



٥١٤٤٣/٠٧/٠٥
٢٠٢٢/٠٢/٠٦



السيد الأستاذ / المدير العام

إدارة الإفصاح البورصة المصرية

مبنى البورصة المصرية بالقريبة الذكية B135 الحى المالى
الكيلو ٢٨ طريق مصر/اسكندرية الصحراوى محافظة الجيزة



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

نتشرف بأن نرفق طيه نسخة من تقرير مجلس الإدارة عن العام المالى ٢٠٢١ م وكذلك الدعوة الموجه للسادة المساهمين والمتضمنة جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة الذى أرسل للسادة المساهمين ، هذا وقد تقرر عقد اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في تمام الساعة الخامسة من مساء يوم الخميس ١٠ مارس ٢٠٢٢ م الموافق ٧ شعبان ١٤٤٣ هـ - وذلك بمقر البنك الكائن ١٤٩ شارع التحرير - ميدان الجلاء - الدقى .

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الاحترام ،،،

مساعد الرئيس التنفيذي

رأفت مقبل حسين

مرفقات :

- عدد (١) تقرير مجلس الإدارة.
- عدد (١) دعوة السادة المساهمين.



بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

مكتب رئيس مجلس الإدارة

Chairman

سجل تجارى : ١٩٧٠٥٥ القاهرة

السيد المساهم /

تحية طيبة .. وكل عام وانتم بخير .. وبعد ،

يتشرف رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري بدعوة سيادتكم لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية المقرر عقده الساعة الخامسة مساء يوم الخميس الموافق ٧ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٢ م ، وذلك بمقر البنك الكائن ١٤٩ شارع التحرير - ميدان الجلاء - الدقى ، للنظر فى جدول الأعمال التالي :

- التصديق على تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ هـ .
- تقرير السادة مراقبي حسابات البنك وتقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ هـ .
- التصديق على القوائم المالية المستقلة وقائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ هـ .
- التصديق على الميزانية وحساب الموارد والمصارف لصندوق الزكاة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ هـ .
- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ هـ .
- تحديد مصروفات الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المعاونة عن عام ٢٠٢٢ م .
- تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن عام ٢٠٢٢ م .
- الترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم تبرعات تجاوز الف جنيه مصرى لكل حالة خلال عام ٢٠٢٢ م .
- التصديق على القوائم المالية المجمعدة للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ هـ .

وبشترط لصحة انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك أن يكون ٥١% من رأس المال ممثلا فيها ، وفى حالة عدم توافر النصاب القانونى لصحة الاجتماع تنعقد الجمعية فى اجتماع ثان فى اليوم التالي فى ذات الوقت والمكان المحددين للاجتماع الأول ، ويكون الاجتماع الثانى صحيحا أيا كان عدد الأسهم الممثلة فيه .

(بعده / ٠٢)



بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

مكتب رئيس مجلس الإدارة

Chairman

سجل تجارى : ١٩٧٠٥٥ القاهرة

- ٢ -

ونوجه عناية سيادتكم إلى ما يلي :

١) لكل مساهم حق الحضور بطريق الأصالة أو إنابة مساهم آخر ، ويشترط لصحة الإنابة أن تكون لأحد المساهمين من غير أعضاء مجلس الإدارة وثابتة في توكيل كتابي وعلى أن تودع هذه التوكيلات بمقر البنك قبل انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل .

٢) إيداع كشف حساب باسم البنك التي يمتلكها المساهم صادراً ومعتماً من إحدى إدارات أمناء حفظ الأوراق المالية ومرفقا بها شهادة بتجميد رصيد الأسهم لحين انقضاء الجمعية العامة العادية ، بمقر البنك أو فروعه قبل تاريخ انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل ، أما المساهمون الذين يحتفظون بأسهمهم لدى إدارة أمناء حفظ البنك فعليهم إخطار إدارة أمناء الحفظ برغبتهم في الحضور قبل انعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل .

٣) الأسئلة المتعلقة بالموضوعات المعروضة على الجمعية يلزم تقديمها إلى البنك قبل موعد انعقاد بعشرة أيام على الأقل وتقتصر المناقشة في الجمعية حول ما ورد بجدول الأعمال فقط .

٤) برجاء من السادة المساهمين اتباع التدابير والاجراءات الاحترازية لمواجهة انتشار فيروس (كورونا) والالتزام بالتباعد الاجتماعى .

ونتشرف بان نرفق التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام المالى ٢٠٢١ م .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد النجلى آل سعود

تحريرا فى : ١٤٤٣/٦/٢٧ هـ
٢٠٢٢/٠١/٣٠ م

التمويل المستدام كمبادرة الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر التي تُراعى العنصر الاجتماعي من عناصر التمويل المستدام حيث نجح مصرفنا في الوصول بنسبة التمويلات الممنوحة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بنهاية العام المالي ٢٠٢١م إلى ٣٠% متجاوزاً النسبة المقررة من البنك المركزي المصري البالغة ٢٥%، فضلاً عن المشاركة في مبادرات التمويل العقاري بإجمالي تمويلات ١,٠١٤ مليار جنيه... كما حرص مصرفنا على مراعاة العنصر البيئي من خلال منح تمويلات لمشروعات الطاقة الجديدة والمتجددة والاشتراك في مبادرة إحلال المركبات للعمل بالوقود المزوج.

