كما شاركت المؤسسة في مبادرة "خير وبركة" لدعم عمال اليومية المتضررين من الجائحة.

ومن جانبه، فقد قام البنك بدمج مسؤوليته المجتمعية ضمن الحملات الدعائية للعملاء، مثل تحفيز استخدام البطاقات من خلال عرض استرداد نقدي مع تخصيص جزء منه لحماية الفرق الطبية، وكذلك تشجيع ومكافأة استخدام القنوات الرقمية من خلال التبرع عن كل معاملة لعمال اليومية. وفي إطار مبادرة متميزة لتقدير الدور البطولي للأطباء خلال الجائحة، كرم بنك كريدي أجريكول مصر أعضاء نادي الصيد من الأطباء المتخصصين داخل المستشفيات العامة.

كما شارك موظفو بنك كريدي أجريكول مصر في مكافحة فيروس كورونا من خلال حملة تبرعات لحماية الفرق الطبية، كما ضاعف البنك حصة الموظفين لمزيد من التشجيع للموظفين وتعظيم تأثير الحملة.

وعلاوة على ما تقدم، فقد واصلت "مؤسسة كريدي أجريكول للتنمية" خططها وفقاً لأستراتيجيتها القائمة على ثلاث ركائز رئيسية تتمثل في التعليم، والرعاية الصحية، وريادة الأعمال وتمكين المرأة. وعلى صعيد التعليم، فقد واصلت المؤسسة تقديم الدعم لنحو أكثر من 150 مدرسة حكومية في صعيد مصر. وللعام الثالث على التوالي، فقد أطلقت المؤسسة برنامجها "إبهار مصر" لرعاية الموهوبين من الشباب بالإشتراك مع "مؤسسة التعليم أولاً"، كما نظمت المعرض الفني الأول "الخريجي إبهار". وبهدف تطوير "إبهار"،



فقد وقعت المؤسسة بروتوكول تعاون لتحديد الخطوات الأولى لإطلاق مبادرة جديدة لتعزيز الابتكار المجتمعي.

وعلى صعيد الصحة، فقدواصلت المؤسسة تعاونها مع "مؤسسة مجدي يعقوب" لدعم إطلاق المجمع الجديد لجراحات القلب في أسوان. ومن أجل تقديم الدعم اللازم لدور الأيتام في جميع أنحاء مصر، تتكفل المؤسسة بتوفير المستلزمات الطبية واحتياجات الأطفال بالتعاون مع مؤسسة "إبراهيم بدران". وعلى جانب ريادة الأعمال والتمكين، فقدواصلت المؤسسة بروتوكول التعاون الموقع لمدة 3 سنوات مع وزارة التضامن الاجتماعي لتمكين المرأة.

#### الالتزام بالاستدامة:

أصدر بنك كريدي أجريكول مصر تقريره المتكامل الأول للاستدامة عن الفترة 2017-2019 ويغطي كذلك جهود البنك خلال فترة جائحة كورونا، ويعد هذا التقرير أول تقرير من نوعه عن الاستدامة في مصر، حيث انه قد أعد وفقاً لأحدث معايير إعداد التقارير المتكاملة (IR) وبالتوافق مع المبادرة العالمية للتقارير (GRI) Global Reporting Initiative.

ويستعرض هذا التقرير الذي يحمل عنوان "الابتكار والاستدامة لخلق أثر" استراتيجية البنك وأهدافه طبقاً للخطة متوسطة الأجل للمجموعة الفرنسية، وبما يتوافق مع بيئته الخارجية، والأهداف القومية، وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، وفي النهاية يوضح التقرير ما يقدمه البنك من قيمة مضافة لعملائه وموظفيه والأقتصاد والمجتمع والبيئة.

وعلاوة على ما تقدم ولأول مرة في مصر، فقد أصدر البنك أول بطاقة لا تلامسية تعتمد على فكرة إعادة التدوير، وأبرم أول تمويل لسيارة صديقة للبيئة، كما يواصل البنك عملية قياس البصمة الكربونية في مختلف الأنشطة التي يقوم بها. وجدير بالذكر أن كافة هذه الجهود التي يقوم بها البنك تنبع من إيمانه بأهمية الحفاظ على البيئة وتقليل انبعاثات الكربون.

#### أهم نتائج 2020 مع ملخص لأهم البيانات المالية الرئيسية

يستعرض الجدول التالي ملخصاً للمؤشرات المالية الرئيسية للبنك لعام 2020.

سجل إجمالي الأصول في نهاية ديسمبر 2020 مبلغ 51,736 مليون جنيه مصري مقابل 50,427 مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر 2019، وذلك بارتفاع قدره 1,309 مليون جنيه مصري بنسبة +2.6%.	إجمالي الأصول
سجل إجمالي القروض والسلفيات (للبنوك و العملاء) في نهاية عام 2020 مبلغ 26,863 مليون جنيه مصري مقابل 24,424 مليون جنيه مصري في نهاية العام السابق أي بزيادة قدرها 2,439 مليون جنيه مصري بنسبة +10%.	الإقراض



<p>سجلت الاستثمارات في أنون وسندات الخزانة والاستثمارات الأخرى انخفاضاً خلال عام 2020، حيث بلغ صافي الاستثمارات 12,357 مليون جنيه مصري مقابل 14,274 مليون جنيه مصري في نهاية سنة 2019.</p>	<p><b>الاستثمارات</b></p>
<p>سجل إجمالي ودائع العملاء مبلغ 41,254 مليون جنيه مصري في نهاية عام 2020 مقارنة بمبلغ 39,637 مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر 2019، وذلك بارتفاع بمبلغ 1,617 مليون جنيه مصري بنسبة +4.1%.</p>	<p><b>ودائع العملاء</b></p>
<p>سجل هذا البند - متضمناً الاعتمادات المستنديه وخطابات الضمان والأوراق مقبولة الدفع مبلغ 15,005 مليون جنيه مصري في 31 ديسمبر 2020 ، مقارنة بمبلغ 10,388 مليون جنيه مصري في نهاية سنة 2019 بارتفاع مقداره 4,618 مليون جنيه مصري يمثل نسبة +44.5%.</p>	<p><b>الالتزامات العرضية</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب 1,365 مليون جنيه مصري، مقابل 2,360.9 مليون جنيه مصري عام 2019، بنسبة انخفاض قدرها -42.2%.</li> <li>• وبلغ صافي الدخل من العائد 2,851 مليون جنيه مصري في سنة 2020، بالمقارنة بمبلغ 3,111 مليون جنيه مصري في سنة 2019، وذلك بنسبة انخفاض -8.3%.</li> <li>• سجل صافي الدخل من الأتعاب والعمولات مبلغاً وقدره 494.5 مليون جنيه مصري في 2020 بالمقارنة مع 586.5 مليون جنيه مصري في عام 2019، ونتج صافي الدخل من الأتعاب والعمولات أساساً من أنشطة التمويل التجاري ورسوم حسابات العملاء التي يتم احتسابها على القروض وكذلك حسابات الالتزامات والبطاقات الائتمانية.</li> <li>• كما سجل عائد التوزيعات مبلغ 15.9 مليون جنيه مصري في سنة 2020 ، بالمقارنة مع مبلغ 15.5 مليون جنيه مصري في العام السابق، متضمناً توزيعات بمبلغ 6.17 مليون جنيه مصري نتجت عن الشركة التابعة للبنك (الشركة المصرية للتمويل العقاري) وذلك في 2020، مقابل 7.12 مليون جنيه مصري في عام 2019.</li> <li>• يعتبر صافي دخل المتاجرة مدفوعاً بأنشطة أسواق رأس المال، بما في ذلك عائدات عمليات الصرف الأجنبي وعوائد بيع استثمارات المتاجرة، وإعادة تقييم استثمارات المتاجرة، فضلاً عن الدخل من العائد على استثمارات المتاجرة. وبشكل إجمالي فقد انخفض صافي دخل المتاجرة بنسبة -20.5% عن 2019 (من 317 مليون جنيه مصري إلى 252 مليون جنيه مصري).</li> </ul>	<p><b>قائمة الدخل</b></p>

JPT

<ul style="list-style-type: none"> <li>• كما ارتفعت عائدات الاستثمارات المالية من 24.5 مليون جنيه في 2019 إلى 31.7 مليون جنيه في 2020.</li> <li>• أما عبء اضمحلال القروض، فقد ارتفع من 223.7 مليون جنيه مصري في 2019 إلى 364 مليون جنيه مصري في 2020 نتيجة تأثير أزمة فيروس كورونا على كافة القطاعات (التجزئة والشركات).</li> <li>• سجلت المصروفات الإدارية والعمومية والإهلاك والاستهلاك ارتفاعاً بنسبة 12.9% مقارنة بعام 2019.</li> <li>• بلغت نفقات الضرائب 573 مليون جنيه مصري في 2020 مقابل 675 مليون جنيه مصري في 2019 .</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغ معدل كفاية رأس المال (في إطار تطبيق مقررات بازل 2) 20.33% في نهاية 2020 مقابل الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي المصري (12.5%)، وذلك مقارنة بمعدل كفاية رأس المال بنسبة 18.25% في نهاية 2019.</li> <li>• كما سجل العائد على حقوق الملكية نسبة 23.2% في عام 2020 مقارنة بنسبة 48.7% في عام 2019.</li> <li>• أما العائد على الأصول فقد سجل نسبة 2.6% في 2020، مقابل 4.7% في 2019.</li> <li>• كما سجل معدل التكلفة إلى الدخل (إجمالي المصروفات العامة والإدارية والإهلاك / الإيرادات) نسبة 36.6% في 2020، مقابل 29.1% في 2019.</li> <li>• بلغ إجمالي عدد العاملين بالبنك (الدائمين والمؤقتين) 2499 موظفاً في نهاية عام 2020 بالمقارنة مع 2496 موظفاً في نهاية 2019. كما ارتفع إجمالي نفقات المرتبات من 516.4 مليون جنيه مصري في عام 2019 إلى 565.8 مليون جنيه مصري في عام 2020 بنسبة زيادة 9.6%، وقد بلغ متوسط الراتب السنوي للموظف في عام 2020 نحو 226,410 جنيه مصري.</li> <li>• أما فيما يتعلق بإجمالي المزايا المدفوعة للإدارة العليا في البنك في سنة 2020 فقد بلغت 37.9 مليون جنيه مقابل 37.5 مليون جنيه مصري في 2019.</li> <li>• بلغ إجمالي عدد مرات انعقاد مجلس الإدارة 8 اجتماعات خلال عام 2020. كما اجتمعت كلا من لجنة المراجعة والمخاطر 4 مرات خلال العام، وقد قامت كل منهما بتقديم تقرير لأعضاء مجلس الإدارة عقب كل اجتماع.</li> <li>• وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والمخاطر والحوكمة مبلغ 3.8 مليون جنيه مصري في عام 2020 مقابل 5.4 مليون جنيه مصري في 2019.</li> </ul>	<p>مؤشرات الأداء الرئيسية والبيانات الأخرى</p>

*JPT*

وتوجد لدى البنك عمليات ومستحقات لدى أطراف ذات صلة مع الشركة المصرية للتمويل العقاري ومجموعة كريدي أجريكول. والتفاصيل المتعلقة بذلك مبينة في الإيضاح رقم 39 للقوائم المالية.

