

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

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المجمع
٥	قائمة الدخل المجمع
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر المجمع
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٨٤-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أياها العالي المجمع وثاقفاتها النقدية المراجعة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المراجعة.


رشاد حسني

مراقب الحسابات



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

Mazars مصطفى شوقي
محاسبون وقانونيون واستشاريون

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,٠١٥,٠٩٠	١٥	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٩٢٨,٢٦٠	٧,٤٨٥,٣٩١	١٦	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	٦,٩٦٤,٥٥٠	١٧	أذون خزانه
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥,٦٧٢,٥٠٨	٢٧,٣٤٢,٩٩٩	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٦١,٤٦٢	٥٧,١٣٣	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٧,٠٧٦,٣٢٤	٧,٣٥٨,٨٠٢	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,١٥٣	١٤٧,٠٠٧	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٢٦,٦٨٠	١٢٧,٨٠٥	٢٢	أصول غير ملموسة
١,١٣٠,٧٢٢	١,١٩٠,٠٧٤	٢٣	أصول أخرى
٦٤٦,٨٧٣	٥٧٨,٤٤٢	٢٤	أصول ثابتة
٥١,٨٩١,٧٦٢	٥٥,٣٠١,٩٨٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٣,٥٧٠	٧,٣٩٧	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	٨,٤٣٥	٢٦	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,٢٥١,٧٧٠	٤٤,٠٨٤,٢٧٧	٢٧	ودائع العملاء
٦٦,٠١٣	٦٧,٢٠٢	٢٠	مشتقات مالية
٦٤١,٧٣٠	٦٨٥,٩٢٣	٢٨	قروض أخرى
١,٩١٨,٧٧٤	١,٩١٥,٠٣٢	٢٩	إلتزامات أخرى
٢٢٣,٩٧٩	٢٢٢,٩٤٢		اللتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٣٦,٧٨٣	٣٢٥,٠٣٦	٣٠	مخصصات أخرى
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥	٣١	اللتزامات مزايا التقاعد
١٤٤	٨٧		الضريبة المؤجلة
٤٤,٦٥٧,١٨٠	٤٧,٤٨١,٣٢٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٢	رأس المال المدفوع
٩٩٤,٣٦٤	١,٠١٣,٦٧٣	٣٣	إحتياطيات
٤,٩٩٦,٥٣٣	٥,٥٦٣,٣٠٢	٣٣	ارباح محتجزة
٧,٢٣٤,٥٦٥	٧,٨٢٠,٦٤٣		
١٧	١٦		حقوق الأقلية
٧,٢٣٤,٥٨٢	٧,٨٢٠,٦٥٩		إجمالي حقوق الملكية
٥١,٨٩١,٧٦٢	٥٥,٣٠١,٩٨٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيهار ترينيل
العضو المنتدب





* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحدود مرفق

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الفترة المنتهية في		رقم	
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٢٣٥,٥٥٥	١,٣١١,٣٠٥	٢,٦٠٢,١٦٦	٢,٥٦٩,١١٢	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٥٧,٤٠٠)	(٥٧١,٣٤٩)	(١,١٧٠,٩٣٦)	(١,١٢٤,٠١٣)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٧٨,١٥٥</u>	<u>٧٣٩,٩٥٦</u>	<u>١,٤٣١,٢٣٠</u>	<u>١,٤٤٥,٠٩٩</u>		صافي الدخل من العائد
١٦٢,٣٥٢	٢٢٤,٠٣٧	٣٦١,٠٩١	٤٤٢,٤٦٨	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٣,٩٩٦)	(٧٩,٧٩٩)	(١٣٠,٣٢٧)	(١٥٤,٦٧٧)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٩٨,٣٥٦</u>	<u>١٤٤,٢٣٨</u>	<u>٢٣٠,٧٦٤</u>	<u>٢٨٧,٧٩١</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٢٤٧	٦,٥٨٨	٤,٢٤٧	٦,٥٨٨		توزيعات ارباح
٧١,٧٨١	٦٦,١٩٣	١٢٩,٣٥٩	١٣٩,٦٥٧	٩	صافي دخل المتاجرة
١٧,٥٤٦	٣,٦٥٦	٢٥,٠٣١	٧,٥٢٧	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(١٥٢,٨٣٤)	(٦٤,٧٧٣)	(١٨٢,٨٠٢)	(١٩٠,٧٩٤)	١١	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٣٠,٣٩٣)	(٣٤٤,٩٣٣)	(٦٦٣,١٤٥)	(٦٩١,٤٩٣)	١٢	مصروفات إدارية
(١٨,٧٧٤)	(٣,٠٨٦)	(١٣,٣٧٩)	٩٠,١٢٨	١٣	(مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٣٦٨,٠٨٤</u>	<u>٥٤٧,٨٣٩</u>	<u>٩٦١,٣٠٥</u>	<u>١,٠٩٤,٥٠٣</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٠٧,٠٣١)	(١٥٩,٢٦٩)	(٢٦٠,٢٨٦)	(٣٢٧,٤٠٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢٦١,٠٥٣</u>	<u>٣٨٨,٥٧٠</u>	<u>٧٠١,٠١٩</u>	<u>٧٦٧,٠٩٦</u>		صافي أرباح الفترة
٢٦١,٠٥٣	٣٨٨,٥٧٠	٧٠١,٠١٩	٧٦٧,٠٩٦		نصيب الشركة الأم
-	-	-	-		حقوق الأقلية
<u>٢٦١,٠٥٣</u>	<u>٣٨٨,٥٧٠</u>	<u>٧٠١,٠١٩</u>	<u>٧٦٧,٠٩٦</u>		

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الفترة المنتهية في		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦١,٠٥٣	٣٨٨,٥٧٠	٧٠١,٠١٩	٧٦٧,٠٩٦	صافي أرباح الفترة
				بنود يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر :
٩,٧٨٢	(٥,١٢٣)	(٩٤,٨٦٦)	(٢٥,٤٤٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥٠)	(١٢٢)	٣,٨٩٣	(٩,٠٦٣)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٠٢	(١٠٥)	٣٤٨	(١٦٢)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٦٣٤	(٥,٣٥٠)	(٩٠,٦٢٥)	(٣٤,٦٧٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٢٧١,٦٨٧	٣٨٣,٢٢٠	٦١٠,٣٩٤	٧٣٢,٤٢٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤١ منممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

						<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,١٨١,١٥٢	١٧	٧,١٨١,١٣٥	٥,٠٣٢,٧١١	٩٠٤,٧٥٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٢٨٨,٢٦٣)	(١)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	(١,٢٨٨,٢٦٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٩
-	-	-	(٢٣٧)	٢٣٧	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١١٨,٤٠٨)	١١٨,٤٠٨	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٨٩٢,٨٨٩	١٦	٥,٨٩٢,٨٧٣	٣,٦٢٥,٢٦٩	١,٠٢٣,٩٣٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التوزيعات
(٩٠,٦٢٥)	-	(٩٠,٦٢٥)	-	(٩٠,٦٢٥)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٠١,٠١٩	-	٧٠١,٠١٩	٧٠١,٠١٩	-	-	أرباح الفترة المالية
٦,٥٠٣,٢٨٣	١٦	٦,٥٠٣,٢٦٧	٤,٣٢٦,٢٨٨	٩٣٣,٣١١	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
						<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٢٣٤,٥٨٢	١٧	٧,٢٣٤,٥٦٥	٤,٩٩٦,٥٣٣	٩٩٤,٣٦٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣٢,٧٠٩)	(١)	(١٣٢,٧٠٨)	(١٣٢,٧٠٨)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	-	-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٤٨,١٠١)	٤٨,١٠١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	(٤,٢٢٩)	٤,٢٢٩	-	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
(١٣,٦٣٨)	-	(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٠٨٨,٢٣٥	١٦	٧,٠٨٨,٢١٩	٤,٧٩٦,٢٠٦	١,٠٤٨,٣٤٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٣٤,٦٧٢)	-	(٣٤,٦٧٢)	-	(٣٤,٦٧٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٦٧,٠٩٦	-	٧٦٧,٠٩٦	٧٦٧,٠٩٦	-	-	أرباح الفترة المالية
٧,٨٢٠,٦٥٩	١٦	٧,٨٢٠,٦٤٣	٥,٥٦٣,٣٠٢	١,٠١٣,٦٧٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٩٦١,٣٠٥	١,٠٩٤,٥٠٣		
٥٧,٦٣٩	٦٧,٨٦٤		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
١٨٢,٨٠٢	١٩٠,٧٩٤	١١	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٨,٩٣٠	(١٠,٦٥٩)	٣٠	إهلاك واستهلاك
(٢٥٨)	(٢٥٤)	٣٠	عبء أضحلال عن خسائر الائتمان
(٤١,٦١٨)	(٣٣,٩٨٢)	٢١	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
١,٤٠١	(٩٤٧)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٨,٤٣٦)	٨,٠٥١	٢١	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٤٣٣	١,٤٠٣		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١)	(٤٦,٨٦١)		فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية باستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٠٧	(١,٥٠٩)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢١٤,١٠٤	١,٢٦٨,٤٠٣		(ارباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
١٥٩,٧١٦	١,٢٦٦,٢١٤		فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى
١٤٢,٥٨٧	(١,٦٦٩)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,٠١٦,١٥١	(١٨٥,٦٨٨)		صافي (الزيادة) (النقص في الأصول و (الزيادة) (النقص في الالتزامات
(٢,٦٨٣,٢٧٤)	(١,٩٠٢,٣١٣)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٥,٢٦١)	٨,٦٨٥		أرصدة لدى البنوك
(٤٠٠,٠٦٦)	(٥٩,٣٥٢)		أذون خزانة و اوراق حكوميه اخرى
٦٤٣,٦٤٤	(٣٦,١٧٣)		قروض للمعملاء والبنوك
١,٠٧٤,٢٩٩	٢,٨٣٢,٥٠٧		مشتقات مالية (بالصافي)
(١١,٦٣٣)	(١٨,٣٦٧)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٣٣٥,١٣٣)	(٣٢٨,٥٠١)		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨١٥,١٣٤	٢,٨٤٣,٧٤٦		ودائع العملاء
			إلتزامات أخرى
			ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٣,٢٠٦)	(٥٢,٤٦٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١	٩٨,٧٦٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٧,٥٨٥,٥٨٤	٢٦,٦٦٩,١٣٧		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧,٥٩١,٠٤٢)	(٢٦,٩٥١,٦١٤)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٨,٦٦٣)	(٢٣٦,١٧٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٢,٩٦٦)	٤٥,٧٠٢		قروض طويلة الاجل
(١,٢٨١,٧٦٣)	(١٣٢,٧٠٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٢٩٤,٧٢٩)	(٨٧,٠٠٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤٨١,٧٤٢	٢,٥٢٠,٥٦٥		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧,٤١٥,٨٦٧	٨,١٥٢,٧٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧,٨٩٧,٦٠٩	١٠,٦٧٣,٣٤٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٧٣٣,٠٤١	٤,٠١٥,٠٩٠	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٨٦٧,٣١٩	٧,٤٨٧,٩٦٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٦٥,٦٦١	٦,٩٦٤,٥٥٠	١٧	أذون خزانة
(٢,٨٢٤,٩٣٢)	(٢,١٤٨,٤٣٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,١٣٦,٥١٤)	(١,٠١٤,٨٤٨)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٤,٦٠٦,٩٦٦)	(٤,٦٣٠,٩٨٤)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٧,٨٩٧,٦٠٩	١٠,٦٧٣,٣٤٠	٣٥	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة 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 ٢٥٠٦ موظفاً دائماً 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.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري **EHFC** "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ". الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة 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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً 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. وخصوصاً لمعرفة ما إذا

كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة

الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

• كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بش من فصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

❖ أسس التجميع

🏢 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة 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 للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث تم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

اسم الشركة	:	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الكيان القانوني	:	شركة مساهمة مصرية
الجنسية	:	مصرية
تاريخ الاستحواذ	:	٢١ ديسمبر ٢٠٠٩
النشاط	:	تمويل عقارى
نسبة المساهمة	:	٩٩,٩٩%

🏦 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناه والقيمة الدفترية لصادف الأصول للشركة التابعة.

🏦 الشركات الشقيقة

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

🏦 عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك و الشركة التابعة.

🏦 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصادف الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية (أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالنسبة لهدفه الوارد في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

📌 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

📌 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ 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 المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- . عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي دخل المتاجرة ".
- . لا يتم اعادة تبويب اية مشتقة مالية من مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك اثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلت من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلت الي مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الي مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ 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 اختارت المجموعة تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

• تغطية القيمة العادلة

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

• تغطية التدفقات النقدية

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

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما تدخل المجموعة 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 الميوبة 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، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار

العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمهمش 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 ببنود (إيرادات ومصرفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة 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 السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة أذون خزانة مباعة 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.

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

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

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة 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 الاول ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .

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

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

🚩 **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.**

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

🚩 **المعايير الكمية.**

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

🚩 **المعايير النوعية.**

- **قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.**
إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

في حالة التوقف عن السداد.

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

التقري بين المراحل (٣،٢،١).

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

❖ الأصول غير الملموسة

🚩 الشهرة

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

🚩 برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما

لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الاستئجار

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

التأجير

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

النقدية وما في حكمها

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

المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة 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 انفتى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشرط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ،

لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

📌 التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على 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 علي مدار فترة الاستحقاق.

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

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

📌 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

🏡 التأمينات الاجتماعية

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا تتحمل المجموعة 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

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الاندفاع 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 تحصل عليها المجموعة 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 علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

❖ رأس المال

📌 تكلفة رأس المال

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

📌 توزيعات الأرباح

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

📌 أسهم الخزينة

في حالة قيام المجموعة 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

تقوم المجموعة 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

تتعرض المجموعة 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 تهدف المجموعة 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. وتقوم المجموعة 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 بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- 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.

أ- خطر الائتمان

تتعرض المجموعة 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 الإفراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المجموعة 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 والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة 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 تستنتج منه المجموعة الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المجموعة 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).

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة 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. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة 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 المجموعة 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، تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات الخارجية " تصنيف ستاندرد أند بور أو موديز " لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. وتقوم المجموعة 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 إلي الحد الأدنى، تسعى المجموعة 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 وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

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

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

○ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان :** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letters of Credit التي تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. وتتعرض المجموعة 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. وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

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

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٦/٣٠		درجات التقييم
مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٠,٣%	٥١,٤%	٢٠,٧%	٥١,٨%	١. ديون جيدة
١٣,٥%	٤٣,٧%	٢٧,١%	٤٣,٢%	٢. المتابعة العادية
٢١,٤%	١,٩%	٣,٥%	١,٣%	٣. المتابعة الخاصة
٤٤,٨%	٣,٠%	٤٨,٧%	٣,٧%	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها المجموعة :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام المجموعة لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,١٤٨,٤٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٣١,٥٩٤	٧,٤٨٧,٩٦٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	٦,٩٦٤,٥٥٠	أذون الخزانة
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٧٧,٧٢٨	٦١,٧٧٥	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	٩٩٥,٥٣١	- بطاقات ائتمان
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٢٦٥,٥٧٨	- قروض شخصية
٤١٩,٦٦٧	٦٨٧,٥٣٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٣,٧٢٦,٦٩٨	١٥,٨١٤,١٥٦	- حسابات جارية مدينة
١,٣٨٠,٠٣٦	١,١١٦,٠٢٨	- قروض مباشرة
٢,٢٩١,٧٦٢	١,٨٨٩,١٠٤	- قروض مشتركة
٦٠,٠٢٢	٦٥,٩٥٤	- قروض أخرى
٦١,٤٦٢	٥٧,١٣٣	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٧,٠٧٦,٣٢٤	٧,٣٥٨,٨٠٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٤٣,٩٨١	٥٥٢,١٢٠	أصول أخرى
٥٠,٠٣٣,١٢٧	٥٣,٤٩٩,٣٥٦	الاجمالي