وبالنسبة لعنصر الحوكمة، فقد كان مصرفنا في مقدمة البنوك التي استوفت كافة معايير الحوكمة التي أصدرها البنك المركزي مؤخراً ومنها الفصل إدارياً بين منصبى رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ووجود مقعدين للمرأة في مجلس الإدارة مع وجود أعضاء مؤهلين لديهم قدرات ومهارات وخبرات متنوعة. كما حرص البنك على الالتزام التام بالتعليمات الرقابية المقررة من قبل البنك المركزي المصري وعلى رأسها معايير كفاية رأس المال، حيث سجلت نسبة كفاية رأس المال المعتمدة على المخاطر في نهاية عام ٢٠٢١م نحو ٣٢,٢% مقابل حد أدنى رقابي ١٢,٥%، أما المعيار غير المعتمد على المخاطر "الرافعة المالية" فقد جاء بنحو ١١,٣% مقابل ٣% حد أدنى مقرر. وفيما يخص رأس المال المصدر والمدفوع للبنك، فقد نجحت الإدارة في زيادته إلى ٥,٦٨ مليار جم ليكون بذلك من أوائل البنوك التي استوفت بل وتجاوزت الحد المقرر من البنك المركزي المصري البالغ خمسة مليارات جنيه بما أسهم في دعم القاعدة الرأسمالية والوصول بإجمالي حقوق الملكية مع نهاية عام التقرير الي ما يعادل ١٧,٠٤ مليار جنيه مسجلاً نمواً سنوياً معدله ١٨,٥% لثُمَّل أرصدة البند في ١٢/٣١/٢٠٢١م ما نسبته ١٣,٠١% من إجمالي أصول البنك.

هذا وقد انعكست التطورات الجيدة لأنشطة البنك الرئيسية خلال عام ٢٠٢١م على نتائج الأعمال لتبلغ الإيرادات الإجمالية ١١,٣ مليار جنيه وذلك بزيادة قدرها ١,٧ مليار جنيه ومعدلها ١٧,٧% عن عام ٢٠٢٠م، وهو ما ترتب عليه زيادة مبالغ العوائد الموزعة على أصحاب الأوعية والشهادات الادخارية إلى ٥,٤٤ مليار جم مقابل ٤,٨٨ ملياراً عن عام ٢٠٢٠م، كما رتبت أيضاً زيادة معدلات العائد السنوية بنسب بلغ متوسطها ٤,٨٠% لحسابات الاستثمار العام بالجنيه المصري و ٩,١٠% لشهادات الادخار الثلاثية و ٨,٧٣% لشهادات الادخار الرباعية و ٩,٦٥% لشهادات الادخار الخماسية "ازدهار" و ١١,٣٠% لشهادات الادخار السباعية "نماء"... وكمحصلة لذلك جاء إجمالي أرباح عام التقرير بنحو ٧٦٥٥,٦ مليون جنيه، حيث تضمن هذا الاجمالي أرباحاً محتجزة بقيمة ٤٩٧٢,٧ مليون جنيه، أما الباقي وقدره ٢٦٨٢,٩ مليون جنيه فهو

وفيما يخص بنك فيصل الإسلامي المصري، فقد نجح في تسجيل إنجازاً فريداً رغم الظروف والتحديات التي فرضتها الجائحة بتربيعه على عرش البنوك الأفريقية وفوزه بالمرتبة الأولى في قائمة أفضل ١٠٠ بنك أفريقي أداءً خلال عام ٢٠٢١م وذلك وفقاً لتصنيف مجلة "The Banker" البريطانية، كما احتل مركزاً متميزاً ضمن قائمة "أقوى ٥٠ بنكاً في منطقة الشرق الأوسط" خلال عام ٢٠٢١م وذلك وفقاً لتصنيف مؤسسة فوربس الشرق الأوسط "Forbes Middle East" وذلك بفضل الخطط الطموحة التي تضعها الإدارة نصب أعينها والهادفة إلى أن يكون مصرفكم لاعباً رئيسياً في السوق المصرفية المحلية والدولية. وقد ساهمت السياسات التنفيذية لاستراتيجية البنك والجهود المبذولة والواضحة من الإدارة في المحافظة على الوتيرة القوية للأداء واستدامة النمو في حجم الأعمال وكذلك تحقيق الأهداف الكمية والنوعية التي تضمنتها استراتيجية مصرفكم والتي جاء في مقدمتها تسجيل أرباح صافية بمبلغ ٢,٦٨٣ مليار جم... وباستقرار المؤشرات المالية يُلاحظ أن إجمالي حجم الأعمال ممثلاً في إجمالي الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات وصل في نهاية عام ٢٠٢١م إلى ما يعادل ١٣٢,٦ مليار جنيه مسجلاً زيادة سنوية قدرها ١٥,٥ مليار جنيه ونسبتها ١٣,٢%، وبلغت أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الإدارة) ما يعادل ١٠٩,٦ مليار جنيه محققة زيادة سنوية مقدارها ١٢,٦ مليار جم ونسبتها ١٣% وأرصدة هذا البند تمثل ٨٣,٦% من إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وتتوزع على أكثر من مليون وتسعمائة ألف حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه.

هذا وقد توسع البنك في تمويل المشروعات والبرامج القومية والدخول في تمويلات مشتركة لدعم كافة المشروعات التي تطرحها الدولة خصوصاً في القطاعات الحيوية بمجالات الصناعة، البترول، الكهرباء، مواد البناء، المقاولات، التنمية العقارية، الأغذية، فضلاً عن توفير التمويل اللازم للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بما يساهم في دعم عمليات التنمية الاقتصادية المستدامة. هذا وقد بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) نحو ١١٩,١ مليار جنيه محققاً زيادة قدرها ١٤,٣ مليار جنيه ومعدلها ١٣,٦% وتمثل أرصدة هذا البند ٩٠,٩% من إجمالي الأصول... علماً بأن كافة الأرصدة غير المنتظمة بالمحافظ الاستثمارية مغطاة بالكامل بمخصصات كافية وبيضمانات يُعتد بها وقابلة للتنفيذ عليها وأن مستوى مخاطر هذه المحافظ عند حدود آمنة وبما يعني أن القيمة المعرضة للمخاطر تقل بهامش كبير عما تم تخصيصه من أرصدة رأسمالية لمقابلتها وفقاً للمعايير الرقابية المقررة.