بيان بتفاصيل  
التعاملات التي  
تمت مع الأطراف  
المرتبطة

القيمة بالآلاف جنية	جهة التبرع	
115,000	بنك الطعام المصري	المسؤولية المجتمعية للبنك
<b>115,000</b>	اجمالي	
2,715,000	امؤسسة أهل مصر -- دعم أزمة فيروس كورونا	مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية
200,000	مؤسسة خير وبركه - دعم 400 أسرة	
2,000,000	وزارة التضامن - تمكين المرأة	
5,000,000	مؤسسة مجدي يعقوب - غرفة الأشعة و 86 عملية جراحية	
3,000,000	مؤسسة مصر الخير - دعم التعليم المجتمعي	
1,905,000	مؤسسة إبراهيم بدران - رعاية طبية للأطفال الأيتام	
1,000,000	مؤسسة التعليم أولاً - برنامج إبهار مصر	
2,055,000	مؤسسة نداء - مشروعات اجتماعية	
<b>17,875,000</b>	اجمالي	
<b>17,990,000</b>	إجمالي التبرعات خلال عام 2020	

التبرعات

بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب 1,365.5 مليون جنية مصري يتضمن ارباح بيع اصول ثابتة بمبلغ 1,116 الف جنية مصري تحول الي الاحتياطات الرأسمالية، ليصبح الربح القابل للتوزيع 1,363.8 مليون جنية مصري بعد استبعاد نسبة 10% من الأصول المكتسبة غير المباعة .

بالإشارة إلى خطاب التعميم رقم 21 الصادر من البنك المركزي بتاريخ 11 يناير 2021 والذي يحظر على البنوك توزيع الأرباح النقدية والأرباح المحتجزة لعام 2020 على المساهمين لتعزيز القاعدة الرأسمالية للحفاظ ضد مخاطر استمرار أزمة فيروس كورونا، فقد التزم كريدي أجريكول مصر بقرار البنك المركزي المصري، مع الأخذ في الاعتبار سياسة كريدي أجريكول مصر لزيادة رأس ماله المدفوع في عام 2021 وفقاً لمتطلبات قانون البنوك الجديد.

حصص الأرباح

d JST

### الشركة التابعة:

الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) هي شركة تابعة مملوكة بنسبة 100 % للبنك. وقد تأسست هذه الشركة عام 2004 بغرض تقديم منتجات التمويل العقاري في السوق المصرية. وقد سجلت الشركة حوالي 352 مليون جنيه مصري تمثل قروض تمويل عقاري وذلك في نهاية عام 2020. كما حققت الشركة في عام 2020 صافي ربح بمبلغ 11.3 مليون جنيه مصري.

وبهذه المناسبة، فإن مجلس الإدارة وإدارة كريدي أجريكول مصر يتوجهان بخالص الشكر والتقدير للبنك المركزي المصري، وذلك لما يقدمه من دعم وتوجيهات للقطاع المصرفي، كما يتوجهان بالشكر أيضاً لكل الذين ساهموا في النجاح المتميز الذي حققه مصر فنا خلال عام 2020، ونخص بالذكر كافة العاملين بالبنك، لالتزامهم الكبير وتعاونهم المستمر.

كما يتقدم بنك كريدي أجريكول مصر بالشكر لمساهميهم وذلك لمساندتهم المستمرة، كما يتطلع للمشاركة في نجاحنا المستقبلي المشترك.



عاصم رجب

رئيس مجلس الإدارة



جان بيير تريبول

العضو المنتدب

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
وتقرير مراقبي الحسابات

-----

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة و المراجعة  
محاسبون قانونيون و إستشاريون



٤-٣	تقرير مراقبي الحسابات
٥	قائمة المركز المالي المستقلة
٦	قائمة الدخل المستقلة
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
١٠	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة
٨٠-١١	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

### تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك كريدى أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

#### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل المستقلة والدخل الشامل المستقلة والتدفقات النقدية المستقلة والتغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضًا عادلاً وواضحًا وفقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضًا عادلاً وواضحًا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

#### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقًا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضًا تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسًا مناسبًا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

**مصطفى شوقي Mazars**  
**محاسبون وقانونيون واستشاريون**

**المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY**  
**محاسبون وقانونيون واستشاريون**

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والملغي بالقانون رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ والصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠، اخذاً في الاعتبار فترة توفيق الاوضاع لأحكام هذا القانون.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

## مراقبي الحسابات

  
رشد حسن  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)

  
أشرف محمد  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

القاهرة فى : ٢٤ فبراير ٢٠٢١

**قائمة المركز المالى المستقلة - فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	ايضاح رقم	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥	١٦	<b>الأصول</b>
٦,٨٧١,٤٢٦	٦,٩٢٧,٨٥٩	١٧	تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٩٨٧,٧٧١	١٨	أرصدة لدى البنوك
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	١٩	أذون خزانة
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٥,٤٤١,٧٧٥	٢٠	قروض وتسهيّلات للبنوك
٤٩,١٢١	٦١,٤٦٢	٢١	قروض وتسهيّلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
٦,٧٧٦,٠٣٨	٧,٠٧٤,٣٢٤	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٥١,١٥٣	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	استثمارات مالية فى شركة تابعة
١٢٥,٥٠٢	١٢٦,٦٤٣	٢٤	أصول غير ملموسة
٨٩٧,٨٦٧	١,١٠٣,٢٩٧	٢٥	أصول أخرى
٦٢٩,٦٥٢	٦٢٩,٥٨٥	٢٦	أصول ثابتة
<b>٥٠,٤٢٧,٤٢٤</b>	<b>٥١,٧٣٦,٤٦٤</b>		<b>إجمالى الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٦٦٧,٣٣٥	٤٣,٥٧٠	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	٢٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٦,٧٤٢	٤١,٢٥٤,٠٠٣	٢٩	ودائع العملاء
٦٣,٢٧١	٦٦,٠١٣	٢١	مشتقات مالية
٤٨١,٢٤٥	٤٧١,٩٦٣	٣٠	قروض أخرى
١,٦٧٠,٣٠٩	١,٩٠٨,٩٨١	٣١	إلتزامات أخرى
٢٣٣,٥٥٧	٢٢٢,٦١٨		التزامات ضرانب الدخل الجارية
٢٨٨,٠٦٩	٣٣٦,٧٨٣	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٧,٤٢٤	١٦٤,٩٩٥	٣٣	التزامات مزايا التقاعد
<b>٤٣,٢١٧,٦٧٦</b>	<b>٤٤,٤٧٨,٣٤٨</b>		<b>إجمالى الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٩٥٨,٨٦٨	٩٨٦,٨٣٥	٣٥	إحتياطيّات
٥,٠٠٧,٢١٢	٥,٠٢٧,٦١٣	٣٥	أرباح محتجزة
<b>٧,٢٠٩,٧٤٨</b>	<b>٧,٢٥٨,١١٦</b>		<b>إجمالى حقوق الملكية</b>
<b>٥٠,٤٢٧,٤٢٤</b>	<b>٥١,٧٣٦,٤٦٤</b>		<b>إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

**عاصم رجب**  
رئيس مجلس الإدارة



**جون بيير ترينيل**  
العضو المنتدب



\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٤ مضممة للقوائم المالية وتقرأ مع  
\* تقرير مرهبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عن السنة المنتهية في		رقم	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٩٣٢,٢٦٦	٥,١٣٧,٧٣٩	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٨٢١,٤٥٣)	(٢,٢٨٦,٦٠١)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣,١١٠,٨١٣</u>	<u>٢,٨٥١,١٣٨</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٨٤٢,٦٨٨	٧٦٥,٣٣٩	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٥٦,١٦٠)	(٢٧٠,٧٩٧)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٨٦,٥٢٨</u>	<u>٤٩٤,٥٤٢</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١٥,٥٣٥	١٠,٤٢١	٨	توزيعات أرباح
٣١٧,٠٠٧	٢٥٢,١٣٩	٩	صافي دخل المتاجرة
٢٤,٥٢٩	٣١,٧٠٣	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٢٢٣,٦٩٨	(٣٦٤,١٤٤)	١١	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان
(١,١٨٠,٦٣٦)	(١,٣٣٣,٤٦٤)	١٢	مصروفات إدارية
(٦١,٥٤٩)	(٤,١٨٥)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٣,٠٣٥,٩٢٥</u>	<u>١,٩٣٨,١٥٠</u>		<b>صافي أرباح السنة قبل الضرائب</b>
(٦٧٥,٠٦٥)	(٥٧٢,٦٦١)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,٣٦٠,٨٦٠</u>	<u>١,٣٦٥,٤٨٩</u>		<b>صافي أرباح السنة</b>
٦,٨٧	٣,٩٨	١٥	نصيب السهم الأساسى فى صافي ارباح السنة

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

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عن السنة المنتهية في		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٣٦٠,٨٦٠	١,٣٦٥,٤٨٩	صافى أرباح السنة
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
١٦٦,٦٥٨	(٢٩,٧٥٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣١,٨٧٩)	٣,٨٦٩	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٠١٥)	(٣,٦٩١)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١٢٨,٧٦٤</u>	<u>(٢٩,٥٧٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>٢,٤٨٩,٦٢٤</u>	<u>١,٣٣٥,٩١٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أرباح محتجزة	الإحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٢٤٧,١٣٣	٤,٢٨٦,٠١٧	٧١٧,٤٤٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٢٠١٩/١٢/٣١
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٥٢٧,٠٠٩)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
-	(٧,٨٠٣)	٧,٨٠٣	-	الإرباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	(١٠٩,٨٥٣)	١٠٩,٨٥٣	-	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
٤,٧٧٠,١٢٤	٢,٦٤٦,٣٥٢	٨٣٠,١٠٤	١,٢٤٣,٦٦٨	المحول الى الإحتياطي القانوني
١٢٨,٧٦٤	-	١٢٨,٧٦٤	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
٢,٣٦٠,٨٦٠	٢,٣٦٠,٨٦٠	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧,٢٠٩,٧٤٨	٥,٠٠٧,٢١٢	٩٥٨,٨٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	أرباح السنة المالية
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠٢٠/١٢/٣١

رأس المال المدفوع  
الف جنيه مصري

الإحتياطيات  
الف جنيه مصري

أرباح محتجزة  
الف جنيه مصري

الإجمالي  
الف جنيه مصري

الإجمالي	أرباح محتجزة	الإحتياطيات	رأس المال المدفوع	٣٥ / ٤٤
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٠٧,٢١١	٩٥٨,٨٦٦	١,٢٤٣,٦٦٨	
-	٦١,٢٥٢	(٦١,٢٥٢)	-	المحول من إحتياطي المخاطر العام
٧,٢٠٩,٧٤٥	٥,٠٦٨,٤٦٣	٨٩٧,٦١٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٢٨٧,٥٤٦)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	-	-	الإرباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	(٢٢٧)	٢٢٧	-	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
-	(١١٨,٠٣١)	١١٨,٠٣١	-	المحول الى الإحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٢٢,١٩٩	٣,٦٦٢,١٢٤	١,٠١٦,٤٠٧	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(٢٩,٥٧٢)	-	(٢٩,٥٧٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٣٦٥,٤٨٩	١,٣٦٥,٤٨٩	-	-	أرباح السنة المالية
٧,٢٥٨,١١٦	٥,٠٢٧,٦١٣	٩٨٦,٨٣٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

**قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٣,٠٣٥,٩٢٥	١,٩٣٨,١٥٠		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي ارباح السنة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			إهلاك وإستهلاك
١٠٧,٨١٠	١١٧,٩٥٥		عبء / (رد) أضعلال الاصول
(٢٢٣,٦٩٨)	٣٦٤,١٤٤	١١	عبء المخصصات الاخرى
٦٧,٦٤٨	٥٥,٦٠٢	٣٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٥٦٢)	(٤,٧٧٥)	٣٢	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠٠,٦١٢)	(٧٩,١٧١)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١٦,٦٥٧)	(٢,٩٣١)		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٢,٧٧٦	٤٥,٧٦٣	٢٢	(ارباح) إستثمارات مالية أخرى
(١٣,٠٦٧)	-		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٦,١٦٣)	١٠,٨٢٦	٢٢	(ارباح) بيع أصول ثابتة
(٢٢٧)	(١,١١٦)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٢,٧٥٨	(٩,٢٨٢)		ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٣,٠٥٤,٩٣١	٢,٤٣٥,١٦٥		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الإلتزامات</b>
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩٠٩,٤٢٦	(٤٢٩,٩٩٨)		ارصدة لدى البنوك
٢٩٩,١٢٣	٢٦٥,٩٢٢		أذون خزانة
٩٤٤,٥٨٥	٢,١٨٩,٦٩٣		قروض للعملاء والبنوك
(٢,٩٠٠,٥٨٢)	(٢,٤٤٥,٥٩٩)		مشتقات مالية (بالصافي)
١٠,٥٩٤	(١١,٤٨٣)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٧٩,٣١٢)	(٢١٤,٢٨٣)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٩,٧٤٧	(٦٢٣,٧٦٥)		ودائع العملاء
(٤,٢٩٨,١٧٨)	١,٦١٧,٢٦١		إلتزامات أخرى
(٣٦,٦٤٥)	٢٣٨,٣٧٠		إلتزامات مزايا التقاعد
٢٣,١٣١	(٢,٤٢٩)		ضرائب الدخل المسددة
(٧٤٩,٦٠٣)	(٥٨٣,٦٠٠)		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
(١,٥٦٢,٧٨٣)	٢,٤٣٥,٢٥٤		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٠٠,٨٦٠)	(١١٩,٠٨٨)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨٣	١,١٧٥		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٨,٤٢٣,٣٥٩	٢٥,٢٨٧,٠٦٠		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨,٧٦٩,٦٩٠)	(٢٥,٥٧٩,٧٤٩)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>
(٥٤٦,٩٠٨)	(٤١٠,٦٠٢)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
(٣,٦٣٦,٧٠٠)	٧٣٧,١٠٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١١,٠٥١,٩٦٨	٧,٤١٥,٢٦٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٧,٤١٥,٢٦٨	٨,١٥٢,٣٧٤		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥	١٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٩٣١,١٩٣	١٧	أذون خزانة
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٩٨٧,٧٧١	١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢,٩٨٤,٦٤٨)	(٣,٤١٤,٦٤٦)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١,٢٧٩,١٠١)	(١,٠١٣,١٧٩)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٦,٦١٣,٧٥٣)	(٤,٤٢٤,٠٦٠)		<b>النقدية وما في حكمها في آخر السنة</b>
٧,٤١٥,٢٦٨	٨,١٥٢,٣٧٤	٣٧	

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



قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٦٠,٨٦٠	١,٣٦٥,٤٨٩	صافى ارباح السنة
		<b>يخصم:</b>
(٥٣٥)	(٥٣٥)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٢٧)	(١,١١٦)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة الي الإحتياطي الرأسمالي
٢,٣٦٠,٠٩٨	١,٣٦٣,٨٣٨	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
٢,٦٤٦,٣٥٢	٢,٣٦٠,٨٦٠	أرباح محتجزة فى أول السنة
<u>٥,٠٠٦,٤٥٠</u>	<u>٣,٧٢٤,٦٩٨</u>	<b>الاجمالى</b>
		يوزع كالتالى:
١١٨,٠٠٥	٤٧,٥٣٣	إحتياطي قانونى
١,٤١٤,٦٧٢	-	توزيع نقدى للمساهمين
٢٢٤,٢٠٩	١٢٩,٥٦٥	حصة العاملين فى الأرباح
-	١٣,٦٣٨	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي *
٣,٢٤٩,٥٦٤	٣,٥٣٣,٩٦٢	أرباح محتجزة فى اخر السنة
<u>٥,٠٠٦,٤٥٠</u>	<u>٣,٧٢٤,٦٩٨</u>	<b>الاجمالى</b>

\* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٩٩ 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 ٩ فبراير 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 أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته

#### ❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

#### تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

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

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً 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 منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

#### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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 نسبياً.

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

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

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

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

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

#### ❖ الشركات التابعة والشقيقة

##### الشركات التابعة

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

##### الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال فى القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح فى قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

#### ❖ التقارير القطاعية

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

#### ❖ ترجمة العملات الأجنبية

##### عملة التعامل والعرض

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

##### المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

#### ❖ الأصول المالية

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

#### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

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

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

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

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

#### • تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة و المؤهلة 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 و البنود المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".  
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم علي القيمة الدفترية للبند المغطي الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله ضمن الارباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق.  
بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجريت علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

#### • تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة و المؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالارباح و الخسائر 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 و الخسائر. 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 ، تبقى 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 و الخسائر 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 و الخسائر " وذلك بالارباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر.



### ❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول الموجبة

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

### ❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

### ❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

### ❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة 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 الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

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

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

#### الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريّة 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 المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض .

• متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

#### - قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

• تغييرات سلبية جوهريّة في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض .

• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض .

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

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

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

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣).

#### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- 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 المقفلة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

#### برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب 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 خمس سنوات.

### ❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع 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:

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

### ❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، 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 وبقائمة 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 لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

#### **❖ المخصصات الأخرى**

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

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

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

#### **❖ عقود الضمانات المالية**

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

## ❖ مزايا العاملين

### التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

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

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

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

### التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين المحالين للتقاعد (موظفى البنك المصرى الأمريكى 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 على 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 على الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها 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.

### ❖ الإقتراض

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

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



### ❖ رأس المال

#### تكلفة رأس المال

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

#### توزيعات الأرباح

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

#### أسهم الخزينة

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

### ❖ أنشطة الأمانة

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

### ❖ أرقام المقارنة

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

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

## حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

### فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

#### أ- خطر الائتمان

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

#### أ/ ١ - قياس خطر الائتمان

##### ○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 أ/٣). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي 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:

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

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم 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.

أ/٢ - 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 علي 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

○ **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ **خطر التسوية** في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات 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 على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
  - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
  - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
  - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
  - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
  - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
  - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقر وض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلى للبنك

درجات التقييم	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
	قرض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قرض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر
	%	%	%	%
ديون جيدة ١.	٥٢,٣%	٢٠,٦%	٥٧,٠%	٢٨,٠%
المتابعة العادية ٢.	٤٢,٧%	١٣,٢%	٣٨,٧%	١٤,٤%
المتابعة الخاصة ٣.	١,٩%	٢١,٥%	١,٤%	٢,٨%
ديون غير منتظمة ٤.	٣,١%	٤٤,٧%	٢,٩%	٥٤,٨%
	<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 ووضع المالى 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 (١/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
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 حديثاً	٣-٥%	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**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٩٨٤,٦٤٨	٣,٤١٤,٦٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٩٣١,١٩٣	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٩٨٧,٧٧١	أذون الخزنة
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد:</b>
		- حسابات جارية مدينة
٦٨,٠٠٧	٧٧,٧٢٨	- بطاقات ائتمان
٩٨٠,٩٢٥	١,٠١٥,٤٥٤	- قروض شخصية
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,١٢١,٢٦٨	- قروض عقارية
١٤,٠٢٣	٦٧,٤٤٠	<b>قروض لمؤسسات:</b>
		- حسابات جارية مدينة
١٢,٣٥٦,٤٠٥	١٣,٧٢٦,٧٠٣	- قروض مباشرة
١,١٣٩,٨٧٦	١,٤٩٩,٣٠٤	- قروض مشتركة
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٢٩١,٧٦٢	- قروض أخرى
٢٨٥,٠٨٦	٦٠,٠٢٢	أدوات مشتقات مالية
٤٩,١٢١	٦١,٤٦٢	<b>استثمارات مالية</b>
٦,٧٧٦,٠٣٨	٧,٠٧٤,٣٢٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٣٢,٣٨٧	٤١٧,٦٣٧	أصول أخرى
<b>٤٨,٦٣١,٣٤٤</b>	<b>٤٩,٧٥٠,١٩٢</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٥٩,٣٣٩	١,٦٢٧,٤١١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,١٤٨,٩٠٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,١٠٧,٧٢٤	٧٦٠,٥٨٠	اعتمادات مستندية
٨,٣٢٠,٤٤٦	١٢,٦١٧,١٩٤	خطابات ضمان
<b>١٢,٥٥٩,١٤٩</b>	<b>١٧,١٥٤,٠٨٥</b>	<b>الاجمالي</b>

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٠% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤% مقابل ٢٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨٢٠,٧٩٠ الف جنيه مقابل ٧١٨,٦٢٥ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

**أرصدة لدى البنوك**

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	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	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	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 السنة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٤,١١٥	٢١	٤,٠٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٤٢٧	٤٠	٣,٣٨٧	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤,١١٥)	(٢١)	(٤,٠٩٤)	-	اصول مالية استحققت او 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	
١٣٥,٢٤٧	٥٣,٢٢٧	٣٣,٧٤٠	٤٨,٢٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	١١٥,١٠٦	(٨٩,٧٧٩)	(٢٥,٣٢٧)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢٧,٧٢٢)	٦٦,٥٠٢	(٣٨,٧٨٠)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢,٠٨٦)	(٣٥,٤٥٢)	٣٧,٥٣٨	المحول الي 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 او مصدره
(١٢٦,٧١٦)	(٥٥,٣٨٢)	(٣٣,٧٧٣)	(٣٧,٥٦١)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
٤٠,٥٦٢	-	-	٤٠,٥٦٢	الاستردادادات
(٨٤,٨٨٨)	-	-	(٨٤,٨٨٨)	الاعدام 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	
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 مصدره
(٢٠٤,٤٢٤)	(٧١,٦٢٤)	(٦٠,٣٨٥)	(٧٢,٤١٥)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
٣٩,٦١٩	-	-	٣٩,٦١٩	الاستردادادات
(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
٣٨,٥٠٨	-	٣٨,٥٠٨	-
(١١,١٠٤)	-	(١١,١٠٤)	-
٤١,٦٣١	-	٤١,٦٣١	-
(٢٦,٦٥٨)	-	(٢٦,٦٥٨)	-
(٧٢٥)	-	(٧٢٥)	-
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠  
صافي التغير في احتمالات الخسارة  
اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره  
اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها  
فروق ترجمة عملات اجنبية  
الرصيد في نهاية السنة المالية