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٥٤٪ في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧٪ مقابل ٢٤٪ في آخر سنة المقارنة. وثثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥٪ في آخر سنة المقارنة.
- ٩٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١٪ في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٠٧٣,٨١٩ الف جنيه مقابل ٨٢٢,٠٨٤ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠ درجة الائتمان
٧,٠٢٠,٨٠٨	-	١,٠١٤,٨٤٨	٦,٠٠٥,٩٦٠	ديون جيدة
٤٦٧,١٥٦	-	-	٤٦٧,١٥٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٢,٥٧٣)	-	(٢,٥٣٤)	(٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٤٨٥,٣٩١	-	١,٠١٢,٣١٤	٦,٤٧٣,٠٧٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١ درجة الائتمان
٦,٦١٣,٦٢٤	-	١,٠١٣,١٧٩	٥,٦٠٠,٤٤٥	ديون جيدة
٣١٧,٩٧٠	-	-	٣١٧,٩٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٣٣٤)	-	(٣,٢٩٤)	(٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٢٨,٢٦٠	-	١,٠٠٩,٨٨٥	٥,٩١٨,٣٧٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠ درجة الائتمان
٦١,٣٨٩	-	-	٦١,٣٨٩	ديون جيدة
٩,٢٨٧,١٩٩	-	٢٥٩,٧٨٤	٩,٠٢٧,٤١٥	المتابعة العادية
٣٧٣,٤٥٦	-	٣٧٣,٤٥٦	-	متابعة خاصة
٢٨٨,٣٧٧	٢٨٨,٣٧٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٥٧,٣٠٣)	(١٣٤,٨٨٧)	(٦٢,٢٤٦)	(٦٠,١٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٧٥٣,١١٨	١٥٣,٤٩٠	٥٧٠,٩٩٤	٩,٠٢٨,٦٣٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١ درجة الائتمان
٧٧,٢٦٧	-	-	٧٧,٢٦٧	ديون جيدة
٩,٠٤٧,١١٤	-	١٢,٩١٢	٩,٠٣٤,٢٠٢	المتابعة العادية
٣٦٧,٩٤٢	-	٣٦٧,٩٤٢	-	متابعة خاصة
١٤١,٧٩٤	١٤١,٧٩٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٠٦,٢٨١)	(٨٣,٤٠٠)	(٥٨,٤٤٧)	(٦٤,٤٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٤٢٧,٨٣٦	٥٨,٣٩٤	٣٢٢,٤٠٧	٩,٠٤٧,٠٣٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠ درجة الائتمان
١٤,٨٦٦,١٢٠	-	٨١٥,٥٠٥	١٤,٠٥٠,٦١٥	ديون جيدة
٣,٢٢٣,٧٩٨	-	٢,١٥٦,٢٦٥	١,٠٦٧,٥٣٣	المتابعة العادية
٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢	-	متابعة خاصة
٧٨٥,٤٤٢	٧٨٥,٤٤٢	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢١٢,٦٥٢)	(٥٨١,٣٥٢)	(٣٤٤,٢٦١)	(٢٨٧,٠٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٦٧٢,٥٩٠	٢٠٤,٠٩٠	٢,٦٣٧,٣٩١	١٤,٨٣١,١٠٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٣,٨٥٦,٤٢٩	-	٥٢٧,١٩٣	١٣,٣٢٩,٢٣٦	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
(١,١٤٣,٥٨٥)	(٥٢١,٦٢٠)	(٣٤٨,٠٠٠)	(٢٧٣,٩٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٣١٤,٩٣٣	١٥٨,٦٧٠	١,٩٥٦,٠٣٨	١٤,٢٠٠,٢٢٥	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٣٥٨,٨٠٢	-	٢,١٠٣,١٩٣	٥,٢٥٥,٦٠٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٢,٤٨٥)	-	(٣٢,٤٨٥)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٣٢٦,٣١٧	-	٢,٠٧٠,٧٠٨	٥,٢٥٥,٦٠٩	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٠٧٦,٣٢٤	-	٢,١٢٦,٢٢٣	٤,٩٥٠,١٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٣٤,٦٧٢	-	٢,٠٨٤,٥٧١	٤,٩٥٠,١٠١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
٢٠٦,٢٨١	٨٣,٤٠٠	٥٨,٤٤٧	٦٤,٤٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٦,٦٤٧)	٦,٦٤٧	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٣٦٢)	٢٣,٤١٦	(٢٣,٠٥٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥٦,٠٨٣	(٥٥,٠٠٢)	(١,٠٨١)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٣٠,٤٢٢	٧٦,٨٣٥	٤٤,٦٢٣	٨,٩٦٤	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠,٠٠٥	-	٦	٩,٩٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٩,٥٨٨)	(١,٢٥٢)	(٢,٥٩٧)	(٥,٧٣٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٤,٧٥٩	٣٤,٧٥٩	-	-	الاستردادات
(١١٤,٥٧٦)	(١١٤,٥٧٦)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٥٧,٣٠٣	١٣٤,٨٨٧	٦٢,٢٤٦	٦٠,١٧٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
١٤٦,٧٣٩	٥٦,٦٥٢	٣٣,٧٦٤	٥٦,٣٢٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٢٥,٣٢٧)	(٨٩,٧٧٩)	١١٥,١٠٦	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٣٨,٧٨٠)	٦٦,٥٠٢	(٢٧,٧٢٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٧,٥٣٨	(٣٥,٤٥٢)	(٢,٠٨٦)	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٠٦,٠٦٧	١٤١,٣٤٧	١١٣,٧٦٠	(٤٩,٠٤٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٠,٦٦٠	-	٣,٤٢٥	٢٧,٢٣٥	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٢٦,٧١٦)	(٣٧,٥٦١)	(٣٣,٧٧٣)	(٥٥,٣٨٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٠,٥٦٢	٤٠,٥٦٢	-	-	الاستردادات
(٩١,٠٣١)	(٩١,٠٣١)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٠٦,٢٨١	٨٣,٤٠٠	٥٨,٤٤٧	٦٤,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/٦/٣٠
١,١٤٣,٥٨٥	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٣,٩٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٣١)	٣١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	١٢,٥٥٥	(١٢,٥٥٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٨,١٤٧	(٣٨,١٤٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١٣٣,٨٣٨)	٤٤,١٤٩	(٥٧,٢٤٢)	(١٢٠,٧٤٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٨٥,١٧٦	-	٢٢٦,٦٥٢	١٥٨,٥٢٤	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٨١,٥٦٩)	(٢٢,٦٩٨)	(١٤٧,٢٠٨)	(١١,٦٦٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨٥٥	٨٥٥	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(١,٥٥٧)	(٧٢١)	(٣١٨)	(٥١٨)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢١٢,٦٥٢	٥٨١,٣٥٢	٣٤٤,٢٦١	٢٨٧,٠٣٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٧٠,٤٩٦	٥٠٤,٥٠١	٩٤,٦٧٠	٢٧١,٣٢٥	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
(١١٣,٩٣٨)	٦,٧١٥	١٠٨,٣٠٥	(٢٢٨,٩٥٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٦٩,٥٧٣	-	٢٤٦,٨٩١	٣٢٢,٦٨٢	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٠٤,٤٢٤)	(٧٢,٤١٥)	(٦٠,٣٨٥)	(٧١,٦٢٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	-	الاستردادات
(١٠,٥٦٦)	(١٠,٥٦٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
(٧,١٧٥)	(٤,٨٣٤)	(٩٧٥)	(١,٣٦٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,١٤٣,٥٨٥	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٣,٩٦٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>قروض و تسهيلات للعملاء</u>		<u>بيان</u>
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٧٧٨,٢٥٠	٢٥,٩٥١,٧٢٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٩٢,٣٠١	١,٨٧٠,١١٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٨٢٢,٠٨٤	١,٠٧٣,٨١٩	محل اضمحلال
٢٧,٠٩٢,٦٣٥	٢٨,٨٩٥,٦٦٣	الإجمالي
(٣٠٩)	(٣٧٤)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦٩,٩٥٢)	(٨٢,٣٣٥)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٣٤٩,٨٦٦)	(١,٤٦٩,٩٥٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٦٧٢,٥٠٨	٢٧,٣٤٢,٩٩٩	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٢٠٠,٦٠٨) ألف جنيه منها (١٥٣,٧٦٠) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٤٦,٨٤٨) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٧%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢١/٦/٣٠

(بالالف جنيهه)

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٤,٩١٠,٨٥٥	٦٥,٢٨٢	٨٥١,٨٥٢	١,٧٠٩,٤٦٣	١٢,٢٢٢,٨٦٩	-	-	-	٦١,٣٨٩	١. جيدة
١١,٠٣٠,٩٨٨	٦٧٢	٧٩١	١٦٧,٣٩٣	٢,٩٠٠,٩١٠	١٣٦,٣٩٣	٧,١٢٧,٤٢٤	٦٩٧,٤٠٥	-	٢. المتابعة العادية
٩,٨٨٢	-	-	-	٩,٨٨٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٥,٩٥١,٧٢٥	٦٥,٩٥٤	٨٥٢,٦٤٣	١,٨٧٦,٨٥٦	١٥,١٣٣,٦٦١	١٣٦,٣٩٣	٧,١٢٧,٤٢٤	٦٩٧,٤٠٥	٦١,٣٨٩	الإجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالالف جنيهه)

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٣,٨٢٣,٦٩٧	٥٠,٩٣٢	١,٠٤٥,٧٧٣	٢,٠٦٤,٧٥٩	١٠,٥٨٤,٩٦٦	-	-	-	٧٧,٢٦٧	١. جيدة
١٠,٨٢١,٤٣٧	٩,٠٩٠	١٥,٧١١	٢١٤,١٧٢	٢,٤١٧,٨٧٨	٤١٠,٦١٦	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	-	٢. المتابعة العادية
١٣٣,١١٦	-	-	-	١٣٣,١١٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٤,٧٧٨,٢٥٠	٦٠,٠٢٢	١,٠٦١,٤٨٤	٢,٢٧٨,٩٣١	١٣,١٣٥,٩٦٠	٤١٠,٦١٦	٧,٠٦٤,٦٢٧	٦٨٩,٣٤٣	٧٧,٢٦٧	الإجمالي

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

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

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

٢٠٢١/٦/٣٠

(بالآف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
١,٣٢٥,٩٧٧	٥٣٥,٩٩٨	٥٨٧,٧٤٢	٢٠٢,٢٣٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٤٥,٠٣٠	١٣,٥٥٣	١٨٦,٧٢١	٤٤,٧٥٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٢٨,٤٢٦	١,٥٩٣	١١٣,٥٦٩	١٣,٢٦٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,٦٩٩,٤٣٣	٥٥١,١٤٤	٨٨٨,٠٣٢	٢٦٠,٢٥٧	-	الإجمالي

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالآف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٨٨٢,٥٢٨	٤,٨٢٢	٦٥٨,٦٧٧	٢١٩,٠٢٩	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٥٨,٣٢٤	٢,٧٧١	٢٠٦,٦٦٤	٤٨,٨٨٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٠٩,٦١٨	١٦٤	٨٧,١٩٥	٢٢,٢٥٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,٢٥٠,٤٧٠	٧,٧٥٧	٩٥٢,٥٣٦	٢٩٠,١٧٧	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٧٣,٨١٩ الف جنيه مقابل ٨٢٢,٠٨٤ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

٢٠٢١/٦/٣٠									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد			مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨٦	٣٧,٨٦٩	٢٥٠,١٢٢	-	٥١٠,٨٣٦	٢٦٢,٣٥٨	١٢,٢٤٨	-	١,٠٧٣,٨١٩
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٣٩٢	١٠١,٠٤٠	-	٧٠,٣١٩	-	-	-	١٧٢,٧٥١
٢٠٢٠/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد			مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٦١	٣٥,٩٣٤	١٠٤,١٠٥	١,٢٩٤	٣٦٧,١٢٢	٣٠٠,٣٣٧	١٢,٨٣١	-	٨٢٢,٠٨٤
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٢٣٥	٤٣,٣٨٨	-	٦٨,٢٧٣	-	-	-	١١٢,٨٩٦

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة 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	٢٠٢١/٦/٣٠
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	-	-
- قروض مباشرة	٦٣,٩٤٩	٢١٧,٣٥٤
	٦٣,٩٤٩	٢١٧,٣٥٤
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
- قروض عقارية	٣,٩٦١	-
	٣,٩٦١	-
الإجمالي	٦٧,٩١٠	٢١٧,٣٥٤

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	الاجمالي
B2	٦,٩٦٤,٥٥٠	٥,٢٦٠,٥١٣	١٢,٢٢٥,٠٦٣
الإجمالي	٦,٩٦٤,٥٥٠	٥,٢٦٠,٥١٣	١٢,٢٢٥,٠٦٣

٢٠٢١/٦/٣٠

(بالآلاف جنيه)

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الإجمالي	-

٢٠٢١/٦/٣٠

(بالآلاف جنيه)