وقد حرص البنك على الالتزام بأفضل ممارسات ومعايير الاستدامة الاجتماعية والبيئية والحوكمة في جميع عملياته باعتبارها الداعم الرئيسي نحو استقرار الاقتصاد والبيئة والمجتمع ككل وذلك من خلال مشاركته الفعالة في المبادرات الصادرة من قبل البنك المركزي المصري لتعزيز

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة الأفاضل مساهمو بنك فيصل الإسلامي المصري

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني أن أرحب بكم جميعاً في لقائنا السنوي المتجدد وأتشرف بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس إدارة البنك أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمصرفنا عن العام المالي ٢٠٢١م الذي شهد استمراراً لجائحة كورونا للعام الثاني على التوالي في ظل ظهور متحورات جديدة من الفيروس تنتشر في الوقت الراهن تاركة آثار ليست هينة سواء على المستوى الاقتصادي أو الإجتماعي... وعلى الرغم من ذلك حقق مصرفكم خلال عام التقرير نتائج فاقت التوقعات وتجاوزت المستهدفات وذلك بفضل الاستراتيجية المرنة للبنك في التكيف مع تطورات السوق وبيئة العمل لضمان تحقيق مستهدفاته في مختلف قطاعات الأعمال، حيث استطاع مصرفكم أن يحول تلك التداعيات السلبية إلى فرصاً مكنته من الدخول في العالم الرقمي ومواكبة الشمول المالي من خلال الاسراع في إتاحة باقة متنوعة من الخدمات والمنتجات الالكترونية التي تلبى رغبات وطموحات عملائنا في ظل الظروف الراهنة وتحافظ في نفس الوقت على وضع مصرفنا ومكانته داخل السوق المصرفي المصري.

وقد بدأ النشاط الاقتصادي العالمي في التعافي وإن كان بشكلٍ متفاوت على مستوى القطاعات والدول المختلفة في ظل حالة عدم اليقين المترتبة على ظهور سلالات متحورة من الفيروس تكون أشد تأثيراً كان آخرها "أوميكرون"، وقد توقع صندوق النقد الدولي أن يتعافى الاقتصاد العالمي ويحقق نمواً قدره ٥,٩% في عام ٢٠٢١م ونحو ٤,٩% عام ٢٠٢٢م مقابل انكماش بمعدل ٣,٣% عام ٢٠٢٠م إلا أن ذلك التعافي أصبح مرهوناً بمدى فاعلية اللقاحات وقدرة بعض الدول على احتواء انتشار الجائحة الى جانب السيطرة على الأزمات المترتبة على الوباء كأزمة اضطرابات سلاسل الامداد والتوريد التي واجهها العالم في عام ٢٠٢١م وما ترتب عليها من آثار تضخمية على الاقتصاد العالمي... وعلى المستوى المحلي، تمكّن الاقتصاد من إحتواء الجائحة بفضل سرعة استجابة الحكومة لتلك الأزمة واتخاذها عدداً من الإجراءات الإستثنائية التي أسهمت في تحقيق معدلات نمو إيجابية بلغت ٣,٦% في العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩م ونحو ٣,٣% في العام المالي ٢٠٢١/٢٠٢٠م لتتجاوز بذلك توقعات العديد من المؤسسات الدولية وتكون في مقدمة الاقتصادات التي حققت نمواً إيجابياً في ظل الجائحة.

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور / نصر فريد محمد واصل

رئيساً

فضيلة الدكتور / على جمعة محمد عبد الوهاب

نائب الرئيس

الأستاذ الدكتور / حمدي صبح طه داود

عضواً

الأستاذ الدكتور / عبد الهادي محمد عبد الهادي زارع

عضواً

مراقبا الحسابات

السيد الأستاذ / محمد مرتضى عبد الحميد

(شريك بمكتب BDO خالد وشركاه)

السيد الأستاذ / صلاح الدين مسعد محمد المسرى

(شريك بمكتب KPMG حازم حسن)

اللجان المعاونة لمجلس الإدارة

١) اللجنة العليا :

- رئيساً - صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود
عضواً - الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)
عضواً - المهندس / علاء عبد العزيز مبروك عبد المعطى
عضواً - الدكتور / جلال مصطفى محمد سعيد
عضواً - الدكتورة / ناهد محمد حسن طاهر
عضواً - الأستاذ / رافت مقبل حسين (مساعد الرئيس التنفيذي)

٢) لجنة المراجعة

- رئيساً - الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
عضواً - الدكتور / حسين محمد أحمد عيسى
عضواً - الأستاذ / محمد هانى بن السيد بن ابراهيم العيوطى

٣) لجنة سياسات المخاطر

- رئيساً - الدكتورة / أماني خالد محمد مبارك بورسلى
عضواً - الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)
عضواً - الأستاذ / محمد بن عبد الله بن عبد الكريم الخريجي

٤) لجنة الحوكمة والترشيحات

- رئيساً - الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
عضواً - الدكتور / حسين محمد أحمد عيسى
عضواً - الأستاذ / محمد هانى بن السيد بن ابراهيم العيوطى

٥) لجنة المرتبات والمكافآت

- رئيساً - صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود
عضواً - المهندس / علاء عبد العزيز مبروك عبد المعطى
عضواً - الأستاذ / محمد بن عبد الله بن عبد الكريم الخريجي

مجلس الإدارة *

صاحب السمو الملكي الأمير

عمرو محمد الفيصل آل سعود

الرئيس

الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة

(ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامي / جبرسي)

الدكتورة / أماني خالد محمد مبارك بورسلي

(ممثلاً لبنك الإثمار - البحرين)

الدكتور / جلال مصطفى محمد سعيد

(ممثلاً لشركة فيصل للاستثمارات المالية)

الدكتور / حسين محمد أحمد عيسى

(ممثلاً للشركة المصرية للاستثمارات)

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

(محافظ البنك)

المهندس / علاء عبد العزيز مبروك عبد المعطى

(ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية)

الأستاذ / محمد بن عبد الله بن عبد الكريم الخريجي

الأستاذ / محمد هاني بن السيد بن إبراهيم العيوطي

(ممثلاً لدار المال الإسلامي للخدمات الإدارية المحدودة)

الدكتورة / ناهد محمد حسن طاهر

(ممثلاً لشركة الأعمال السعودية الخليجية للتجارة)

دار المال الإسلامي القابضة

المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

* السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدي .

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ
مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن
لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن
بُئِيتُمْ فَلِئِنَّكُمْ لَكُمُ الرِّبَا لَأَنْظَلُونَ
﴿٢٧٩﴾ وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ
وَأَن تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

الآيات ٢٧٨ - ٢٨٠ سورة البقرة



بنك مصر الإسلامية

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

المقدم

للجمعية العامة العادية للبنك

لجلسة ١٠ مارس ٢٠٢٢ م

الموافق ٧ شعبان ١٤٤٣ هـ

١ - ٢ - ٢ عبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار : بلغ اجمالي عبء الاضمحلال " المخصصات " ما يعادل ٠,٢ مليار جنيه مصرى بنسبة ٢,٣ % من اجمالي النفقات .

١ - ٢ - ٣ المصروفات الادارية والزكاة المستحقة شرعاً : بلغ اجمالي المصروفات الادارية والاهلاك والزكاة ما يعادل ١,٣ مليار جنيه مصرى بنسبة ١٥,١ % من اجمالي النفقات .

١ - ٢ - ٤ مصروفات ضرائب الدخل : بلغ اجمالي مصروفات الضرائب مبلغ ١,٧ مليار جنيه مصرى بنسبة ١٩,٨ % من اجمالي النفقات .

٢ - حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :

٢ - ١ حجم الأعمال :

بلغ اجمالي ميزانية البنك في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م ما يعادل ١٣١,٠ مليار جنيه مصرى كما بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ١,٦ مليار جنيه مصرى .

٢ - ٢ الأوعية الادخارية :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م ما يعادل ١٠٩,٦ مليار جنيه مصرى ، وتشكل جملة أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار نسبة ٨٣,٧ % من اجمالي الميزانية .

٢ - ٣ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م ما يعادل ١١٩,١ مليار جنيه مصرى وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩٠,٩ % من اجمالي الميزانية ، هذا ويحرص البنك على تقديم التمويل اللازم في شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التي تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة .

٢- أسعار صرف العملات الأجنبية لسنة المقارنة ٢٠٢٠م لم يتم تعديلها بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري ومراقب الحسابات (الدولار ١٥,٧١٦٧ جم في نهاية السنة المالية ٢٠٢١م مقابل ١٥,٧٣٢١ جم للدولار في نهاية السنة المالية ٢٠٢٠م) .

١ - نتائج الأعمال :

بلغ صافي أرباح السنة والقابلة للتوزيع ما يعادل ٢,٧ مليار جنيه مصري ، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصرى الإيرادات والنفقات وذلك وفقاً لما تظهره قائمة الدخل كما يلي :

١ - ١ عنصر الإيرادات : تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ١١,٣ مليار جنيه مصري تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للآتى :

* إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة بمبلغ ١٠,٩ مليار جنيه مصري وتمثل نسبة ٩٦,٤ % من اجمالى الإيرادات .

* إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بما يعادل ٠,٢ مليار جنيه مصري وتمثل نسبة ١,٨ % من اجمالى الإيرادات .

* صافى دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح وخسائر الاستثمارات المالية وإيرادات تشغيل أخرى بما يعادل ٠,٢ مليار جنيه مصري وتمثل نسبة ١,٨ % من اجمالى الإيرادات .

١ - ٢ عنصر النفقات : بلغت اجمالى النفقات ٨,٦ مليار جنيه مصري تتمثل فيما يلي :

١ - ٢ - ١ عائد الأوعية الادخارية : بلغ اجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما يعادل ٥,٤ مليار جنيه مصري بنسبة ٦٢,٨ % من اجمالى النفقات .

تقييم أداء البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة المالية ٢٠٢١ م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها وصول إجمالي ميزانية البنك إلى ما يعادل ١٣١,٠ مليار جنيه مصري ، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ١١,٣ مليار جنيه مصري ، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوي ٤,٨٠ % لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية ، ٩,١٠ % لشهادات الادخار الثلاثية ، ٨,٧٣ % لشهادات الادخار الرباعية ، ٩,٦٥ % لشهادات الادخار الخماسية ازدهار ، ١١,٣٠ % لشهادات الادخار السباعية نماء ، ١,٦٥ % لحسابات الاستثمار بالعملة الأجنبية . هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة في بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك وضرائب الدخل) .

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ٢,٧ مليار جنيه مصري يمثل ربحاً صافياً قابل للتوزيع .

وتجدر الإشارة إلى ما يلي :

١- القوائم المالية للبنك في نهاية العام المالي ٢٠٢١ م أعدت وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م والقانون رقم ١٩٤ بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ م .

لي سجل ١٣٧,٩ مليار دولار في نهاية يونيو ٢٠٢١م مقارنة بـ ١٢٣,٥ مليار دولار خلال نفس الفترة من العام السابق له.