أ/٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٩/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٣٠,٥٥٣	٢٤,٥٥٤,٠٥٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٠٧٠,٩٣٧	١,٤٨٤,٨٣٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧١٨,٦٢٥	٨٢٠,٧٩٠	محل اضمحلال
٢٤,٤٢٠,١١٥	٢٦,٨٥٩,٦٨١	<b>الإجمالي</b>
(١,٨٩٠)	(٣٠٩)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦١,٣٥٠)	(٦٩,٩٥٢)	يخصم : عوائد مجنبه
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٣٤٧,٦٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٥,٤٤١,٧٧٥	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة (٣٦٠,٩٦٥) ألف جنيه منها (١١,٣٠٥) ألف جنيه يمثل رد اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٣٤٩,٦٦١) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٠%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

**قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

٢٠٢٠/١٢/٣١

اجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان
١٣,٩٤٤,٩٧٠	٥٠,٩٣٢	١,١٦٥,٠٤١	٢,٠٦٤,٧٥٩	١,٥٨٤,٩٧١	-	-	-	٧٧,٢٦٧
١٠,٤٧٧,٩٦٦	٩,٠٩٠	١٥,٧١١	٢١٤,١٧٢	٢,٤١٧,٨٧٨	٦٧,١٤٥	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	-
١٢٣,١١٦	-	-	-	١٣٣,١١٦	-	-	-	-
٢٤,٥٥٤,٠٥٢	٦٠,٠٢٢	١,١٨٠,٧٥٢	٢,٢٧٨,٩٣١	١٣,١٣٥,٩٦٥	٦٧,١٤٥	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	٧٧,٢٦٧

٢٠١٩/١٢/٣١

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

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

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

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

(بالاف جنيه)

٢٠٢٠/١٢/٣١

الإجمالي	أفراد			حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٨٧٨,٠٠١	٢٩٥	٦٥٨,٦٧٧	٢١٩,٠٢٩	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٥٥,٥٥٢	-	٢٠٦,٦٦٤	٤٨,٨٨٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٠٩,٤٥٤	-	٨٧,١٩٥	٢٢,٢٥٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,٢٤٣,٠٠٨	٢٩٥	٩٥٢,٥٣٦	٢٩٠,١٧٧	-	الإجمالي

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

(بالاف جنيه)

٢٠١٩/١٢/٣١

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

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

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:**

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٢٠,٧٩٠ الف جنيه مقابل ٧١٨,٦٢٥ الف جنيه في آخر سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٢٠٢٠/١٢/٣١								
(بالاف جنيه)								
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
					قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٦١	٣٥,٩٣٤	١٠٤,١٠٥	٣٦٧,١٢٢	٣٠٠,٣٣٧	١٢,٨٢١	-	٨٢٠,٧٩٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٢٣٥	٤٣,٣٨٨	٦٨,٢٧٣	-	-	-	١١٢,٨٩٦
٢٠١٩/١٢/٣١								
(بالاف جنيه)								
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
					قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٨٤	١٢,٠٢٤	٦٧,٧٢٣	٣٣٨,١٩٣	٢٨٤,١١٢	١٥,٥٨٩	-	٧١٨,٦٢٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦٥١	١١,٢٥٣	٦٣,٤٥٤	-	-	-	٧٥,٣٥٨

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
	ألف جنيه		ألف جنيه	
مؤسسات	-		٢٨٦,٧٢٥	-
	-		-	٦٣,٩٤٩
الإجمالي	٦٣,٩٤٩		٢٨٦,٧٢٥	
أفراد	-		-	-
	-		-	-
الإجمالي	٦٣,٩٤٩		٢٨٦,٧٢٥	

٧/ - أدوات دين وأنون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأنون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

٢٠٢٠/١٢/٣١

التصنيف	أنون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الإجمالي
B2	٤,٩٨٧,٧٧١	٧,٠٦٧,٦٨٥	١٢,٠٥٥,٤٥٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٩٨٧,٧٧١</b>	<b>٧,٠٦٧,٦٨٥</b>	<b>١٢,٠٥٥,٤٥٦</b>

٨/ - الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة المالية الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>

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

٩/ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٠/١٢/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٣,٤١٤,٦٤٦	-	٣,٤١٤,٦٤٦	-	-	٣,٤١٤,٦٤٦	أرصدة لدى البنك المركزى
٦,٩٣١,١٩٣	٣,٦٢١,١٢٥	٣,٣١٠,٠٦٨	-	-	٣,٣١٠,٠٦٨	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٧,٧٧١	-	٤,٩٨٧,٧٧١	-	-	٤,٩٨٧,٧٧١	أنون الخزانة
٣,٤٧٨	٣,٤٧٨	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
١٣,٨٠٤,٤٣١	-	١٣,٨٠٤,٤٣١	١٧٥,٤٠٢	٩٢٦,٩٠٥	١٢,٧٠٢,١٢٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	-	١,٠١٥,٤٥٤	-	-	١,٠١٥,٤٥٤	- بطاقات ائتمانية
٨,١٢١,٢٦٨	-	٨,١٢١,٢٦٨	٨٤٠,٤٥٦	٢,٢٦٩,٤٠١	٥,٠١١,٤١١	- قروض شخصية
٦٧,٤٤٠	-	٦٧,٤٤٠	٦,١٨٠	١٤,٢٩٨	٤٦,٩٦٢	- قروض عقارية
٣,٧٩١,٠٦٦	-	٣,٧٩١,٠٦٦	-	١٧,٥٨٧	٣,٧٧٣,٤٧٩	- قروض لأجال
٦٠,٠٢٢	-	٦٠,٠٢٢	٢,٢٩٧	١٠,٦١٨	٤٧,١٠٧	- قروض أخرى
٦١,٤٦٢	٣٤,٣٢٨	٢٧,١٣٤	-	-	٢٧,١٣٤	مشتقات مالية
٧,٠٧٤,٣٢٤	-	٧,٠٧٤,٣٢٤	-	-	٧,٠٧٤,٣٢٤	اوتوات دين
٤١٧,٦٣٧	-	٤١٧,٦٣٧	١٥,٠٧٨	٤٢,٣٤٩	٣٦٠,٢١٠	أصول أخرى
<b>٤٩,٧٥٠,١٩٢</b>	<b>٣,٦٥٨,٩٣١</b>	<b>٤٦,٠٩١,٢٦١</b>	<b>١,٠٣٩,٤١٣</b>	<b>٣,٢٨١,١٥٨</b>	<b>٤١,٧٧٠,٦٩٠</b>	<b>الإجمالي في نهاية السنة الحالية</b>
<b>٤٨,٦٣١,٣٤٤</b>	<b>٣,٤٠٧,٢٣٢</b>	<b>٤٥,٢٢٤,١١٢</b>	<b>٧٥٢,٧٩٧</b>	<b>٢,٥١٣,٩١١</b>	<b>٤١,٩٥٧,٤٠٤</b>	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

• **قطاعات النشاط :**

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٤١٤,٦٤٦	-	-	٣,٤١٤,٦٤٦	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٣١,١٩٣	-	-	٣,٢٣٢,٨٢٤	-	-	٣,٦٩٨,٣٦٩	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٧,٧٧١	-	-	٤,٩٨٧,٧٧١	-	-	-	أذون الخزانة
٣,٤٧٨	-	-	-	-	-	٣,٤٧٨	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
							- حسابات جارية مدينة
٧٧,٧٢٨	٧٧,٧٢٨	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
١,٠١٥,٤٥٤	١,٠١٥,٤٥٤	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٨,١٢١,٢٦٨	٨,١٢١,٢٦٨	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
٦٧,٤٤٠	٦٧,٤٤٠	-	-	-	-	-	- قروض لمؤسسات:
							- حسابات جارية مدينة
١٣,٧٢٦,٧٠٣	-	٧٩٥,٨٠٨	٤٠٣,٨٦٨	٤,٩٩٠,١٠٧	٧,٥٣٦,٠٦٩	٨٥١	- قروض مباشرة
١,٤٩٩,٣٠٤	-	٤٠٦,١٦١	-	٣٧٤,٨٣٥	٢٢٥,١٧٢	٤٩٣,١٣٦	- قروض مشتركة
٢,٢٩١,٧٦٢	-	١٦٢,٩٣١	١,٩٢٦,٥٦٢	-	١٨٩,٤٣٩	١٢,٨٣٠	- قروض أخرى
٦٠,٠٢٢	-	١٤,٣٩٩	-	٢,٣٥٧	٤٣,٢٦٦	-	مشتقات أدوات مالية
٦١,٤٦٢	-	٢,٥٦٣	-	٦٧	٢١,٥٣٧	٣٧,٢٩٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧,٠٧٤,٣٢٤	-	-	٤,٩٥٥,٥٩٥	-	-	٢,١١٨,٧٢٩	أصول أخرى
٤١٧,٦٣٧	١٣١,٩٣٠	٣,٤١١	٢١٣,٥٢٦	١٨,٠١٢	٣٥,١٠٢	١٥,٦٥٦	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٩,٧٥٠,١٩٢	٩,٤١٣,٨٢٠	١,٣٨٥,٢٧٣	١٩,١٣٤,٧٩٢	٥,٣٨٥,٣٧٨	٨,٠٥٠,٥٨٥	٦,٣٨٠,٣٤٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

## 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 مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

### ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

### - القيمة 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 وغير 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 إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستبعب ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة 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 وغير 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-

تُعطي إختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن إختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحويلات الحادة علي كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحويلات حاده وإختبار 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 إختبارات الضغوط.

#### ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيه)

أقل	٢٠١٩/١٢/٣١		أقل	٢٠٢٠/١٢/٣١		متوسط
	أعلى	متوسط		أعلى	متوسط	
(١,٥٣٢)	(١,٩٢٧)	(١,٧٢٩)	(١,٨٣٤)	(٣,٧٧٩)	(٢,٥٥٢)	خطر أسعار الصرف
(١,٥٨٣)	(٣,٧٤٢)	(٢,٣٤٤)	(٦٧٢)	(١٠,٢٧٠)	(٣,٨٦٢)	خطر سعر العائد
(٢,١٥٦)	(٤,٢٢٨)	(٢,٧٧٢)	(١,٨٦٨)	(١٠,١٧٣)	(٤,٧٥٣)	إجمالي القيمة عند الخطر

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 والتحويلات 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 السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١
٥,٠٨٥,٢٩٥	١٣,٥١٤	٣,٨٢٤	١٣,٠٩٧	٨٥,١٢٢	٢٨١,٦٨٠	٤,٦٨٨,٠٥٨	الأصول المالية
٦,٩٢٧,٨٥٩	٣٠٠,٤٤٥	٥٤,٥٠٤	٢٦٤,٣٨٥	٥٠٣,٨٥١	٣,٨٦٠,٩٣٠	١,٩٤٣,٧٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٩٨٧,٧٧١	-	-	-	-	-	٤,٩٨٧,٧٧١	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٧٨	-	-	-	-	٣,٤٧٨	-	أذون الخزانة
٢٥,٤٤١,٧٧٥	٢٣	٩٧٦	٣٥	٢٢٣,٥٤٣	٢,٨٩٩,٣٩٧	٢٢,٣١٧,٨٠١	قروض وتسهيلات للبنوك
٦١,٤٦٢	-	-	-	-	١٤,٩٠٤	٤٦,٥٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٠٧٤,٣٢٤	-	-	-	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٤٨,١٠١	مشتقات مالية
١٥١,١٥٣	-	-	-	-	-	١٥١,١٥٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤١٧,٦٣٧	-	١	٥	٦٤	٦,٠٣٢	٤١١,٥٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠,١٥٠,٧٥٤	٣١٣,٩٨٢	٥٩,٣٠٥	٢٧٧,٥٢٢	٨١٢,٥٨٠	٩,١٩٢,٦٤٤	٣٩,٤٩٤,٧٢١	إجمالي الأصول المالية
٤٣,٥٧٠	-	-	-	٣٤,٩٥٧	٥,٤٩٢	٣,١٢١	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	-	-	٩,٤٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١,٢٥٤,٠٠٣	٨٢,٠١٤	٥٨,٦٢٣	٢٦٦,٤٦٦	١,٧١٥,٢٢٩	٧,٧٢٧,٤١٨	٣١,٤٠٤,٢٥٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٦,٠١٣	-	-	-	-	١٨,٢٨٠	٤٧,٧٣٣	ودائع للعملاء
٤٧١,٩٦٣	-	-	-	-	٤٧١,٩٦٣	-	مشتقات مالية
٢٠٠,٠٨٢	-	-	٤٠	٩	٥,٧٩٠	١٩٤,٢٤٣	قروض أخرى
٤٢,٠٤٥,٠٥٣	٨٢,٠١٤	٥٨,٦٢٣	٢٦٦,٥٠٦	١,٧٥٠,١٩٥	٨,٢٢٨,٩٤٣	٣١,٦٥٨,٧٧٢	التزامات أخرى
٨,١٠٥,٧٠١	٢٣١,٩٦٨	٦٨٢	١١,٠١٦	(٩٣٧,٦١٥)	٩٦٣,٧٠١	٧,٨٣٥,٩٤٩	إجمالي الالتزامات المالية
١٧,١٥٤,٠٨٥	٥٢٥,٩٦٣	١,٢٨٣	٣,٩١٥	٩,٤١٩,٧٣٠	٤,٣٩٤,٧٧٠	٢,٨٠٨,٤٢٤	صافي المركز المالي للميزانية
							ارتباطات متعلقة بالانتمان

### ج - خطر سعر العائد

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

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

### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٦٨٨,٠٥٨	٤,٦٨٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩٤٣,٧٤٤	١٨,٧٤٤	-	-	-	٧٢٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٧,٧٧١	-	-	-	١,٧٨٩,٨٠٩	٢٩٦,٩٨٣	٢,٩٠٠,٩٧٩	أذون الخزانة
٢٢,٣١٧,٨٠١	-	٢٢٠,٧٢٦	٤,٧٨٠,٦١١	٢,٢٩٠,٧٥٨	٥,٥٤٦,١٣٠	٩,٤٧٩,٥٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٥٥٨	٤٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٤٨,١٠١	٦,٦٣٩	-	٣,٥٢١,٧٠٦	٩١٥,٥٧٨	٥٠٤,١٧٨	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	١٣٤,٩٧٤	-	-	-	-	١٦,١٧٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤١١,٥٣٥	٤١١,٥٣٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٤٩٤,٧٢١	٥,٣٠٦,٥٠٨	٢٢٠,٧٢٦	٨,٣٠٢,٣١٧	٤,٩٩٦,١٤٥	٧,٠٧٢,٢٩١	١٣,٥٩٦,٧٣٤	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٣,١٢١	٣,١٢١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣١,٤٠٤,٢٥٣	١١,٢١٤,٢٧٦	١٥٨	٨,٣٢٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٢,٨٥٠	٧,٦٢٠,٩٧٥	ودائع العملاء
٤٧,٧٣٣	٤٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٩٤,٢٤٣	١٩٤,٢٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٦٥٨,٧٧٢	١١,٤٥٩,٣٧٣	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٧,٦٨٨	٧,٦٢٥,٥٥٩	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٧,٨٣٥,٩٤٩	(٦,١٥٢,٨٦٥)	٢٢٠,٥٦٨	(٣٦,٢٠٦)	١,٤٨٨,٦٧٤	٦,٣٤٤,٦٠٣	٥,٩٧١,١٧٥	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(الدولار الأمريكى / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
١٧,٩٠٥	١٧,٩٠٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٤٥,٤١٧	-	-	-	-	٩٩,٣١٢	١٤٦,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
٢٢١	-	-	-	-	١٦٦	٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٤,٢٩٨	-	-	-	٦,٦١٤	٤٩,٢١٥	١٢٨,٤٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٤٧	-	-	-	-	-	٩٤٧	مشتقات مالية
١٣٥,١٥٢	-	-	-	-	١٣٥,١٥٢	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣	٣٨٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٥٨٤,٣٢٣</b>	<b>١٨,٢٨٨</b>	-	-	<b>٦,٦١٤</b>	<b>٢٨٣,٨٤٥</b>	<b>٢٧٥,٥٧٦</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٣٤٩	٣٤٩	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩١,١٨٨	١٦٨,٧١٠	-	٩,٠٧٠	٨,٨٠٨	١١٤,٢٨٦	١٩٠,٣١٤	ودائع العملاء
١,١٦٢	١,١٦٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٥٢٣,٠٦٧</b>	<b>١٧٠,٥٨٩</b>	-	<b>٩,٠٧٠</b>	<b>٨,٨٠٨</b>	<b>١٣٤,٢٨٦</b>	<b>٢٠٠,٣١٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٦١,٢٥٦</b>	<b>(١٥٢,٣٠١)</b>	-	<b>(٩,٠٧٠)</b>	<b>(٢,١٩٤)</b>	<b>١٤٩,٥٥٩</b>	<b>٧٥,٢٦٢</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكى / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٤١٠	٤,٤١٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٦,١٠١	٢٣,٣٥١	-	-	-	-	٢,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٨٠	-	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٠,٨٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣	٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٢,٠٩٤	٢٧,٧٦٤	-	-	١٦٤	٥٩٥	١٣,٥٧١	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١,٨١١	١,٨١١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٨٥٣	٤٩,٦٢٨	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,١٩٨	ودائع العملاء
٩٠,٦٦٤	٥١,٤٣٩	-	-	٢,٥٢٢	٥,٥٠٥	٣١,١٩٨	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
(٤٨,٥٧٠)	(٢٣,٦٧٥)	-	-	(٢,٣٥٨)	(٤,٩١٠)	(١٧,٦٢٧)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

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

#### د - خطر السيولة

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

#### • إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

#### • منهج التمويل

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

#### • التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(بالالف / الدولار الأمريكي)

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



(الدولار الأمريكى / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الأرصدة لدى البنك المركزي المصري، و الأرصدة لدى البنوك، و أنون الخزنة ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء. و يتم 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 الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالآلاف جنيهه)

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

(بالآلاف جنيهه)

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

**ب - مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي:**

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي:

- \* مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
- \* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد و عملات معاً.

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

**(بالاف جنيه)**

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

**(بالاف جنيه)**

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

**ج - بنود خارج الميزانية**

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١
٢,١٤٨,٩٠٠	-	١٤٢,٣٠١	٢,٠٠٦,٥٩٩	ارتباطات عن قروض
١٥,٠٠٥,١٨٥	٣٠٠	٢,٥٧٠,٠٤٦	١٢,٤٣٤,٨٣٩	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٥,٢٢٣	-	-	٣٥,٢٢٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٧,١٨٩,٣٠٨	٣٠٠	٢,٧١٢,٣٤٧	١٤,٤٧٦,٦٦١	<b>الإجمالي</b>

#### د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية (٤٠٠,٥٧٦) الف جنيه مقابل ١٧٦,٩٦٧ الف جنيه خلال سنة المقارنة.

##### د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

###### أرصدة لدى البنوك

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

###### قروض وتسهيلات للعملاء

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

###### المستحق لبنوك أخرى

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

###### المستحق للعملاء

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

#### هـ - إدارة رأس المال

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

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

#### معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

**الشريحة الأولى :**

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

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

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

**ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي**

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية 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 فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ فى نهاية السنة الحالية.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,٥٣٢,٥٩١	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٦,٦٣٩	٨٨٣,٦٧٥	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
<b>٦,٥٨٣,٨٧٧</b>	<b>٧,٤١٦,٢٦٦</b>	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
٢٧,٤٩٩,١٠٥	٣٠,٦٠٣,٩٦٥	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٢,٧٥٥	٧٩,٢٤٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٨٤١,١٠٢	٥,٨٠٤,٩٨٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٢,٦٩٦,٦٥٤	-	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
<b>٣٦,٠٦٩,٦١٦</b>	<b>٣٦,٤٨٨,١٩٤</b>	<b>اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>		
<b>١٨,٢٥%</b>	<b>٢٠,٣٣%</b>	

• 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 ١٨,٥٦%.

### ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

الرافعة المالية = ----- ≤ ٣%

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٧٢٧,٢٣٨	٦,٥٣٢,٥٩١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٩,٣٠٧,٦٦٢	٥٠,٣٥٠,٦٤١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٩,٩١٧	٤٥,٢٤٥	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٩١٠,٤٨٦	٩,٨١١,٨٧٥	التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٢٤٨,٠٦٥	٦٠,٢٠٧,٧٦١	إجمالي التعرضات
%١٠,١٨	%١٠,٨٥	نسبة الرافعة المالية

\* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته 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 الانتمائية المتوقعة)