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

٩/أ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

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

٢٠٢١/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية			الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	
أرصدة لدى البنك المركزي	٢,١٤٨,٤٣٢	-	٢,١٤٨,٤٣٢	٢,١٤٨,٤٣٢
أرصدة لدى البنوك	٤,١٤٦,٥٥٠	-	٤,١٤٦,٥٥٠	٧,٤٨٧,٩٦٤
أذون الخزانة	٦,٩٦٤,٥٥٠	-	٦,٩٦٤,٥٥٠	٦,٩٦٤,٥٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	٣٤,٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- حسابات جارية مدينة	١٤,٧٥٩,٥٠٠	٩٨٦,٦١١	١٢٩,٨٢٠	١٥,٨٧٥,٩٣١
- بطاقات ائتمانية	٩٩٥,٥٣١	-	-	٩٩٥,٥٣١
- قروض شخصية	٥,١١٩,٩٣٤	٢,٢٦٥,٧٥٩	٨٧٩,٨٨٥	٨,٢٦٥,٥٧٨
- قروض عقارية	٥٩٨,٣٢٨	٨١,٤٤٦	٧,٧٦٣	٦٨٧,٥٣٧
- قروض لأجل	٢,٩٩٩,١١٢	٦,٠٢٠	-	٣,٠٠٥,١٣٢
- قروض أخرى	٥٤,٠٧١	٤,٨٥٤	٧,٠٢٩	٦٥,٩٥٤
مشتقات مالية	٣٨,٦٠٦	-	-	٥٧,١٣٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٧,٣٥٨,٨٠٢	-	-	٧,٣٥٨,٨٠٢
أصول أخرى	٤٩٦,١٣٧	٤٠,٧١٦	١٥,٢٦٧	٥٥٢,١٢٠
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية	٤٥,٦٧٩,٥٥٣	٣,٣٨٥,٤٠٦	١,٠٣٩,٧٦٤	٥٣,٤٩٩,٣٥٦
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤١,٩٩٧,٥٧٠	٣,٣٣٦,٩٥٩	١,٠٣٩,٦٦٧	٥٠,٠٣٣,١٢٧

• قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢١/٦/٣٠
٢,١٤٨,٤٣٢	-	-	٢,١٤٨,٤٣٢	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٤٨٧,٩٦٤	-	-	٣,٥٨٦,٩٣٦	-	-	٣,٩٠١,٠٢٨	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٦٤,٥٥٠	-	-	٦,٩٦٤,٥٥٠	-	-	-	أذون الخزانة
٣٤,٦٩٢	-	-	-	-	-	٣٤,٦٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٦١,٧٧٥	٦١,٧٧٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٩٥,٥٣١	٩٩٥,٥٣١	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٢٦٥,٥٧٨	٨,٢٦٥,٥٧٨	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٦٨٧,٥٣٧	٦٨٧,٥٣٧	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٥,٨١٤,١٥٦	-	٢,٠٦٦,٩٥٧	٨٢٦,٩٥٥	٥,٦٨٨,٢٢٨	٧,٢٣١,٨٠١	٢١٥	- حسابات جارية مدينة
١,١١٦,٠٢٨	-	٣٧٣,٥٤٤	-	٣٥١,٣٢٦	١٧١,١٣٠	٢٢٠,٠٢٨	- قروض مباشرة
١,٨٨٩,١٠٤	-	١١٣,٨٧٠	١,٦٠٣,٦٩٢	-	١٥٩,٢٩٤	١٢,٢٤٨	- قروض مشتركة
٦٥,٩٥٤	-	١٩,٦٣٤	-	١١,٧٧٠	٣٤,٥٥٠	-	- قروض أخرى
٥٧,١٣٣	-	-	-	٣٢,٣٠٦	٥,٢٧١	١٩,٥٥٦	مشتقات أدوات مالية
٧,٣٥٨,٨٠٢	-	-	٥,٢٦٠,٥١٣	-	-	٢,٠٩٨,٢٨٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٥٢,١٢٠	١٢٤,٨٥١	٣,١١٧	٢٤٨,٢٧٢	٢٠,٢٩٢	٣٢,٦٣٤	١٢٢,٩٥٤	أصول أخرى
٥٣,٤٩٩,٣٥٦	١٠,١٣٥,٢٧٢	٢,٥٧٧,١٢٢	٢٠,٦٣٩,٣٥٠	٦,١٠٣,٩٢٢	٧,٦٣٤,٦٨٠	٦,٤٠٩,٠١٠	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٠,٠٣٣,١٢٧	٩,٧٦٦,٠٤٧	١,٣٨٥,٢٧٣	١٩,١٥٦,٠٢٨	٥,٣٨٥,٣٧٨	٨,٠٥٠,٥٨٥	٦,٢٨٩,٨١٦	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويتنح خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

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

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة 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 المجموعة لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢١/٦/٣٠
الأصول المالية							
٤,٠١٥,٠٩٠	١١,٠٢٤	١,٥٣٦	١٣,٦١٤	١٠٤,٢٥٣	٣٤٣,١٠٤	٣,٥٤١,٥٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٤٨٥,٣٩١	١٢٥,٨٠٢	٥٣,٥٦٥	٤٢٢,٧٩٢	٨١٤,٩٢٤	٣,٦٤٦,٩٠٢	٢,٤٢١,٤٠٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٦٤,٥٥٠	-	-	-	-	-	٦,٩٦٤,٥٥٠	أذون الخزانة
٣٤,٦٩٢	-	-	-	-	٣٤,٦٩٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧,٣٤٢,٩٩٩	١٥	٢,٣٤٣	٥,٤٨٤	٣٧٢,٥٦٠	٢,٩٩٨,٩٧٩	٢٣,٩٦٣,٦١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٧,١٣٣	-	-	-	-	٢٩,٥٩١	٢٧,٥٤٢	مشتقات مالية
٧,٣٥٨,٨٠٢	-	-	-	-	٢,١٠٣,١٩٣	٥,٢٥٥,٦٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٤٧,٠٠٧	-	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٥٢,١٢٠	-	٢	٥	٣٧	٥,١٠٣	٥٤٦,٩٧٣	اصول اخري
٥٣,٩٥٧,٧٨٤	١٣٦,٨٤١	٥٧,٤٤٦	٤٤١,٨٩٥	١,٢٩١,٧٧٤	٩,١٦١,٥٦٤	٤٢,٨٦٨,٢٦٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٧,٣٩٧	-	-	-	١٠	١٢٤	٧,٢٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٤٣٥	-	-	-	-	-	٨,٤٣٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٤,٠٨٤,٢٧٧	١٢٨,٥٤١	٥٦,٨٨٢	٤٤١,٠٢١	١,٨١١,٢٧٧	٧,٨٦٩,٨٣٣	٣٣,٧٧٦,٧٢٣	ودائع للعملاء
٦٧,٢٠٢	-	-	-	-	٢٩,٧٩٩	٣٧,٤٠٣	مشتقات مالية
٦٨٥,٩٢٣	-	-	-	-	٤٧٠,٤٥٤	٢١٥,٤٦٩	قروض أخرى
٢٨٠,٣٢١	-	-	١٠	٦	٣,٨٥٥	٢٧٦,٤٥٠	التزامات اخري
٤٥,١٣٣,٥٥٥	١٢٨,٥٤١	٥٦,٨٨٢	٤٤١,٠٣١	١,٨١١,٢٩٣	٨,٣٧٤,٠٦٥	٣٤,٣٢١,٧٤٣	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٨٢٤,٢٢٩	٨,٣٠٠	٥٦٤	٨٦٤	(٥١٩,٥١٩)	٧٨٧,٤٩٩	٨,٥٤٦,٥٢١	صافي المركز المالي للميزانية
١٥,٦٩٥,٩٥٠	٢٨٩,٦٥٤	٢,٦٠٣	١٣,٦٨٠	٦,٥١٨,٤٠٢	٥,٣٠٩,٠٦٥	٣,٥٦٢,٥٤٦	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار 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 المجموعة بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن تحتفظ بها المجموعة، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المجموعة 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 تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
٣,٥٤١,٥٥٩	٣,٥٤١,٥٥٩	-	-	-	-	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤٢١,٤٠٦	٢٠,٢٧٦	-	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	١,١٣٠	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٦٤,٥٥٠	-	-	-	٢,٨٤٥,٩٦٩	٩٨٨,١١٢	٣,١٣٠,٤٦٩	أذون الخزانة
٢٣,٩٦٣,٦١٨	-	٢٨٤,٤٤٨	٥,٣٥٤,٢٠٨	٢,٤٦١,٠٢٥	١,٠٥٠,١٢٨	١٤,٨١٣,٨٠٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧,٥٤٢	٢٧,٥٤٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٢٥٥,٦٠٩	٦,٦٣٩	-	٣,٧٨١,٠٢٧	١,٠٠٤,٨٣٩	٢٩٣,٧٨٠	١٦٩,٣٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٤٧,٠٠٧	١٣١,٩٨٠	-	-	-	-	١٥,٠٢٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٤٦,٩٧٣	٥٤٦,٩٧٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٢,٨٦٨,٢٦٤	٤,٢٧٤,٩٦٩	٢٨٤,٤٤٨	٩,١٣٥,٢٣٥	٦,٣١١,٨٣٣	٤,٧٣٢,٠٢٠	١٨,١٢٩,٧٥٩	إجمالي الأصول المالية
٧,٢٦٣	٧,٢٦٣	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٤٣٥	-	-	-	-	٤,٠٣١	٤,٤٠٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٣,٧٧٦,٧٢٣	٤,٨٨١,١٢٩	٣٦٦	٨,٥٥٣,٦٠١	٣,٣٠١,١٦٤	١,٤٨١,٧٨٥	١٥,٥٥٨,٦٧٨	ودائع العملاء
٣٧,٤٠٣	٣٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢١٥,٤٦٩	-	٤٥,٦٠٢	٩٦,٧٩٦	٥٨,٨١٢	١٠,٤٤٨	٣,٨١١	قروض أخرى
٢٧٦,٤٥٠	٢٧٦,٤٥٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٤,٣٢١,٧٤٣	٥,٢٠٢,٢٤٥	٤٥,٩٦٨	٨,٦٥٠,٣٩٧	٣,٣٥٩,٩٧٦	١,٤٩٦,٢٦٤	١٥,٥٦٦,٨٩٣	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٥٤٦,٥٢١	(٩٢٧,٢٧٦)	٢٣٨,٤٨٠	٤٨٤,٨٣٨	٢,٩٥١,٨٥٧	٣,٢٣٥,٧٥٦	٢,٥٦٢,٨٦٦	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٤,٦٨٨,٠٥٨	٤,٦٨٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٩٤٤,١٤٥	١٨,٧٤٤	-	-	-	٧٢٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٤٠١	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٠٠٧	-	-	-	١,٧٩٩,٣١٧	٣٠٢,٢٣٨	٢,٩٠٧,٤٥٢	أذون الخزانة
٢٢,٥٤٨,٥٣٤	-	٢٧٨,٦١٥	٤,٨٨١,١٥١	٢,٣٤٠,٧٩٩	٥,٥٦١,٢٣٥	٩,٤٨٦,٧٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٥٥٨	٤٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٩٥٠,١٠١	٦,٦٣٩	-	٣,٥٢١,٧٠٦	٩١٥,٥٧٨	٥٠٤,١٧٨	٢,٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٥١,١٥٣	١٣٤,٩٧٤	-	-	-	-	١٦,١٧٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٣٧,٨٧٩	٤٣٧,٨٧٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٩,٧٧٥,٤٣٥	٥,٣٣٢,٨٥٢	٢٧٨,٦١٥	٨,٤٠٢,٨٥٧	٥,٠٥٥,٦٩٤	٧,٠٩٢,٦٥١	١٣,٦١٢,٧٦٦	إجمالي الأصول المالية
٣,١٢١	٣,١٢١	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٢	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣١,٤٠٢,٠٢٠	٤,٦٩٦,٨٧٠	١٥٨	٨,٣٣٨,٥٢٣	٣,٥٠٧,٤٧١	٧٢٢,٨٥٠	١٤,١٣٦,١٤٨	ودائع العملاء
٤٧,٧٣٣	٤٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٦٩,٧٦٧	-	٤٧,٠١٢	٥٢,٥٧٩	٢٥,٩٥١	٧,٠٢٦	٣٧,١٩٩	قروض أخرى
١٩٨,٠٦٣	١٩٨,٠٦٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣١,٨٣٠,١٢٦	٤,٩٤٥,٧٨٧	٤٧,١٧٠	٨,٣٩١,١٠٢	٣,٥٣٣,٤٢٢	٧٣٤,٧١٤	١٤,١٧٧,٩٣١	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٩٤٥,٣٠٩	٣٨٧,٠٦٥	٢٣١,٤٤٥	١١,٧٥٥	١,٥٢٢,٢٧٢	٦,٣٥٧,٩٣٧	(٥٦٥,١٦٥)	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