- ٤- ارتفع متوسط معدل التضخم السنوي لحضر الجمهورية بشكل طفيف خلال عام ٢٠٢١م مسجلاً ٥,٢% مقارنة بـ ٥% خلال عام ٢٠٢٠م.
- ٥- أكدت وكالة "Fitch" التصنيف الائتماني لمصر عند مستوي "B+", وأكدت وكالة "Standard & Poor's" التصنيف عند مستوي "B"، وبالمثل أكدت وكالة "Moody's" التصنيف عند مستوي "B2"، وأبقت الوكالات الثلاث على النظرة المستقرة للتصنيف.
- ٦- سجل ميزان المدفوعات خلال العام المالي ٢٠٢٠/٢٠٢١م فائضاً كلياً بنحو ١,٩ مليار دولار مقابل عجزاً كلياً بلغ ٨,٦ مليار دولار خلال العام المالي السابق، ويرجع ذلك لزيادة صافي التدفق للداخل في حساب المعاملات الرأسمالية والمالية إلى ٢٣,٤ مليار دولار مقابل ٥,٤ ملياراً خلال العام المالي السابق له نتيجة للتحسن الملحوظ في الاستثمارات الأجنبية في محفظة الأوراق المالية مما يعكس ثقة المستثمرين الأجانب في قوة الاقتصاد المصري، في حين ارتفع العجز في حساب المعاملات الجارية إلى ١٨,٤ مليار دولار مقابل ١١,٢ مليار دولار في العام المالي السابق له كنتيجة أساسية للهبوط الملحوظ في الإيرادات السياحية إلى أقل من نصف المحقق خلال عام ٢٠١٩/٢٠٢٠م متأثرة بالصدمة القومية التي تعرضت لها السياحة الدولية إثر الجائحة.
- ٧- تباينت تطورات المصادر الرئيسية للنقد الأجنبي في مصر خلال العام المالي ٢٠٢٠/٢٠٢١م، ففي الوقت الذي ارتفعت إيرادات قناة السويس بنسبة ١,٧% لتبلغ ٥,٩ مليار دولار مقابل ٥,٨ ملياراً في العام المالي السابق وارتفعت أيضاً تحويلات المصريين العاملين بالخارج بنسبة ١٢,٩% لتبلغ ٣١,٤ مليار دولار مقابل ٢٧,٨ مليار دولار في العام المالي السابق، فقد تراجعت الإيرادات السياحية بنسبة ٥٠,٥% لتصل إلى ٤,٩ مليار دولار مقابل ٩,٩ ملياراً في العام المالي السابق.
- ٨- ارتفعت الاحتياطيات الدولية من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي المصري بنحو ٠,٨ مليار دولار لتصل إلى ٤٠,٩ ملياراً في نهاية عام ٢٠٢١م مقابل ٤٠,١ ملياراً في نهاية عام ٢٠٢٠م.
- ٩- وفيما يخص التطورات النقدية والمصرفية، أبقّت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي معدلات العائد الرئيسية عند ٨,٢٥% و ٩,٢٥% و ٨,٧٥% بالنسبة لعائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي على الترتيب، وبالنسبة لأسعار الصرف ارتفع سعر صرف الجنيه أمام الدولار في البنوك خلال عام ٢٠٢١م بنسبة ٠,١٣% ليبلغ ١٥,٦٦ جم/ دولار مقابل ١٥,٦٨ جم/ دولار عام ٢٠٢٠م وارتفع سعر صرف الجنيه أمام اليورو بنسبة ٧,٨٠% ليبلغ ١٧,٧٣٨ جم/ يورو مقابل ١٩,٢٣٧ جم/ يورو... وبالنسبة لمؤشرات البورصة المصرية خلال عام ٢٠٢١م، يُلاحظ ارتفاع رأس المال السوقي بنحو ١١٤,٧ مليار جنيه وبمعدل ١٧,٦% ليبلغ ٧٦٥,٦ ملياراً في نهاية العام، وارتفع المؤشر الرئيسي "EGX30" بنسبة ١٠,٢% ليغلق عند مستوى ١١٩٤٩ نقطة، فيما ارتفع مؤشر الشركات المتوسطة والصغيرة "EGX70 EWI" بنسبة ٢,٦% وكذا مؤشر "EGX100 EWI" متساوي الأوزان الجديد بنسبة ٥,١%.

التطورات الاقتصادية المحلية

أثبت الاقتصاد المصري قدرته على الصمود في مواجهة الصدمات الداخلية والخارجية من خلال نجاحه في التعامل مع أزمة صنفت بأنها من أشد الأزمات الاقتصادية التي واجهها العالم، حيث انتهجت مصر سياسات مالية ونقدية مناسبة ساهمت في التخفيف من حدة آثار الأزمة لتصبح بذلك من أوائل الدول التي حققت نمواً إيجابياً بلغ ٣,٦% في العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩م مقابل انكماش معظم اقتصادات المنطقة والعالم، كما حققت نمواً قدره ٣,٣% في العام المالي ٢٠٢١/٢٠٢٠م متجاوزة بذلك توقعات المؤسسات الدولية البالغة ٢,٨% في نفس العام لتتوالى اشادات تلك المؤسسات بالوضع الاقتصادي المصري وجاذبيته للاستثمارات الأجنبية خصوصاً في ظل تهيئة مناخ الأعمال وإصدار العديد من التشريعات لدعم وتشجيع الاستثمار والمستثمرين فضلاً عن قرار إلغاء حالة الطوارئ الذي اتخذته الدولة في شهر أكتوبر ٢٠٢١م لتواصل مصر تنفيذ السياسات والإجراءات التتموية المخططة للوصول إلى أهداف التنمية المستدامة لعام ٢٠٣٠م... وللعام الثاني على التوالي يقوم البنك المركزي بدوره الوطني في ظل الأزمة الراهنة عبر إطلاق مبادرات تحفيزية للاقتصاد بصفة عامة والقطاع المصرفي تحديداً، أبرزها مبادرة التمويل العقاري بسعر عائد ٣% متناقص لمدة حددها الأقصى ٣٠ سنة، ومبادرة التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة لمساندتها على الاستمرار في العمل والانتاج والحفاظ على العمالة، فضلاً عن مد فترة سريان مبادرة دعم قطاع السياحة لمدة عام إضافي لتنتهي في ديسمبر ٢٠٢٢م، هذا إلى جانب مد إعفاء العملاء من جميع الرسوم والعمولات المطبقة على نقاط البيع والسحب من الصارفات الآلية والمحافظ الإلكترونية كما يتم الاستمرار في إصدار البطاقات المدفوعة مقدماً للمواطنين مجاناً وإصدار المحافظ الإلكترونية مجاناً.