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

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

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

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

#### ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

#### د - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

#### ❖ ضرائب الدخل

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

#### ٥- التحليل القطاعي

#### ❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

(بالآلاف جنيه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٠/١٢/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣,٦٣٩,٩٤٣	٥٢٧,٠٨٧	١,٥٤٦,٨٥٩	١٩٠,٠٩٩	٤٤٣,٢٦٣	٩٣٢,٦٣٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٧٠١,٧٩٣)	٤٧,٦٢٥	(٨٢٣,٧٩٣)	(١٢٦,٦٦٦)	(٢٤٧,٤١٥)	(٥٥١,٥٤٤)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٩٣٨,١٥٠	٥٧٤,٧١٢	٧٢٣,٠٦٦	٦٣,٤٣٣	١٩٥,٨٤٨	٣٨١,٠٩١	نتيجة أعمال القطاع
١,٩٣٨,١٥٠	٥٧٤,٧١٢	٧٢٣,٠٦٦	٦٣,٤٣٣	١٩٥,٨٤٨	٣٨١,٠٩١	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٧٢,٦٦١)	(١٧٢,١٦٨)	(٢١٧,٨٩٨)	(١٨,٨٠٢)	(٥٥,٤٩١)	(١٠٨,٣٠٢)	الضريبة
١,٣٦٥,٤٨٩	٤٠٢,٥٤٤	٥٠٥,١٦٨	٤٤,٦٣١	١٤٠,٣٥٧	٢٧٢,٧٨٩	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥١,٧٣٦,٤٦٤	١٣,٦٩١,٥٩٢	٩,٠٨٢,٠٢٧	١٢,٦٠٣,٠٩٧	٢,٤٢٧,٩٠٥	١٣,٩٣١,٨٤٣	أصول النشاط القطاعي
٥١,٧٣٦,٤٦٤	١٣,٦٩١,٥٩٢	٩,٠٨٢,٠٢٧	١٢,٦٠٣,٠٩٧	٢,٤٢٧,٩٠٥	١٣,٩٣١,٨٤٣	إجمالي الأصول
٤٤,٤٧٨,٣٤٨	٢,٨٠٠,٧٣٩	٢٣,١٤٤,٢٠٤	١٤٥,٦٧٦	٥,٦٥٣,٠٢٢	١٢,٧٣٤,٧٠٧	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٤٧٨,٣٤٨	٢,٨٠٠,٧٣٩	٢٣,١٤٤,٢٠٤	١٤٥,٦٧٦	٥,٦٥٣,٠٢٢	١٢,٧٣٤,٧٠٧	إجمالي الالتزامات
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٤,٠٥٤,٤١٢	٥٣٨,٦٤٨	١,٦٤٠,٤٥٣	٢٢١,٦١٧	٥١٤,٢٩٦	١,١٣٩,٣٩٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠١٨,٤٨٧)	٤١,٦٦٠	(٦٨١,٨٠٤)	(١١٧,٠١٢)	(٢٠٢,١٦٣)	(٥٩,١٦٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٣٥,٩٢٥	٥٨٠,٣٠٨	٩٥٨,٦٤٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,٠٨٠,٢٣٠	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٣٥,٩٢٥	٥٨٠,٣٠٨	٩٥٨,٦٤٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,٠٨٠,٢٣٠	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٥,٠٦٥)	(١٣٢,٠٨٨)	(٢١٤,٩٤١)	(٢٥,١٠٩)	(٦٩,٢٤٤)	(٢٣٣,٦٨٣)	الضريبة
٢,٣٦٠,٨٦٠	٤٤٨,٢٢٠	٧٤٣,٧٠٨	٧٩,٤٩٦	٢٤٢,٨٨٩	٨٤٦,٥٤٧	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	١٥,٧٩١,٣٢٤	٧,٣٨٣,١٣٧	١١,٢٨٨,٣٥٤	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,٢٩١,٢٢٣	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	١٥,٧٩١,٣٢٤	٧,٣٨٣,١٣٧	١١,٢٨٨,٣٥٤	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,٢٩١,٢٢٣	إجمالي الأصول
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٢,٥٩٤,٩٠٨	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٤,٦٤٤	التزامات النشاط القطاعي
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٢,٥٩٤,٩٠٨	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٤,٦٤٤	إجمالي الالتزامات



**ب - تحليل القطاعات الجغرافية**

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/١٢/٣١
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٦,١٩٧,٣٤١	١٨٥,٢٧٥	٥٤٩,٩٢١	٥,٤٦٢,١٤٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٢٥٩,١٩١)	(١٣٢,١٥٣)	(٥٥٣,٨٤٩)	(٣,٥٧٣,١٨٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٩٣٨,١٥٠	٥٣,١٢٢	(٣,٩٢٨)	١,٨٨٨,٩٥٦	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٩٣٨,١٥٠	٥٣,١٢٢	(٣,٩٢٨)	١,٨٨٨,٩٥٦	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٧٢,٦٦١)	(١١,٩٥٢)	-	(٥٦٠,٧٠٩)	الضريبة
١,٣٦٥,٤٨٩	٤١,١٧٠	(٣,٩٢٨)	١,٣٢٨,٢٤٧	<b>ربح السنة</b>

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/١٢/٣١
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٧,١٣٢,٠٢٥	١٥٧,٣٦٠	٥٢٤,٥٩٦	٦,٤٥٠,٠٦٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٠٩٦,١٠٠)	(١٢٧,٣٥٩)	(٥٦٦,٣٦٠)	(٣,٤٠٢,٣٨١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٠٣٥,٩٢٥	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٧,٦٨٨	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٣,٠٣٥,٩٢٥	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٧,٦٨٨	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٥,٠٦٥)	(٦,٧٥٠)	-	(٦٦٨,٣١٥)	الضريبة
٢,٣٦٠,٨٦٠	٢٣,٢٥١	(٤١,٧٦٤)	٢,٣٧٩,٣٧٣	<b>ربح السنة</b>

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
		<b>٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء</b>
٣,٤٩٥,١٢٢	٣,٣١٨,٣٦٥	
<u>٣,٤٩٥,١٢٢</u>	<u>٣,٣١٨,٣٦٥</u>	
		<b>الإيرادات المشابهة:</b>
		أذون خزانة
١,٣٣٤,٢١٩	٨٥٨,٣٣٩	
٤٣٩,٢٥٥	٢٢٩,٩٥٧	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٦٦٣,٦٧٠	٧٣١,٠٧٨	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
<u>٢,٤٣٧,١٤٤</u>	<u>١,٨١٩,٣٧٤</u>	
<u>٥,٩٣٢,٢٦٦</u>	<u>٥,١٣٧,٧٣٩</u>	
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :</b>
		- البنوك
(١١٦,٢٠١)	(٧١,٧٦٥)	
(٢,٦٧٨,٠٣٤)	(٢,١٩٦,٩٨٥)	- العملاء
(٢٧,٠١٥)	(١٧,٨٠٠)	- قروض أخرى
(٢٠٣)	(٥١)	- أخرى
<u>(٢,٨٢١,٤٥٣)</u>	<u>(٢,٢٨٦,٦٠١)</u>	
<u>٣,١١٠,٨١٣</u>	<u>٢,٨٥١,١٣٨</u>	<b>الصافى</b>
		<b>٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٦٥٤,٦٩٦	٥٧٨,٣١٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨,٦٨٩	٩,٩٠٠	أتعاب أخرى
١٧٩,٣٠٣	١٧٧,١٢٦	
<u>٨٤٢,٦٨٨</u>	<u>٧٦٥,٣٣٩</u>	
		<b>مصرفات الأتعاب والعمولات :</b>
		أتعاب و عمولات مدفوعة
(٢٥٦,١٦٠)	(٢٧٠,٧٩٧)	
<u>(٢٥٦,١٦٠)</u>	<u>(٢٧٠,٧٩٧)</u>	
<u>٥٨٦,٥٢٨</u>	<u>٤٩٤,٥٤٢</u>	<b>الصافى</b>
		<b>٨- توزيعات أرباح</b>
		إستثمارات فى الشركة التابعة
٧,١٢٤	٦,١٧٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٨,٤١١	٤,٢٤٧	
<u>١٥,٥٣٥</u>	<u>١٠,٤٢١</u>	<b>الاجمالي</b>

**٩- صافي دخل المتاجرة**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٩٥,٩٢٣	٢١٣,٤٧٦	عمليات النقد الأجنبي :
١٧٧	١٩٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥٦٣	٦,٢٢١	أرباح عقود مبادلة عملات
١٢,٣٤٣	٣٧,٦٠٣	أرباح عقود خيار عملات
٧,٩٩٦	(٥,٣٧٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥	٢٢	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١٧,٠٠٧	٢٥٢,١٣٩	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الإجمالي

**١٠- أرباح الاستثمارات المالية**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١,٤٦٢	٢٦,٨٣٢	أرباح بيع أدون خزانة
١٣,٠٦٧	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤,٨٧١	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤,٥٢٩	٣١,٧٠٣	

**١١- (عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان**

**(الخسائر الائتمانية المتوقعة)**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٨٤,٤٦٣	(٣٦٠,٩٦٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٣٥٦	٦٨٨	أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٧٩	(٣,٨٦٩)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢٣,٦٩٨	(٣٦٤,١٤٤)	

**١٢- مصروفات إدارية**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٣٠,٠٤٤)	(٥٧٦,٦١٣)	تكلفة العاملين
(١١٥,١٤١)	(١٠٣,٣٠٩)	أجور ومرتبآت
(٦٤٥,١٨٥)	(٦٧٩,٩٢٢)	تأمينات اجتماعية
(٥٢١,٧٣٤)	(٥٨٢,٠٠٠)	مصروفات إدارية أخرى
(١٣,٧١٧)	(٧١,٥٤٢)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
(١,١٨٠,٦٣٦)	(١,٣٣٣,٤٦٤)	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	١٣- (مصروفات) تشغيل أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٧,٦٤٨)	(٥٥,٦٠٢)	(عبء) مخصصات أخرى
٢,٦٣٢	٢,٤٠٢	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٧٥	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
٢٢٧	١,١١٦	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٠٦٥	٤٧,٨٩٩	أخرى*
(٦١,٥٤٩)	(٤,١٨٥)	

\* يتضمن بند إيرادات تشغيل أخرى مبلغ ٥١,٦٧٥ (بالألف جنيه مصري) ناتج عن فروق تم ردها للأرباح والخسائر خصماً من التزامات ضريبة شركات الأموال ، نتيجة إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب المصرية فى قضايا البنك المصرى الأمريكى - سابقا ( بنك كريدبى اجريكول مصر - حاليا ) لضريبة شركات الأموال فترات ١٩٩١ / ٢٠٠٣ و التى تم سدادها سابقا و خضوعها لضريبة شركات الأموال ، وذلك وفقا للبروتوكول الموقع بين البنوك المصرية و مصلحة الضرائب .

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	١٤- مصروفات ضرائب الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٠٣٥,٩٢٥	١,٩٣٨,١٥٠	الربح قبل الضرائب
(٦٨٣,٠٨٣)	(٤٣٦,٠٨٤)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٤٩,٢٦٣)	(٣٣٥,٥٦٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(١١٦,٣٠٤)	(٣٤١,١٤٦)	الضريبة على عائد أذون و سندات الخزانه و عاء مستقل
٢٣١,٠٤٥	٥٠٩,١٣٢	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٢,٥٤٠	٣١,٠٠٤	تسويات سنوات سابقة
(٦٧٥,٠٦٥)	(٥٧٢,٦٦١)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٢,٢%	٢٩,٥%	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	١٥- نصيب السهم فى الربح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٦٠,٨٦٠	١,٣٦٥,٤٨٩	صافى الربح
(٢٢٤,٢٨٢)	(١٢٩,٧٢١)	ارباح العاملين المقترحة
٢,١٣٦,٥٧٨	١,٢٣٥,٧٦٨	صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهام العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
٦,٨٧	٣,٩٨	نصيب السهم الأساسى فى الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٢٤٣,١٠٦	١,٦٧٠,٦٤٩	نقدية بالصندوق		
٢,٩٨٤,٦٤٨	٣,٤١٤,٦٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥			
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥	أرصدة بدون عائد		
٤,٢٢٧,٧٥٤	٥,٠٨٥,٢٩٥			
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>١٧ - أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٣٧٠,٢٠٥	١,٠٧٢,٠٢٥	حسابات جارية		
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٨٥٩,١٦٨	ودائع لأجل		
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٩٣١,١٩٣			
(٤,١١٥)	(٣,٣٣٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة		
٦,٨٧١,٤٢٦	٦,٩٢٧,٨٥٩	الرصيد		
٢,٧٨٣,٤٣٠	٢,٩٤١,٩٠٨	البنك المركزي المصري		
٦٨٨,٨٩٨	٣٦٨,١٦٠	بنوك محلية		
٣,٤٠٣,٢١٣	٣,٦٢١,١٢٥	بنوك خارجية		
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٩٣١,١٩٣			
(٤,١١٥)	(٣,٣٣٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة		
٦,٨٧١,٤٢٦	٦,٩٢٧,٨٥٩	الرصيد		
٣٧٠,٢٠٥	١,٠٧٢,٠٢٥	أرصدة بدون عائد		
٦,٥٠٥,٣٣٦	٥,٨٥٩,١٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت		
٦,٨٧٥,٥٤١	٦,٩٣١,١٩٣			
(٤,١١٥)	(٣,٣٣٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة		
٦,٨٧١,٤٢٦	٦,٩٢٧,٨٥٩	الرصيد		
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٢,٤٤٣	٤,١١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		
(٧,٣٥٦)	(٦٨٨)	(عبء) الاضمحلال		
(٩٧٢)	(٩٣)	فروق تقييم عملات أجنبية		
٤,١١٥	٣,٣٣٤	الرصيد في آخر السنة المالية		