ج - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة 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. وتتواجد المجموعة في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة 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 الخزانة بالمجموعة بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

• التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل المجموعة 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 تُدير المجموعة 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 ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/٦/٣٠
٧,٢٦٣	-	-	-	-	٧,٢٦٣	الالتزامات المالية
٨,٤٣٥	-	-	-	٤,٠٣١	٤,٤٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٧٧٦,٧٢٣	٣٦٦	١٣,٨٤٥,٧٨٩	٧,٠٢٢,١٨٦	٢,٧٠٤,٧٧٢	١٠,٢٠٣,٦١٠	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١٥,٤٦٩	٤٥,٦٠٢	٩٦,٧٩٦	٥٨,٨١٢	١٠,٤٤٨	٣,٨١١	ودائع العملاء
٣٤,٠٠٧,٨٩٠	٤٥,٩٦٨	١٣,٩٤٢,٥٨٥	٧,٠٨٠,٩٩٨	٢,٧١٩,٢٥١	١٠,٢١٩,٠٨٨	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٢,٣٢١,٢٩١	٥٣٩,٤٥٥	١٤,٥٣٤,٧١٢	٩,٩٦٧,١٨٩	٨,١٥٢,٣٩٥	٩,١٢٧,٥٤٠	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 ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,١٢١	-	-	-	-	٣,١٢١	الالتزامات المالية
٩,٤٢٢	-	-	-	٤,٨٣٨	٤,٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٤٠٢,٠٢٠	١٥٨	١٣,١٠٠,٢٩٤	٦,٨٩٧,٦٠٠	١,٩١٧,٦٣٢	٩,٤٨٦,٣٣٦	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦٩,٧٦٧	٤٧,٠١٢	٥٢,٥٧٩	٢٥,٩٥١	٧,٠٢٦	٣٧,١٩٩	ودائع العملاء
٣١,٥٨٤,٣٣٠	٤٧,١٧٠	١٣,١٥٢,٨٧٣	٦,٩٢٣,٥٥١	١,٩٢٩,٤٩٦	٩,٥٣١,٢٤٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٩,٣٣٧,٥٥٦	٣٣٨,٦٣٦	١٣,٢٤٣,٠٠٤	٨,٥٠٨,٦٢٣	٥,٦٠٦,٤٠٠	١١,٦٤٠,٨٩٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

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

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	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
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢١,٥٣٧	١٢,٠٤٣	١٥٦,٣٩٠	٧٠,١٠٤	١٢١,٩٣٨	١٦١,٠٦٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٨٣,٩٤٠	٨١٠	٧٣,٠٧٣	٥٥,٤٢٠	٢٦٧,٨٦٩	١٨٦,٧٦٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. 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 المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنيه)

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

(بالآلاف جنيه)

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

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	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	٢٠٢١/٦/٣٠
٣,٠٥٣,٦١١	-	٨١,٥٤٠	٣٦٣,٧٣٠	٤٣٣,٨٠٢	٢,١٧٤,٥٣٩	مشتقات الصرف الأجنبي:
٣,٠٤٢,٨٢٧	-	٨١,٧٨١	٣٥٧,٧٦١	٤٣٤,٨٦٥	٢,١٦٨,٤٢٠	- تدفقات خارجة
٣,٠٥٣,٦١١	-	٨١,٥٤٠	٣٦٣,٧٣٠	٤٣٣,٨٠٢	٢,١٧٤,٥٣٩	إجمالي التدفقات الخارجة
٣,٠٤٢,٨٢٧	-	٨١,٧٨١	٣٥٧,٧٦١	٤٣٤,٨٦٥	٢,١٦٨,٤٢٠	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	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
٢,٤١٦,٠٢١	-	١١١,٥١١	١٩٥,٢٤٤	٢٣٤,٢٤٩	١,٨٧٥,٠١٧	مشتقات الصرف الأجنبي:
٢,٤٠٦,٩٦٦	-	١١١,٨٣١	١٩١,٠٥٨	٢٣٠,٦١٣	١,٨٧٣,٤٦٤	- تدفقات خارجة
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

• بنود خارج الميزانية

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

٢/د - 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 المجموعة 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 المجموعة 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة المجموعة، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

- 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 في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)* في نهاية الفترة الحالية.

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

• 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 اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر لتتماشي مع ارقام المقارنة حيث بلغت النسبة ١٩,٧٦%.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

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

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة 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

تراجع المجموعة 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 علي 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 المجموعة. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ب - القيمة العادلة للمشتقات

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

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

ضرائب الدخل

تخضع المجموعة 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. وتقوم المجموعة 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 السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢١/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٨٨٦,٦٦٢	٢٨٦,٤٨٠	٨٣٩,٥٨٤	١١٨,٣٩٤	٢٣٠,٢٤٥	٤١١,٩٥٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٩٢,١٥٩)	٩٢,١١٣	(٥٠٣,٩٤٤)	(٦٦,٤٤٥)	(١٢٨,٦٩٣)	(١٨٥,١٩٠)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٠٩٤,٥٠٣	٣٧٨,٥٩٣	٣٣٥,٦٤٠	٥١,٩٤٩	١٠١,٥٥٢	٢٢٦,٧٦٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٠٩٤,٥٠٣	٣٧٨,٥٩٣	٣٣٥,٦٤٠	٥١,٩٤٩	١٠١,٥٥٢	٢٢٦,٧٦٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٧,٤٠٧)	(١٠٠,٩٦٦)	(٩٩,١٥٧)	(١٥,٠٩١)	(٣٠,٢٥٥)	(٨١,٩٣٨)	الضريبة
٧٦٧,٠٩٦	٢٧٧,٦٢٧	٢٣٦,٤٨٣	٣٦,٨٥٨	٧١,٢٩٧	١٤٤,٨٣١	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٥,٣٠١,٩٨٥	١٥,٧٩٨,٦٢٠	٩,٤٩٦,٣٥٦	١٢,١٦٠,٣٦٨	٢,٩٩٤,٨١١	١٤,٨٥١,٨٣٠	أصول النشاط القطاعي
٥٥,٣٠١,٩٨٥	١٥,٧٩٨,٦٢٠	٩,٤٩٦,٣٥٦	١٢,١٦٠,٣٦٨	٢,٩٩٤,٨١١	١٤,٨٥١,٨٣٠	اجمالي الأصول
٤٧,٤٨١,٣٢٦	٣,٠١٤,٦٤٠	٢٤,١٢٦,٢٨٩	١١٢,٢٣٨	٦,٠٢٣,٦٢١	١٤,٢٠٤,٥٣٨	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٤٨١,٣٢٦	٣,٠١٤,٦٤٠	٢٤,١٢٦,٢٨٩	١١٢,٢٣٨	٦,٠٢٣,٦٢١	١٤,٢٠٤,٥٣٨	اجمالي الالتزامات
٢٠٢٠/٦/٣٠						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٨٢٠,٦٣١	٢٩٢,٧٥٦	٧٥١,٢١٨	١٠٢,٠١٧	٢١٩,٧٢٦	٤٥٤,٩١٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٨٥٩,٣٢٦)	١٥,٨٨٠	(٣٩٩,٤٧٣)	(٦٣,٩٦٥)	(١٠٧,٦٧٤)	(٣٠٤,٠٩٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٩٦١,٣٠٥	٣٠٨,٦٣٦	٣٥١,٧٤٥	٣٨,٠٥٢	١١٢,٠٥٢	١٥٠,٨٢٠	نتيجة أعمال القطاع
٩٦١,٣٠٥	٣٠٨,٦٣٦	٣٥١,٧٤٥	٣٨,٠٥٢	١١٢,٠٥٢	١٥٠,٨٢٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٦٠,٢٨٦)	(٨٦,٤١٦)	(٩٥,٩١٢)	(١٠,٢٨٠)	(٢٨,٨١٧)	(٣٨,٨٦١)	الضريبة
٧٠١,٠١٩	٢٢٢,٢٢٠	٢٥٥,٨٣٣	٢٧,٧٧٢	٨٣,٢٣٥	١١١,٩٥٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥١,٤٩١,٢٢٠	١٤,٥٠٥,٧٥٩	٨,٤٥٠,٧٣٧	١٠,٩٨٣,٩٥١	٢,٢٣٩,١١٦	١٥,٣١١,٦٥٧	أصول النشاط القطاعي
٥١,٤٩١,٢٢٠	١٤,٥٠٥,٧٥٩	٨,٤٥٠,٧٣٧	١٠,٩٨٣,٩٥١	٢,٢٣٩,١١٦	١٥,٣١١,٦٥٧	اجمالي الأصول
٤٤,٩٨٧,٩٣٧	٢,٦٠٩,١٢٧	٢٣,٦٧٨,٢٩٥	١,٤٠٦,٧٥٩	٥,١٢١,٤٤٤	١٢,١٧٢,٣١٢	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٩٨٧,٩٣٧	٢,٦٠٩,١٢٧	٢٣,٦٧٨,٢٩٥	١,٤٠٦,٧٥٩	٥,١٢١,٤٤٤	١٢,١٧٢,٣١٢	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/٦/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,١٦٥,٣٥٢	١٠٠,٠٣٤	٢٨٧,٤٧٣	٢,٧٧٧,٨٤٥	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٢,٠٧٠,٨٤٩)	(٦٤,٦٥٩)	(٢٦٧,١٤٥)	(١,٧٣٩,٠٤٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٠٩٤,٥٠٣	٣٥,٣٧٥	٢٠,٣٢٨	١,٠٣٨,٨٠٠	صافي إيرادات القطاع
١,٠٩٤,٥٠٣	٣٥,٣٧٥	٢٠,٣٢٨	١,٠٣٨,٨٠٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٧,٤٠٧)	(٧,٩٦٠)	(٤,٦٥٧)	(٣١٤,٧٩٠)	الضريبة
٧٦٧,٠٩٦	٢٧,٤١٥	١٥,٦٧١	٧٢٤,٠١٠	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٠/٦/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,١٢١,٨٩٤	٧٨,٧٦٥	٢٣٨,٦٤٨	٢,٨٠٤,٤٨١	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٢,١٦٠,٥٨٩)	(٦٦,٠١٥)	(٢٧٨,١٠٢)	(١,٨١٦,٤٧٢)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٩٦١,٣٠٥	١٢,٧٥٠	(٣٩,٤٥٤)	٩٨٨,٠٠٩	صافي إيرادات القطاع
٩٦١,٣٠٥	١٢,٧٥٠	(٣٩,٤٥٤)	٩٨٨,٠٠٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٦٠,٢٨٦)	(٢,٨٦٦)	-	(٢٥٧,٤٢٠)	الضريبة
٧٠١,٠١٩	٩,٨٨٤	(٣٩,٤٥٤)	٧٣٠,٥٨٩	ربح الفترة