وفيما يلي نعرض لأهم المؤشرات خلال فترة التقرير:

- ١- حقق الاقتصاد المصري معدل نمو قدره ٣,٣% في العام المالي ٢٠٢٠/٢٠٢١م مقابل نمو ٣,٦% للعام المالي السابق له.
- ٢- تراجع العجز الكلي في الموازنة العامة إلى ٧,٤% من الناتج المحلي للعام المالي ٢٠٢٠/٢٠٢١م مقارنة بعجز نسبته ٧,٩% في الناتج المحلي للعام المالي ٢٠١٩/٢٠٢٠م.
- ٣- مثل إجمالي الدين العام المحلي ما نسبته ٨١% من الناتج المحلي في نهاية يونيو ٢٠٢٠م مسجلاً ٤,٧٤٢ تريليون جم مقابل ٨٠,٥% في نهاية يونيو ٢٠١٩م بعد أن بلغ الدين العام المحلي نحو ٤,٢٨٢ تريليون جم، أما الدين الخارجي فارتفع بنسبة ١١,٧%

مساهمو مصرفنا الكرام... هذه هي أهم تطورات وإنجازات بنكمم خلال عام ٢٠٢١م وقد جاءت لتعكس إصرار إدارة البنك التنفيذية وعاملية على مواجهة التحديات التي فرضتها جائحة كورونا لتثبت أن البنك قادر على العمل في ظل تقلبات السوق غير المواتية مستنداً في ذلك على الخطط والسياسات المرنة التي اتخذها في هذا الخصوص وساهمت في تعزيز مكانته في القطاع المصرفي المصري ومواصلة تنفيذ استراتيجيته الطموحة نحو النمو المتصاعد لمؤشرات أدائه ونجاحه في تقديم تجربة مصرفية مميزة لعملائه... وفي الختام، لا يفوتني أن أتقدم لحضراتكم ولجميع مراسلينا وعملائنا الكرام بخالص الشكر والتقدير - لدعمهم وثقتهم التي نفتخر بها ونسعى دائماً لأن نكون أهلاً لها- وأيضاً لكافة العاملين بمختلف وحداتهم وتخصصاتهم الوظيفية على جهودهم المخلصة وعملهم الدؤوب مُتمنياً للجميع دوام التوفيق والسداد... كما أود أن أشيد بالجهود المبذولة من قبل البنك المركزي للحفاظ على استقرار النظام المصرفي المصري، وأشيد أيضاً بالتنسيق والتواصل الدائم مع السادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموقرين... وفي نهاية رسالتي أسأل الله أن يرفع عنا وعن بلادنا الوياء والبلاء.

والله خير حافظاً وهو أرحم الراحمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

في تطوير بنيته التكنولوجية وإطلاق عدد من الخدمات والمنتجات كبطاقات "ميزة الوطنية" المدينة كأول بطاقة للمدفوعات الذكية المحلية وتم تقديمها للعملاء بدايةً من شهر يوليو ٢٠٢١م مدعومة بالخاصية اللائقاسية "Contactless Card"، وخدمة "الايذاع النقدي المباشر" بجميع الصارفات الآلية بالفروع، كما أتاح البنك خدمة التبرعات للجمعيات والمؤسسات الخيرية والاجتماعية ودفع الزكاة والصدقات عبر خدمتي الإنترنت والموبايل البنكي باعتبارهما من الوسائل السهلة والمريحة والأمنة لتقديم التبرعات دون الحاجة لزيارة فروع البنك لتقليل فرص الازدحام بها خاصة في ظل الظروف الراهنة. كما أصدر البنك برنامج "FIB Token" والذي يُعد بمثابة برنامج تكميلي يتيح للعملاء مستخدمي القنوات الإلكترونية مزيداً من الحماية للتعامل على حساباتهم عن طريق توفير رقم سري يتم استخدامه لمرة واحدة لكل معاملة... وعملاً على تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك الرامية إلى تطوير نظم الدفع الإلكتروني والتوسع في منتجات التجزئة المصرفية والحصول على أفضل التقنيات والأساليب التكنولوجية التي تتيح لعملائه أداء معاملاتهم المالية بصورة آمنة ومريحة باستخدام أحدث الأساليب التكنولوجية وبما يتفق مع توجهات البنك المركزي المصري نحو التحول الرقمي وتحقيق أهداف الشمول المالي، وقع مصرفنا خلال عام التقرير اتفاقية مع شركة "E-Cards" العاملة في الحلول الذكية المتكاملة وهي إحدى شركات مجموعة "E-Finance" للاستثمارات المالية والرقمية، لتزويد مصرفنا بباقة من الحلول الذكية لأنظمة وتطبيقات الدفع الإلكتروني، فضلاً عن إصدار وإدارة وتشغيل بطاقات الدفع الذكية خاصة مسبقة الدفع.