		١٨ - <u>أذون الخزانة</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٥٨٦,٩٠٠	٥٧١,٣٥٠	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية	
١,٧١٣,٢٢٥	٦٠٤,١٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً	
١,٩١٥,٧٧٥	٨٤٨,٠٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً	
٣,٣٥٥,٥٢٥	٣,١٩٨,٤٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً	
(٣٨١,٩٥٠)	(٢٣٤,١٠٤)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً	
٧,١٨٩,٤٧٥	٤,٩٨٧,٧٧١	عوائد لم تستحق بعد	
		<b>١٩ - <u>قروض وتسهيلات للبنوك</u></b>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	قروض أخرى	
٤,٠١٩	٣,٤٧٨	اجمالي	
		<b>٢٠ - <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u></b>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٦٨,٠٠٧	٧٧,٧٢٨	<b>أفراد</b>	
٩٨٠,٩٢٥	١,٠١٥,٤٥٤	حسابات جارية مدينة	
٦,٤٥٥,٧٨٥	٨,١٢١,٢٦٨	بطاقات ائتمان	
١٤,٠٢٣	٦٧,٤٤٠	قروض شخصية	
٧,٥١٨,٧٤٠	٩,٢٨١,٨٩٠	قروض عقارية	
		<b>اجمالي (١)</b>	
		<b>مؤسسات</b>	
١٢,٣٥٦,٤٠٥	١٣,٧٢٦,٧٠٣	حسابات جارية مدينة	
١,١٣٩,٨٧٦	١,٤٩٩,٣٠٤	قروض مباشرة	
٣,١٢٠,٠٠٨	٢,٢٩١,٧٦٢	قروض مشتركة	
٢٨٥,٠٨٦	٦٠,٠٢٢	قروض أخرى	
١٦,٩٠١,٣٧٥	١٧,٥٧٧,٧٩١	<b>اجمالي (٢)</b>	
٢٤,٤٢٠,١١٥	٢٦,٨٥٩,٦٨١	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )</b>	
		<b>يخصم:</b>	
(١,٨٩٠)	(٣٠٩)	عوائد لم تستحق بعد	
(٦١,٣٥٠)	(٦٩,٩٥٢)	العوائد المجنبية	
(١,٠٠٩,١٣٠)	(١,٣٤٧,٦٤٥)	مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٥,٤٤١,٧٧٥	<b>الصافي</b>	
١٤,١٩٧,٤٩٤	١٥,٣٨٧,٥٣٥	أرصدة متداولة	
١٠,٢٢٢,٦٢١	١١,٤٧٢,١٤٦	أرصدة غير متداولة	
٢٤,٤٢٠,١١٥	٢٦,٨٥٩,٦٨١		

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

٢٠٢٠/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي	٨	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	
١٣٥,٢٤٧	٥٧	٧٨,٩٧٥	٣٠,٣٣٠	(٥٣١)	
١٠٨,٨٣١	-	(٧٣,٨٤٢)	(١١,٠٤٦)	-	
(٨٤,٨٨٨)	-	٣٣,٩٣١	٦,٦٢٣	٨	
٤٠,٥٦٢	٦٥	١٤٣,٧٦٦	٥٥,٤٦٠	٤٦١	
١٩٩,٧٥٢					
٢٠١٩/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية (رد) / عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية +/- الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢٤,٣١٥	٧٢٣,٨٥٨	
٨٧٣,٨٨٣	٤٩	(١٦,٩٦٧)	١١,١٢٩	٢٥٧,٩٢١	
٢٥٢,١٣٢	-	-	-	(١٠,٥٦٦)	
(١٠,٥٦٦)	-	-	-	٣٩,٦١٩	
٣٩,٦١٩	(٣١)	(١,٣٦١)	(٢٠٥)	(٥,٥٧٨)	
(٧,١٧٥)	١,٥٧٢	١٠٥,٨٢٨	٣٥,٢٣٩	١,٠٠٥,٢٥٤	
١,١٤٧,٨٩٣					
١,٣٤٧,٦٤٥					
٢٠١٩/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ عبء / (رد) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي	٦	٩٨,٤٣١	٢٧,٥٨١	١,٤٥٨	
١٢٧,٤٧٦	٢	٣٣,٥٢٥	٥,٣٥٦	(٤٧٦)	
٣٨,٤٠٧	-	(٥٨,٣٨٦)	(٩,٥٤٦)	-	
(٦٧,٩٣٢)	-	٣١,١٣٢	٦,١٦٢	٢	
٣٧,٢٩٦	٨	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	
١٣٥,٢٤٧					
٢٠١٩/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (رد) / عبء الاضمحلال تحويلات مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية +/- الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي	٢٣,٢٧٩	٢٠٠,٩٤٠	٢٦٩,٧١١	٦٤٩,٧٩٥	
١,١٤٣,٧٢٥	(٢١,٠٤٣)	(٦١,٠٥٧)	(٢٤٤,٨٠٠)	١٠٤,٠٣٠	
(٢٢٢,٨٧٠)	-	-	-	٧٦٤	
٧٦٤	-	-	-	(٤٢)	
(٤٢)	-	-	-	١,٥٣٠	
١,٥٣٠	(٦٨٢)	(١٥,٧٢٧)	(٥٩٦)	(٣٢,٢١٩)	
(٤٩,٢٢٤)	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢٤,٣١٥	٧٢٣,٨٥٨	
٨٧٣,٨٨٣					
١,٠٠٩,١٣٠					

## ٢١ - المشتقات المالية

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

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

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى في 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 في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في 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)، في 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 في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفي حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

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



المشتقات المالية

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

٢٠١٩/١٢/٣١

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

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٧٦٩,٣٩٩	٧,٠٦٧,٦٨٥	<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل</u>
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٧٧٦,٠٣٨	٧,٠٧٤,٣٢٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٤٥,٨٨٢	١٣٤,٩٧٤	<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
١٩,١٢١	١٦,١٧٩	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٦٥,٠٠٣	١٥١,١٥٣	سندات حكومية
٦,٩٤١,٠٤١	٧,٢٢٥,٤٧٧	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٩٠٩,٦١٤	٣,٦٠٩,٣٦٤	أرصدة متداولة
٣,٠٣١,٤٢٧	٣,٦١٦,١١٣	أرصدة غير متداولة
٦,٩٤١,٠٤١	٧,٢٢٥,٤٧٧	
٦,٧٨٨,٥٢٠	٧,٠٨٣,٨٦٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٦,٧٨٨,٥٢٠	٧,٠٨٣,٨٦٤	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

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

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

٢٣ - استثمارات مالية في شركة تابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري			
أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤١٦,٣١٨	٣٠٠,٣٣٨	٥٣,٣٥٣	١١,٣٥٤
٣٢١,٢٦٩	٢٠٩,٤٢٦	٤٥,٩٩٦	٧,٥٥٣

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠١٩/١٢/٣١

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٥٠,٥٩١	٣١١,١٠٧	<u>الرصيد فى أول السنة</u>
(١٥٥,٨٧٤)	(١٨٥,٦٠٥)	التكلفة
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	مجمع الاستهلاك
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	صافى القيمة الدفترية
٦٠,٥١٦	٣٧,٨٨٠	صافى القيمة الدفترية أول السنة
(٢٩,٧٣١)	(٣٦,٧٣٩)	إضافات
١٢٥,٥٠٢	١٢٦,٦٤٣	تكلفة استهلاك
٣١١,١٠٧	٣٤٨,٩٨٧	صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة
(١٨٥,٦٠٥)	(٢٢٢,٣٤٤)	<u>الرصيد فى آخر السنة</u>
١٢٥,٥٠٢	١٢٦,٦٤٣	التكلفة
		مجمع الاستهلاك
		صافى القيمة الدفترية
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣٣٢,٣٨٧	٤١٧,٦٣٧	إيرادات مستحقة
٢٤٣,٢٧٠	٣٢٥,٥٥٦	مصروفات مقدمة
٧٣,٨٨٣	٧٢,٦٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٧,٣٦٢	٥٨,٥٠٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٢٦,٧٤٢	١١,١٥٢	تأمينات و عهد
١٥٤,٢٢٣	٢١٧,٧٦٨	أخرى
٨٩٧,٨٦٧	١,١٠٣,٢٩٧	الإجمالي

**الأصول الثابتة**
**الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩**

الأجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	أراضى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,١٠٨,٩٢١	٧٢,٨٧٢	٣٢,٥٢٩	٤٢,٢٤٦	٢١٦,٧٨٣	١٩,٩٦٧	٢٤٠,٤٢٦	٣٧٥,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٥٤١,٤٧٨)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,١٧٣)	(٢٥,١٨٢)	(١٨٥,٣٧٩)	(١٢,٦٢٠)	(١٥٤,٥١٥)	(١١٤,٣٩٧)	-
٥٦٧,٤٤٣	٣٩,٦٦٠	١٦,٣٥٦	١٧,٠٦٤	٣١,٤٠٤	٧,٣٤٧	٨٥,٩١١	٢٦٠,٩٧٢	١٠٨,٧٢٩
١٤٠,٣٤٤	٢١,١٤٦	٤,٤٦٢	٥,٣٤٢	٣٤,٨٣٤	٤,١٧٨	٣٧,٣٨٢	٣٣,٥٠٠	-
(٣٩٨)	(٤)	(٦٦)	(٦٦)	-	(٧٤٢)	(٦٠)	-	-
(٧٨,٠٧٩)	(٦,٨٥٢)	(٢,٩٢٩)	(٣,٥٩٦)	(١٨,٧٤٩)	(٢,١٨٩)	(٣,٣٦٠)	(١٣,٤٠٤)	-
٣٤٢	٣	٢٥	٤١	-	٢٤٢	٣١	-	-
٦٢٩,٦٥٢	٥٣,٩٥٣	١٧,٨٨٨	١٨,٧٨٥	٤٧,٤٨٩	٩,٣٣٦	٩٢,٩٠٤	٢٨٠,٥٦٨	١٠٨,٧٢٩

**الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠**

الأجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	أراضى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
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	٣,٨٨٦	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

**الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

الأجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	أراضى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
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)	(٢٠,٦,٨٨٦)	(١٤١,٥٢٤)	-
٦٢٩,٥٨٥	٥٩,١٦١	١٦,٣٥٦	١٦,٤٥٧	٦١,٩٤٠	٧,٢٠٢	٩٢,٩٠٥	٢٦٦,٨٣٥	١٠٨,٧٢٩

**الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠**

الأجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	أراضى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
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	٣,٨٨٦	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

**الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

الأجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	أراضى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
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)	(٢٠,٦,٨٨٦)	(١٤١,٥٢٤)	-
٦٢٩,٥٨٥	٥٩,١٦١	١٦,٣٥٦	١٦,٤٥٧	٦١,٩٤٠	٧,٢٠٢	٩٢,٩٠٥	٢٦٦,٨٣٥	١٠٨,٧٢٩

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١٨٦,٠٩٠	٤٣,٥٧٠	ودائع
٤٨١,٢٤٥	-	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	
٤٩٨,٤٠٤	٥,٧٦٨	بنوك محلية
١٦٨,٩٣١	٣٧,٨٠٢	بنوك خارجية
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	
١٨٦,٠٩٠	٤٣,٥٧٠	أرصدة بدون عائد
٤٨١,٢٤٥	-	أرصدة ذات عائد
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	
<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٤٣,٥٧٠</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	٢٨ - عمليات بيع أنون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أنون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٩,٧٢٤	٩,٤٢٢	
<u>٩,٧٢٤</u>	<u>٩,٤٢٢</u>	
<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	٢٩ - ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٣,١٨٣,١٤٤	١٤,٩٨١,٢٥٥	ودائع لأجل وبلخطار
١٠,٢٤٥,٨٧٠	٨,١٢٨,٧٠٥	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٩٣,٩٧٨	١٠,٧٧٨,٧٦٥	ودائع توفير
٤,٢٨٤,٨٦٨	٤,٣٨٧,٤٢٦	ودائع أخرى
٢,٨٢٨,٨٨٢	٢,٩٧٧,٨٥٢	الإجمالي
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	
١٨,٧٨٢,٥٥٩	١٩,٥٠٧,٢٣٢	ودائع مؤسسات
٢٠,٨٥٤,١٨٣	٢١,٧٤٦,٧٧١	ودائع أفراد
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	
٢٥,٩٠٨,١٦٤	٢٤,٩٤٢,٣٦١	أرصدة متداولة
١٣,٧٢٨,٥٧٨	١٦,٣١١,٦٤٢	أرصدة غير متداولة
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	
١٦,٠١٢,٠٢٦	١٧,٩٥٩,١٠٧	أرصدة بدون عائد
٢٣,٦٢٤,٧١٦	٢٣,٢٩٤,٨٩٦	أرصدة ذات عائد
<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>٤١,٢٥٤,٠٠٣</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	فائدة	قروض أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض	
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٣٢١	لييور +٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٣٢١	لييور +٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٦٠,٤١٥	١٥٧,٣٢١	لييور +٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٨١,٢٤٥</u>	<u>٤٧١,٩٦٣</u>		

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	التزامات أخرى - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢٢,٢٨٢	٢٠٠,٠٨٢	عوائد مستحقة
٢٦,٧٣٦	٣٤,٤٤٣	ايرادات مقدمة
٤١٢,٣١٨	٤٩٠,١٩١	مصروفات مستحقة
١,٠٠٨,٩٧٣	١,١٨٤,٢٦٥	داننون متتوعون
<u>١,٦٧٠,٣٠٩</u>	<u>١,٩٠٨,٩٨١</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مخصصات أخرى - ٣٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣٢,٤١٧	٢٨٨,٠٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٩,٦٧٠)	(٢,١١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧,٦٤٨	٥٥,٦٠٢	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧٦٤)	-	تحويلات
(١,٥٦٢)	(٤,٧٧٥)	المستخدم خلال السنة
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	الرصيد في آخر السنة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	و تتمثل المخصصات الأخرى في:
٦١,٦٣١	٥٧,٦٢٤	مخصص مطالبات أخرى
٢٢٦,٤٣٨	٢٧٩,١٥٩	مخصص التزامات عرضية
<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	الرصيد في آخر السنة

التزامات مزايا التقاعد - ٣٣	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦٧,٤٢٤	١٦٤,٩٩٥
١٦٧,٤٢٤	١٦٤,٩٩٥

**التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:**

المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

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

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

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

**مزايا مكافاه نهاية الخدمة:**

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

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

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

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



**٣٤- رأس المال**

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

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

**٣٥- الاحتياطات و الارباح المحتجزة**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٢٠	١,٦٥٥	أ) الاحتياطات
٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي قانوني
٦١,٨٤١	٦٢,٠٦٧	احتياطي خاص
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧	احتياطي رأسمالي
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
٩٥٨,٨٦٨	٩٨٦,٨٣٥	احتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٢٠	١,١٢٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٥٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٢٠	١,٦٥٥	المحول من أرباح السنة المالية
		الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧٠	احتياطي قانوني
١٠٩,٨٥٣	١١٨,٠٣١	الرصيد في أول السنة المالية
٤٥٦,٢٧١	٥٧٤,٣٠١	المحول من أرباح السنة المالية
		الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	احتياطي خاص
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	المحول إلى احتياطي المخاطر العام
(٣٨,٥١٨)	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>	

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	احتياطي رأسمالي
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤٠	المحول من أرباح السنة
٢,٨٠٣	٢٢٧	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٦١,٨٤١</u>	<u>٦٢,٠٦٧</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	احتياطي القيمة العادلة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد أول السنة
٧٦,٨٥٥	٢٠٥,٦١٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٨,٧٦٤	(٢٩,٥٧٢)	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٢٠٥,٦١٩</u>	<u>١٧٦,٠٤٧</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	احتياطي المخاطر العام
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	المحول إلى الأرباح المحتجزة
-	(٦١,٢٥٢)	الرصيد في أول السنة المالية (المعدل)*
١٦٨,٨٠٣	١٠٧,٥٥١	المحول خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>١٦٨,٨٠٣</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	ب ( الأرباح المحتجزة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٠٧,٢١١	المحول من احتياطي المخاطر العام
-	٦١,٢٥٢	الرصيد في أول السنة المالية (المعدل)*
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٦٨,٤٦٣	الأرباح الموزعة
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٥٤٦)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١٠٩,٨٥٣)	(١١٨,٠٣١)	المحول إلى احتياطي رأسمالي
(٢,٨٠٣)	(٢٢٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
-	(٥٣٥)	أرباح السنة المالية
٢,٣٦٠,٨٦٠	١,٣٦٥,٤٨٩	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٥,٠٠٧,٢١٢</u>	<u>٥,٠٢٧,٦١٣</u>	

\*تابع إيضاح رقم (٤٤) الأرصدة الأفتتاحية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(١) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات</u>
٨,٣٢٠,٤٤٦	١٢,٦١٧,١٩٤	خطابات الضمان
١,١٠٧,٧٢٤	٧٦٠,٥٨٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٩٥٩,٣٣٩	١,٦٢٧,٤١١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٧١,٦٤٠	٢,١٤٨,٩٠٠	ارتباطات عن قروض
<u>١٢,٥٥٩,١٤٩</u>	<u>١٧,١٥٤,٠٨٥</u>	<u>الإجمالي</u>

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٦,١٨٣ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٥,٢٢٣ 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>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٢٤٣,١٠٦	١,٦٧٠,٦٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٥٩٦,٤٤٠	٥,٩١٨,٠١٤	أرصدة لدى البنوك
٥٧٥,٧٢٢	٥٦٣,٧١١	أذون الخزانة
<u>٧,٤١٥,٢٦٨</u>	<u>٨,١٥٢,٣٧٤</u>	

### ٣٨ - صناديق الاستثمار:

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

#### صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٤,٨١٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٦٥,٤٥ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٦٨,٥٧٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٥,٤٢٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦٩,٤٨ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٨٠,٨٣٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٣,٢٥٨,٤١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٩,١٩ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢,٨١١,٢٠٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٤٧٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٢٩,٥٣ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٢٢,٠٧٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة**

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:  
**(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة**

شركات تابعة		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٠,٠٠٥	١٠٥,٠٧٤	القروض القائمة في أول السنة
٣٥,٠٦٩	١٤,١٩٩	القروض الصادرة خلال السنة
١٠٥,٠٧٤	١١٩,٢٧٣	القروض القائمة في آخر السنة
٩,٨٨٠	١٧,١٤١	عائد القروض
		<b>(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة</b>

شركات تابعة		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٢٦٠	١,٨٣١	الودائع في أول السنة
(٤٢٩)	٤٠٢	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
١,٨٣١	٢,٢٣٣	الودائع في آخر السنة
٨	٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

**(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة**

مجموعة كريدى اجريكول		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,٣٨٩	٢٥,٩٢٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٣١٤	٣٤,٣٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٢١٠	١٨,٧١٨	مصروفات إدارية و عمومية
٤٨١,٢٤٥	٤٧١,٩٦٣	قروض أخرى

شركات تابعة		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	استثمارات مالية في شركة تابعة
٧,١٢٤	٦,١٧٤	توزيعات

**٤٠ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل**

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٠٩١ الف جنيه مصرى مقابل مبلغا و قدرة ٥,١٥٧ الف جنيه مصرى لسنة المقارنة.

**٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها**

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>الف جننية مصري</u>	<u>الف جننية مصري</u>	
		<b>الأصول الضريبية المؤجلة:-</b>
		<b>المخصصات</b>
١٥٠,٤٧٩	١٨٠,٦٤٦	
<u>١٥٠,٤٧٩</u>	<u>١٨٠,٦٤٦</u>	
		<b>الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-</b>
		<b>أصول ثابتة</b>
٣٨,٠٢٢	٤١,٦٢٩	
<u>٣٨,٠٢٢</u>	<u>٤١,٦٢٩</u>	
<u>١١٢,٤٥٧</u>	<u>١٣٩,٠١٧</u>	<b>صافي الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها</b>

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

**٤٢- الموقف الضريبي**

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

**• ضريبة شركات الأموال**  
**بنك كريدى أجريكول – مصر**

**الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥**

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

**الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨**

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

**فترة ٢٠١٩**

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة

**• ضريبة كسب العمل**  
**بنك كريدى 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 ، و قد تم السداد .

**فترة: ٢٠١٧ / ٢٠١٦**

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.

**٤٣- أمور هامة اخرى:**

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

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

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

وقد قامت ادارة البنك بتكوين المخصصات اللازمة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة القروض والسلفيات فى نهاية السنة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وجارى تكوين اية مخصصات اضافية أخرى حتى نهاية فترة التاجيل المعلنة من البنك المركزى المصرى فى ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين فى فئات معينة من الادوات المالية حتى وضوح الاداء الفعلى للمحفظة او التعثر فى سداد الاقساط.

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

**٤٤- الأرصدة الأفتتاحية:**

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

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

\*\*\*\*\*