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٢٦,٥٢١	١,٦٣٧,٦٩٧	٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<u>١,٦٢٦,٥٢١</u>	<u>١,٦٣٧,٦٩٧</u>	
٥٢٥,١٥٨	٣٣٩,١٤٦	الإيرادات المشابهة:
٨٧,٤٣٩	٢١٩,٦٧٩	أذون خزانة
٣٦٣,٠٤٨	٣٧٢,٥٩٠	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٩٧٥,٦٤٥	٩٣١,٤١٥	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
<u>٢,٦٠٢,١٦٦</u>	<u>٢,٥٦٩,١١٢</u>	
(٣٨,٧٣٤)	(٣١,٧٩٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(١,١١٨,٤٥٦)	(١,٠٧٨,٩٥٥)	- البنوك
(١٣,٦٩٥)	(١٣,١٦٨)	- العملاء
(٥١)	(٩٨)	- قروض أخرى
<u>(١,١٧٠,٩٣٦)</u>	<u>(١,١٢٤,٠١٣)</u>	- أخرى
<u>١,٤٣١,٢٣٠</u>	<u>١,٤٤٥,٠٩٩</u>	الصافى
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٦٣,٩٨٧	٣٢٨,٦٣٥	٧- إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤,٩١٤	٧,٤٩٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٩٢,١٩٠	١٠٦,٣٣٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
<u>٣٦١,٠٩١</u>	<u>٤٤٢,٤٦٨</u>	أتعاب أخرى
(١٣٠,٣٢٧)	(١٥٤,٦٧٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٣٠,٣٢٧)	(١٥٤,٦٧٧)	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>٢٣٠,٧٦٤</u>	<u>٢٨٧,٧٩١</u>	الصافى

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي :
١١١,١٨٨	١١٣,١٠١	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
١٩٨	٩٥٥	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٣,٧٦٢	٦,٦٤٨	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٢٧,٩٧٦	١٧,٦٤١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣,٧٨٧)	١,٣٠٩	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢	٣	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>١٢٩,٣٥٩</u>	<u>١٣٩,٦٥٧</u>	الاجمالي
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u> -١٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرباح بيع أدون خزانة
٢٠,١٦٠	٧,٥٢٧	ربح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٨٧١	-	
<u>٢٥,٠٣١</u>	<u>٧,٥٢٧</u>	
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> -١١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
(١٧٩,٣٢٧)	(٢٠٠,٦٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء - إيضاح ٢٠
٤١٨	٧٥١	أرصدة لدى البنوك
(٣,٨٩٣)	٩,٠٦٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٨٢,٨٠٢)</u>	<u>(١٩٠,٧٩٤)</u>	
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>مصروفات إدارية</u> -١٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٩٧,٤٦٨)	(٢٨٩,٩٧٣)	أجور ومرتبات
(٥٠,٢٣٥)	(٥٧,٩٩٧)	تأمينات اجتماعية
<u>(٣٤٧,٧٠٣)</u>	<u>(٣٤٧,٩٧٠)</u>	
(٢٨٣,٦٢٢)	(٣١٩,٠٨٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٣١,٨٢٠)	(٢٤,٤٣٤)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٦٦٣,١٤٥)</u>	<u>(٦٩١,٤٩٣)</u>	

١٣- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٣٨,٩٣٠)	١٠,٦٥٩	رد / (عبء) مخصصات أخرى
١,٨٨٥	٦١	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	١٢	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
١	٤٦,٨٦١	أرباح بيع منقولات و عقارات
٢٣,٦٦٥	٣٢,٥٣٥	أخرى*
(١٣,٣٧٩)	٩٠,١٢٨	

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

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

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٩٦١,٣٠٥	١,٠٩٤,٥٠٣	الربح قبل الضرائب
(٢١٦,٢٩٤)	(٢٤٦,٢٦٣)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٨٤,٢١١)	(١٦٥,٦٥٩)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(١٨٩,٣٠٥)	(١٢٤,٧٦٥)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة وعاء مستقل
٢٨٦,٦٧٦	٢٤٤,٤٩٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٢,٨٣٠	(٣٥,٢٧٥)	تسويات سنوات سابقة
١٨	٥٨	الضريبة المؤجلة المرتبطة بنشأة وعكس الفروق المؤقتة
(٢٦٠,٢٨٦)	(٣٢٧,٤٠٧)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٧,١%	٢٩,٩%	

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٦٧٠,٦٤٩	١,٨٦٦,٦٥٨	نقدية بالصندوق
٣,٤١٤,٦٤٦	٢,١٤٨,٤٣٢	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,٠١٥,٠٩٠	
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,٠١٥,٠٩٠	ارصدة بدون عائد
٥,٠٨٥,٢٩٥	٤,٠١٥,٠٩٠	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		<u>١٦- أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		حسابات جارية
١,٠٧٢,٤٢٦	١,٧٩٩,٥٥٣	٥,٨٥٩,١٦٨	٥,٦٨٨,٤١١	ودائع لأجل
٦,٩٣١,٥٩٤	٧,٤٨٧,٩٦٤	(٣,٣٣٤)	(٢,٥٧٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٢٨,٢٦٠	٧,٤٨٥,٣٩١			الرصيد
٢,٩٤١,٩٠٨	٣,٥٦٦,٥٩٦	٣٦٨,٥٦١	٥٧٩,٩٥٤	البنك المركزي المصري
٣,٦٢١,١٢٥	٣,٣٤١,٤١٤	٦,٩٣١,٥٩٤	٧,٤٨٧,٩٦٤	بنوك محلية
(٣,٣٣٤)	(٢,٥٧٣)			بنوك خارجية
٦,٩٢٨,٢٦٠	٧,٤٨٥,٣٩١			الخسارة الائتمانية المتوقعة
				الرصيد
١,٠٧٢,٤٢٦	١,٧٩٩,٥٥٣	١,٠٧٢,٤٢٦	١,٧٩٩,٥٥٣	أرصدة بدون عائد
٥,٨٥٩,١٦٨	٥,٦٨٨,٤١١	٦,٩٣١,٥٩٤	٧,٤٨٧,٩٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣,٣٣٤)	(٢,٥٧٣)			الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٩٢٨,٢٦٠	٧,٤٨٥,٣٩١			الرصيد
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,١١٥	٣,٣٣٤	(٦٨٨)	(٧٥١)	(عبء) الاضمحلال
(٩٣)	(١٠)	٣,٣٣٤	٢,٥٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
				الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		<u>١٧- أدون الخزانة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
٥٧١,٣٥٠	٢,٣٧٤,٥٠٠	٦٠٤,١٠٠	٦٤٥,١٥٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٨٤٨,٠٢٥	٩٥٢,٣٢٥	٣,٢٢٠,٢٧٥	٣,٢٧٦,٥٧٥	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
(٢٣٤,٧٤٣)	(٢٨٤,٠٠٠)	٥,٠٠٩,٠٠٧	٦,٩٦٤,٥٥٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
				أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
				عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض اخرى
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢	الاجمالي
٣,٤٧٨	٣٤,٦٩٢	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٧٧,٧٢٨	٦١,٧٧٥	حسابات جارية مدينة
١,٠١٥,٤٥٤	٩٩٥,٥٣١	بطاقات ائتمان
٨,١٢١,٢٦٨	٨,٢٦٥,٥٧٨	قروض شخصية
٤١٩,٦٦٧	٦٨٧,٥٣٧	قروض عقارية
٩,٦٣٤,١١٧	١٠,٠١٠,٤٢١	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٣,٧٢٦,٦٩٨	١٥,٨١٤,١٥٦	حسابات جارية مدينة
١,٣٨٠,٠٣٦	١,١١٦,٠٢٨	قروض مباشرة
٢,٢٩١,٧٦٢	١,٨٨٩,١٠٤	قروض مشتركة
٦٠,٠٢٢	٦٥,٩٥٤	قروض اخري
١٧,٤٥٨,٥١٨	١٨,٨٨٥,٢٤٢	اجمالي (٢)
٢٧,٠٩٢,٦٣٥	٢٨,٨٩٥,٦٦٣	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)
		يخصم :
(٣٠٩)	(٣٧٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٦٩,٩٥٢)	(٨٢,٣٣٥)	العوائد المجنبة
(١,٣٤٩,٨٦٦)	(١,٤٦٩,٩٥٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٦٧٢,٥٠٨	٢٧,٣٤٢,٩٩٩	الصافي
١٥,٤٧٣,٦٩٧	١٧,٦٦١,٧٨٧	أرصدة متداولة
١١,٦١٨,٩٣٨	١١,٢٣٣,٨٧٦	أرصدة غير متداولة
٢٧,٠٩٢,٦٣٥	٢٨,٨٩٥,٦٦٣	