وتُعد المسؤولية المجتمعية من أهم المجالات التي لها أولوية خاصة في استراتيجية عمل البنك منذ بدء نشاطه نظراً لأنها تمس فئة هامة من المجتمع المصري بحاجة للدعم والمساعدة في تحمل ظروف المعيشة، لذا نشط البنك في العديد من المبادرات ذات الطابع الاجتماعي كالصحة والتعليم والتكافل الاجتماعي والتنمية المجتمعية كمشروعات تنمية القرى المصرية الأكثر احتياجاً، هذا بجانب تقديم زكوات نقدية للفقراء ومساعدتهم في شراء الأدوية والمستلزمات الطبية، بالإضافة لإهتمام البنك برعاية مسابقات حفظ القرآن الكريم ومشروع دار الأيتام الخيري، كما قام البنك بتقديم الدعم المطلوب للتصدي لجائحة كورونا ودعم وتوفير لقاح فيروس كورونا للفئات المستحقة ذات الأولوية المتقدمة وذلك من خلال صندوق زكاة البنك الذي نمت موارده بصورة مطردة وبمعدلات متزايدة خلال السنوات السابقة حتى بلغ ٨٠٠ مليون جنيه في نهاية عام ٢٠٢١م. ويهدف البنك الى التوسع في المبادرات الاجتماعية والمشروعات القومية خلال السنوات القادمة بما يسهم في تحقيق استراتيجية الدولة للتنمية المستدامة ٢٠٣٠م.

يمثل صافي الربح القابل للتوزيع لعام ٢٠٢١م... وذلك يؤكد على متانة وملاءة البنك المالية القادرة على التصدي للجائحة ومواصلة نجاحه كلاعب رئيسي في صناعة الصيرفة المصرية. أما عن الخطة التوسعية للبنك، فلم تمنع ظروف الجائحة من مواصلة تنفيذ خطتنا نحو الانتشار الجغرافي حيث تم افتتاح فرعي المقطم والرحاب خلال عام التقرير وتم الاستعانة بكفاءات مصرفية متميزة للعمل بتلك الفروع لضمان تقديم الخدمات المصرفية لعملائنا بأعلى معدلات الجودة والكفاءة، لتصل شبكة فروع مصرفنا إلى ٢٨ فرعاً تغطي معظم محافظات الجمهورية، ويقوم مصرفنا بالتجهيزات النهائية لإفتتاح أربعة فروع جديدة خلال الشهور القليلة المقبلة وذلك بمدن الشيخ زايد والعاصمة الادارية وبنى سويف وشبين الكوم، هذا ويمتلك البنك منظومة متطورة من ماكينات الصراف الآلى عددها ٥٢٠ ماكينة مزودة بأفضل التقنيات التكنولوجية وتقدم خدمات السحب والإيداع والتحويل النقدي. وقد بلغ إجمالي عدد بطاقات الفيزا إلكترون في نهاية عام ٢٠٢١م نحو ٤٠٨ ألف بطاقة نشطة.

ولاستيعاب خطط البنك التوسعية وخلق كوادر مستقبلية، واصل مصرفنا سياسته الداعمة للعنصر البشري باعتباره عنصراً أساسياً في نجاح المؤسسات وتحقيق أهدافها الاستراتيجية، حيث قام بإتاحة برامج تدريبية متخصصة لتأهيل المزيد من الكوادر المصرفية المتميزة والقادرة على استخدام أحدث الأساليب في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المتنوعة والمبتكرة، كما انتهى من إعداد الدليل التنظيمي للبنك والذي يوضح الاختصاصات الرئيسية لكل إدارة وفرع، والانتهاء من جدول ترتيب الوظائف والمدد البيئية بالبنك وهيكل الأجور والمرتبات واستحداث درجات وظيفية تتلاءم مع متطلبات العمل وتُمكن من شغل المناصب الاشرافية والقيادية... كما حرص البنك على تهيئة بيئة عمل صحية آمنة لجميع العاملين وتوفير الحماية الكاملة لهم لتقليل فرص إصابتهم بفيروس كورونا نظراً لتعاملهم المستمر والمباشر مع جمهور العملاء، وأطلق حملتين لتطعيم العاملين بالبنك وأسرههم ضد الفيروس وذلك في إطار مبادرة البنك المركزي المصري وبالتعاون مع وزارة الصحة والسكان لتطعيم العاملين بالقطاع المصرفي وأسرههم.

وقد قطع البنك شوطاً كبيراً في ملف الشمول المالي والتحول الرقمي ليواكب التطورات التكنولوجية المتسارعة التي تشهدها الساحة المصرفية، حيث شارك في كافة الفعاليات والمبادرات التي أصدرها البنك المركزي المصري في هذا الخصوص وآخرها فعالية اليوم العالمي لذوي الهمم، فبجانب العروض المجانية التي يتيحها مصرفنا في كافة الفعاليات، استحدثت باقة من المنتجات والخدمات التي صُممت خصيصاً لذوي الهمم لتيسير حصولهم علي الخدمات المصرفية التي تناسب احتياجاتهم حيث تم توفير ماكينات صارف آلي ناطقة ومزودة بتقنيات عديدة فضلاً عن عمل منحدرات مرور بجميع فروع البنك لذوي الاعاقة الحركية... كما نجح البنك في استغلال الجائحة

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم إعادة تويبها في الأرباح والخسائر</u>		
(٣٦٠,٧٣٩)	١٦٣,٨٨٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح والخسائر</u>		
٧٢,٤٥١	(٢٤,٣٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٢٣٧	(٢,٤٦٠)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨٠,٠٥١)	١٣٧,١٢١	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
١,٧٧٨,٢٠٥	٢,٨٢٠,٠٢٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	ايضاح رقم	
٩,٥٠٦,٤٤٤	١٠,٩٢٢,٤٨٩	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٤,٨٨٤,٧٠٨)	(٥,٤٣٩,٦٦٨)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٤,٦٢١,٧٣٦	٥,٤٨٢,٨٢١	(٦)	صافي الدخل من العائد
٢١٣,٣٠٥	٢١٩,٢٧٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٦٢,٥٨٠	٧٦,٨٣٩	(٨)	توزيعات الأرباح
١٥,٧٦٠	٩٤,٠١٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٣٤,٣٢٣)	(٧٤,٩٣١)	(٥/١٨)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(٢٢٨,٠٢٠)	(٢٠٥,٩٦٤)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(١,٠٣٢,٣٠٠)	(١,١٤٠,٨١٠)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٣٦,٦٨٩)	(١٨٠,٣١٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(١٢٠,٥٥٣)	٧٧,٤٠١	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٣٦١,٤٩٦	٤,٣٤٨,٣٣٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٠٣,٢٤٠)	(١,٦٦٥,٤٣١)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤		صافي أرباح السنة
٣,٧٦٠	٤,١٠٥	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