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

٢٠٢١/٦/٣٠

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦,٥٩٤	٢٠٦,٢٨١
رد / (عبء) الاضمحلال	(١٠٧)	١,٧٧٤	١٢٧,١٥٢	٢,٠٢٠	١٣٠,٨٣٩
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(١٨,٥٣٢)	(٩٦,٠٤٤)	-	(١١٤,٥٧٦)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٣٢	٥,٥٦٦	٢٩,١٦١	-	٣٤,٧٥٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٨٦	٤٤,٢٦٨	٢٠٤,٠٣٥	٨,٦١٤	٢٥٧,٣٠٣

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٠,٩٣١	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٣,٥٨٥
رد / (عبء) الاضمحلال	١٢١,٣٧١	(٢,٠٠٧)	(٤٨,٨٢٥)	(٧٧٠)	٦٩,٧٦٩
تحويلات	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
مبالغ مستردة خلال الفترة	٨٥٥	-	-	-	٨٥٥
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(١,٣١٤)	(٦٠)	(١٨٣)	-	(١,٥٥٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,١٢٦,١٦٦	٢٨,٨٦٤	٥٦,٨٢٠	٨٠٢	١,٢١٢,٦٥٢
					١,٤٦٩,٩٥٥

٢٠٢٠/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩٨٤	٢٩,٥٥٣	١٠٤,٧٠٢	١١,٥٠٠	١٤٦,٧٣٩
رد / (عبء) الاضمحلال	(٥٣١)	٣٠,٣٣٠	٧٨,٩٧٥	١,٢٣٧	١١٠,٠١١
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(١١,٠٤٦)	(٧٣,٨٤٢)	(٦,١٤٣)	(٩١,٠٣١)
مبالغ مستردة خلال السنة	٨	٦,٦٢٣	٣٣,٩٣١	-	٤٠,٥٦٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦,٥٩٤	٢٠٦,٢٨١

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٢٣,٦٦٩	٢١,١١٧	١٢٤,١٥٦	١,٥٥٤	٨٧٠,٤٩٦
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٥٨,١١٠	١٠,٠١٩	(١٦,٩٦٧)	٤٩	٢٥١,٢١١
تحويلات	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٠,٥٦٦)	-	-	-	(١٠,٥٦٦)
مبالغ مستردة خلال السنة	٣٩,٦١٩	-	-	-	٣٩,٦١٩
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(٥,٥٧٨)	(٢٠٥)	(١,٣٦١)	(٣١)	(٧,١٧٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٠,٩٣١	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٣,٥٨٥
					١,٣٤٩,٨٦٦

٢٠ - المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠٢١/٦/٣٠

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٩٥٥,٥٩٥	٥,٢٦٠,٥١٣	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٦٣٩	٨,٦٣٩	أدوات دين بالبقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق ملكية بالبقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢,١٢٢,٦٢١	٢,١٣١,٢٠٨	أذون خزانة بالعملة الاجنبية
(١٠,٥٣١)	(٤١,٥٥٨)	عوائد لم تستحق بعد من اذون خزانة
٢,١١٢,٠٩٠	٢,٣٥٨,٨٠٢	أذون خزانة بالعملة الاجنبية بالصافي
٧,٠٧٦,٣٢٤	٧,٣٥٨,٨٠٢	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٩٧٤	١٣١,٩٨٠	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٦,١٧٩	١٥,٠٢٧	سندات حكومية
١٥١,١٥٣	١٤٧,٠٠٧	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٧,٢٢٧,٤٧٧	٧,٥٠٥,٨٠٩	إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٦١١,٣٦٤	٣,٦١٨,٨٢٣	أرصدة متداولة
٣,٦١٦,١١٣	٣,٨٨٦,٩٨٦	أرصدة غير متداولة
٧,٢٢٧,٤٧٧	٧,٥٠٥,٨٠٩	
٧,٠٨٣,٨٦٤	٧,٣٦٥,١٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٧,٠٨٣,٨٦٤	٧,٣٦٥,١٩٠	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u> الف جنيه مصري	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u>		<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>
		<u>من خلال</u>	<u>الدخل الشامل</u>	
٧,٢٢٧,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٦,٣٢٤		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٦,٩٥١,٦١٤	٢٣,٨١٨,٨٧٧	٣,١٣٢,٧٣٧		إضافات
(٢٦,٦٦٩,١٣٧)	(٢٣,٨٢١,٥٦١)	(٢,٨٤٧,٥٧٦)		إستبعادات
٣٣,٩٨٢	-	٣٣,٩٨٢		استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٨,٠٥١)	-	(٨,٠٥١)		فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٣٠,٠٧٦)	(١,٤٦٢)	(٢٨,٦١٤)		صافي التغير في القيم العادلة
٧,٥٠٥,٨٠٩	١٤٧,٠٠٧	٧,٣٥٨,٨٠٢		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

<u>الإجمالي</u> الف جنيه مصري	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u>		<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>
		<u>من خلال</u>	<u>الدخل الشامل</u>	
٦,٩٤٣,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٨,٠٣٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٥,٥٧٩,٧٤٩	٢١,٥٨٠,٥٧٨	٣,٩٩٩,١٧١		إضافات
(٢٥,٢٨٧,٠٦٠)	(٢١,٥٨٣,٦٠٢)	(٣,٧٠٣,٤٥٨)		إستبعادات
٧٩,١٧١	-	٧٩,١٧١		استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٤٨,٧٣٢)	-	(٤٨,٧٣٢)		فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٣٨,٦٩٢)	(١٠,٨٢٦)	(٢٧,٨٦٦)		صافي التغير في القيم العادلة
٧,٢٢٧,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٦,٣٢٤		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> -٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣١١,١٧٧	٣٤٩,٠٥٧	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(١٨٥,٦٢٤)	(٢٢٢,٣٧٧)	التكلفة
<u>١٢٥,٥٥٣</u>	<u>١٢٦,٦٨٠</u>	مجمع الاهلاك
٣٧,٨٨٠	٢٣,١٩٦	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
(٣٦,٧٥٣)	(٢٢,٠٧١)	اضافات
<u>١٢٦,٦٨٠</u>	<u>١٢٧,٨٠٥</u>	تكلفة استهلاك
		صافي القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٣٤٩,٠٥٧	٣٧٢,٢٥٣	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
(٢٢٢,٣٧٧)	(٢٤٤,٤٤٨)	التكلفة
<u>١٢٦,٦٨٠</u>	<u>١٢٧,٨٠٥</u>	مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> -٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٤٣,٩٨١	٥٥٢,١٢٠	إيرادات مستحقة
٣٢٥,٧٧٢	٣٢٢,٠٣٤	مصروفات مقدمة
٧٢,٦٧٥	٩٣,٨١٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	٥٨,٥٠٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١١,٨٨٤	١٣,٠٧٤	تأمينات و عهد
٢١٧,٩٠١	١٥٠,٥١٨	أخرى
<u>١,١٣٠,٧٢٢</u>	<u>١,١٩٠,٠٧٤</u>	الإجمالي

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٤٢٨,٠٢٢	٢٧٩,٢٨٦	٢٤,٧٧٥	٢٥٢,٢١٥	٤٧,٦١٠	٣٩,٠٦٧	٩٤,٠١٤	١,٢٧٣,٧١٨
التكلفة	-	(١٣١,٠٧٥)	(١٨٥,٨٦٨)	(١٤,٩٦٥)	(٢٠٤,٦٦٢)	(٢٨,٧٩٦)	(١٩,٧٣٦)	(٤٠,٠٦١)	(٦٢٥,١٦٣)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٩٦,٩٤٧	٩٣,٤١٨	٩,٨١٠	٤٧,٥٥٣	١٨,٨١٤	١٩,٣٣١	٥٣,٩٥٣	٦٤٨,٥٥٥
اضافات	-	-	٣٢,٣٦٩	٨٣٠	٣٠,٨٨٦	١,٥٩٢	١,٦٨٧	١٣,٩٧٠	٨١,٣٣٤
استبعادات - التكلفة	-	-	(١٠,٢٠٤)	(١,٢٤٧)	(١,٥٩٢)	(٣٠٠)	(٢٠)	(٢٢٠)	(١٣,٥٨٣)
تكلفة اهلاك	-	(١٤,٧١٦)	(٣٢,٤٦٠)	(٣,١١٧)	(١٦,٤٧٧)	(٣,٩١٠)	(٣,٥٣٣)	(٨,٧٤٤)	(٨٢,٩٥٧)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	١٠,١٨٨	١,٢٤٤	١,٥٩٢	٢٧٨	٢٠	٢٠٢	١٣,٥٢٤
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٨,٧٢٩	٢٨٢,٢٣١	٩٣,٣١١	٧,٥٢٠	٦١,٩٦٢	١٦,٤٧٤	١٧,٤٨٥	٥٩,١٦١	٦٤٦,٨٧٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٨,٧٢٩	٤٢٨,٠٢٢	٣٠١,٤٥١	٢٤,٣٥٨	٢٨١,٥٠٩	٤٨,٩٠٢	٤٠,٧٣٤	١٠٧,٧٦٤	١,٣٤١,٤٦٩
التكلفة	-	(١٤٥,٧٩١)	(٢٠٨,١٤٠)	(١٦,٨٣٨)	(٢١٩,٥٤٧)	(٣٢,٤٢٨)	(٢٣,٢٤٩)	(٤٨,٦٠٣)	(٦٩٤,٥٩٦)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٨,٧٢٩	٢٨٢,٢٣١	٩٣,٣١١	٧,٥٢٠	٦١,٩٦٢	١٦,٤٧٤	١٧,٤٨٥	٥٩,١٦١	٦٤٦,٨٧٣
اضافات	-	-	٦,٠٣٨	٤,٠٣٠	١٠,٤٧٤	٣,٢١١	٣٠٦	٥,٢١٠	٢٩,٢٦٩
استبعادات - التكلفة	(٥١,٩٠٧)	-	-	(٤١٦)	-	(١٥٥)	-	-	(٥٢,٤٧٨)
تكلفة اهلاك	-	(٧,٣٥٧)	(١٧,٨٩٠)	(١,٧٧٥)	(١٠,١٥٦)	(٢,٠٤٩)	(١,٧٩١)	(٤,٧٧٥)	(٤٥,٧٩٣)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	-	٤١٦	-	١٥٥	-	-	٥٧١
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٧٤,٨٧٤	٨١,٤٥٩	٩,٧٧٥	٦٢,٢٨٠	١٧,٦٣٦	١٦,٠٠٠	٥٩,٥٩٦	٥٧٨,٤٤٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٤٢٨,٠٢٢	٣٠٧,٤٨٩	٢٧,٩٧٢	٢٩١,٩٨٣	٥١,٩٥٨	٤١,٠٤٠	١١٢,٩٧٤	١,٣١٨,٢٦٠
التكلفة	-	(١٥٣,١٤٨)	(٢٢٦,٠٣٠)	(١٨,١٩٧)	(٢٢٩,٧٠٣)	(٣٤,٣٢٢)	(٢٥,٠٤٠)	(٥٣,٣٧٨)	(٧٣٩,٨١٨)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٧٤,٨٧٤	٨١,٤٥٩	٩,٧٧٥	٦٢,٢٨٠	١٧,٦٣٦	١٦,٠٠٠	٥٩,٥٩٦	٥٧٨,٤٤٢

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٣,٥٧٠	٧,٣٩٧	ودائع
-	-	
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٧,٣٩٧</u>	
٥,٧٦٨	١٣٤	بنوك محلية
٣٧,٨٠٢	٧,٢٦٣	بنوك خارجية
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٧,٣٩٧</u>	
٤٣,٥٧٠	٧,٣٩٧	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٥٧٠</u>	<u>٧,٣٩٧</u>	
٤٣,٥٧٠	٧,٣٩٧	أرصدة متداولة
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٩,٤٢٢	٨,٤٣٥	
<u>٩,٤٢٢</u>	<u>٨,٤٣٥</u>	
<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٤,٩٨١,٢٥٥	١٦,٠٨٣,٢٥١	ودائع لأجل وبإخطار
٨,١٢٦,٥٠٥	٩,٧٧٣,٨٩٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٧٧٨,٧٦٥	١١,١٣٠,١٧٧	ودائع توفير
٤,٣٨٧,٤٢٦	٤,٦٢٨,٧٩٥	ودائع أخرى
٢,٩٧٧,٨١٩	٢,٤٦٨,١٦٤	الإجمالي
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٤,٠٨٤,٢٧٧</u>	ودائع مؤسسات
١٩,٥٠٤,٩٩٩	٢١,٤٤٢,١٢٢	ودائع أفراد
٢١,٧٤٦,٧٧١	٢٢,٦٤٢,١٥٥	
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٤,٠٨٤,٢٧٧</u>	
٢٤,٩٤٢,٣٢٨	٢٦,٩٧٥,٧٩٨	أرصدة متداولة
١٦,٣٠٩,٤٤٢	١٧,١٠٨,٤٧٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٤,٠٨٤,٢٧٧</u>	
٨,٢٤٨,٧٥٢	٩,٢٧٣,٢٣٠	أرصدة بدون عائد
١٨,٥٩٦,٠٦٦	٢٠,٧٢٨,٨٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤,٤٠٦,٩٥٢	١٤,٠٨٢,٢٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤١,٢٥١,٧٧٠</u>	<u>٤٤,٠٨٤,٢٧٧</u>	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u> <u>القرض</u>	<u>قروض أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٦٩,٧٦٧	٢١٥,٤٦٩	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,٣٢١	١٥٦,٨١٨	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٦٤١,٧٣٠</u>	<u>٦٨٥,٩٢٣</u>		

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

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٢٠٣,٩٠٢	٢٨٠,٣٢١	ايرادات مقدمة
٣٤,٤٤٣	٣٦,١٥٥	مصروفات مستحقة
٤٩٢,٨٤٤	٤٦٨,٤٦٨	دائنون متنوعون
١,١٨٧,٥٨٥	١,١٣٠,٠٨٨	
<u>١,٩١٨,٧٧٤</u>	<u>١,٩١٥,٠٣٢</u>	

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨٨,٠٦٩	٣٣٦,٧٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢,١١٣)	(٨٣٤)	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٥٥,٦٠٢	(١٠,٦٥٩)	تحويلات
-	-	المستخدم خلال الفترة المالية
(٤,٧٧٥)	(٢٥٤)	الرصيد في آخر الفترة
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣٢٥,٠٣٦</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
٥٧,٦٢٤	٥٥,٤٤٦	مخصص مطالبات أخرى
٢٧٩,١٥٩	٢٦٩,٥٩٠	مخصص التزامات عرضية
<u>٣٣٦,٧٨٣</u>	<u>٣٢٥,٠٣٦</u>	الرصيد في آخر الفترة

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
١٦٤,٩٩٥	١٦٤,٩٩٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>١٦٤,٩٩٥</u>	<u>١٦٤,٩٩٥</u>	

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

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

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

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

أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

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

٣٢- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

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

٣٣- الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٥٥	٢,١٩٠	(ا) الاحتياطيات
٥٧٨,٢٦٨	٦٢٦,٣٦٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي قانوني
٦٢,٤٢٤	٦٣,٥٤٠	احتياطي خاص
١١٤,٩٩٤	١٤١,٣٧٥	احتياطي راسمالي
-	٤,٢٢٩	احتياطي القيمة العادلة
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	احتياطي تطبيق معيار ٤٧
٩٣٣,٣١١	١,٠١٣,٦٧٣	إحتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,١٢٠	١,٦٥٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٥٣٥	٥٣٥	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٦٥٥	٢,١٩٠	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٥٩,٨٦٠	٥٧٨,٢٦٨	احتياطي قانوني
١١٨,٤٠٨	٤٨,١٠١	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٧٨,٢٦٨	٦٢٦,٣٦٩	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	احتياطي خاص
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٥,٢١٤	٦٥,٢١٤	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٢,١٨٧	٦٢,٤٢٤	احتياطي راسمالي
٢٣٧	١,١١٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٢,٤٢٤	٦٣,٥٤٠	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد اول الفترة</u>
٢٠٥,٦١٩	١٧٦,٠٤٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
(٩٠,٦٢٥)	(٣٤,٦٧٢)	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
١١٤,٩٩٤	١٤١,٣٧٥	
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي تطبيق معيار ٤٧ (الشركة التابعة)</u>
-	-	<u>الرصيد في أول الفترة المالية</u>
-	٤,٢٢٩	المحول الى احتياطي معيار ٤٧
-	٤,٢٢٩	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة المالية</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
-	-	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	
<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة المالية</u>
٥,٠٣٢,٧١١	٤,٩٩٦,٥٣٣	الأرباح الموزعة
(١,٢٨٨,٢٦٢)	(١٣٢,٧٠٨)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١١٨,٤٠٨)	(٤٨,١٠١)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٢٣٧)	(١,١١٦)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥٣٥)	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
-	(٤,٢٢٩)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(١٣,٦٣٨)	أرباح الفترة المالية
٧٠١,٠١٩	٧٦٧,٠٩٦	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
٤,٣٢٦,٢٨٨	٥,٥٦٣,٣٠٢	

٣٤- التزامات عرضية و إرتباطات

(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

خطابات الضمان	
الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)	
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
إرتباطات عن قروض	
الإجمالي	

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) إرتباطات رأسمالية

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

٣٥- النقدية و ما في حكمها

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

<u>٢٠٢٠/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٩٠٨,١٠٩	١,٨٦٦,٦٥٨	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٧٣٠,٨٠٥	٦,٤٧٣,١١٦	أرصدة لدي البنوك
٢٥٨,٦٩٥	٢,٣٣٣,٥٦٦	أذون الخزانة
<u>٧,٨٩٧,٦٠٩</u>	<u>١٠,٦٧٣,٣٤٠</u>	

صناديق الاستثمار:

-
٣٦

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

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

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقا لما هو وارد بإيضاح راس المال .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول

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

٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

٣٩- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

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

٤٠- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

فترة ٢٠١٩
تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة

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

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

• ضريبة الدمغة النسبية بنك كريدبي اجريكول – مصر

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

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

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

فترة : ٢٠١٩
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة : ٢٠٢٠
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٤١- أمور هامة أخرى

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