رئيس مجلس الإدارة
عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
٨,٨٥٨,٨٢١	٩,٦٤٠,٩٤٣	(١٥)	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,٩٣٣,٥٠٥	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٢٨,٣٩٦,٢٩٦	(١٨/أ)	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٣,٧٧٤	٤٤٤,١١٤	(١٨/ب)	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٥٥,٦٧٧,٣٤٣	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,١٤٢,٠٦٤	١,٢٧٤,٥٦٧	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٧,٤٥٦	٧٦,٢٦٤	(١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٦٠٨,٠٧٩	٣,٣٧٢,٠٩٩	(٢٠)	أصول أخرى
٢١,٥٣١	-		أصول ضريبية مؤجلة
١,٢٤٩,٦١٢	١,٥٣٩,٤٤٧	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>	<u>١٣٠,٩٨٢,٤٨٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٧٦٢,٨٨٤	٣,١٧٨,٠٣٤	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٥,٩٨٩	٣٣,٥٧٩	(٢٥)	مخصصات أخرى
-	١,٧٧٧		التزامات ضريبية مؤجلة
٦٣١,١٩١	٦٢٦,٢٢٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>١٠٠,٥٢٥,١٩١</u>	<u>١١٣,٩٣٩,٤٣٥</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤,٠٨٦,٨٦٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٣,٣٦٦,٥٣٢	٣,٧٠٩,٩١٢	(٢٧)	احتياطيات
٦,٩٣٤,٣٤٦	٧,٦٥٥,٦٢٦	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
<u>١٤,٣٨٧,٧٤٣</u>	<u>١٧,٠٤٣,٠٤٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>	<u>١٣٠,٩٨٢,٤٨٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق) .

٢-٤ الفروع :

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٣٨) فرعاً تغطي معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال سنة ٢٠٢٢م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك منها فرع (الشيخ زايد - العاصمة الادارية - بنى سويف - شبين الكوم) .

٥ - الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٢م :

أعدت الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٢م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

١-٥ الأوعية الادخارية : زيادة في أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة ١٣,٢ % .

٢-٥ عمليات التوظيف : زيادة في عمليات التوظيف المختلفة بنسبة ١٢,٣ % .

٣-٥ توزيعات المساهمين : بواقع ٧,٠ % صافي بعد خصم الزكاة .

ووفقاً للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م و التي تقضى بخضوع توزيعات الارباح التي تجريها شركات الأموال للضريبة والبنك ملزم بتوريد اجمالي توزيعات المساهمين الى شركة مصر المقاصة للايداع والقيود المركزي وهي تقوم بخصم قيمة الضرائب المستحقة من السادة المساهمين .

٤ - العمالة والتدريب والفروع :

٤-١ العمالة والتدريب :

انطلاقاً من ارتباط البنك بالعنصر البشري الذي بلغ عدد العاملين بنهاية العام المالي الحالي ١٧٩٣ عاملاً مقابل ١٧٩٠ عاملاً بنهاية العام المالي السابق فقد أولت الإدارة العليا بالبنك اهتماماً كبيراً بتطوير وتنمية أداء جميع العاملين بالبنك سواءاً من الناحية الفنية المتخصصة أو تطوير المهارات السلوكية والادارية واعداد صف ثانى وثالث وكوادر وقيادات قادرة على استكمال المسيرة ، وفيما يلي أهم ملامح الخطة التدريبية خلال العام المالي ٢٠٢١ م :

- تم تدريب عدد ١١٠٢ موظف باجمالى عدد ٢٠٦٥ فرصة تدريبية و باجمالى عدد برامج ١٢٧ برنامج تدريبي باجمالى عدد ساعات تدريبية بلغت ٤٨٣٦٩ ساعة وبتكلفة تبلغ ٨,٣ مليون جنيه مصرى .

- تم التوسع في تقديم برامج التعلم عن بُعد وإستخدام المنصات الالكترونية لاسيما في مجالات أمن المعلومات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب حيث تم تدريب ٩٦٣ موظف في العديد من البرامج الفنية والادارية المختلفة.

- تم تنفيذ عدد ٧ دورات لبرنامج التثقيف والشمول المالي للموظفين خلال العام باجمالى عدد ١٥١ موظف بمختلف إدارات وفروع البنك.

- ومن منطلق اهتمام البنك بنوى الهمم ودعم دمجهم ومشاركتهم في مختلف نواحي الحياه تم عقد دورتين لتعلم لغة الإشارة والتعامل الاحترافي مع ذوى الهمم لعدد (١٦) موظف من جميع فروع القاهرة الكبرى — كمرحلة أولى — وجاري الإعداد لتنفيذ دورات أخرى من البرنامج لتغطي كافة فروع مصرفنا العريق، فضلاً عن تدريب عدد ١٦٤ موظف لبرنامج السلامة والصحة المهنية.

٢ - ٤ شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته في تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية أو المساهمة في رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم في رؤوس أموالها (٤٨ شركة) حتى تغطي كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقاً للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات في دفع عجلة التنمية في البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين ، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة ما يعادل ٢٠,٨٨ مليار جنيه مصري مدفوع منها مبلغ ٢٠,٨٦ مليار جنيه مصري وتبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ٢,٢١ مليار جنيه مصري تبلغ تكلفتها ٤,٠٩ مليار جنيه مصري وقيمتها الدفترية ٣,٤٠ مليار جنيه مصري في نهاية سنة ٢٠٢١م بنسبة ٢,٦ % من اجمالي الميزانية .

٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا المجال .

وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ويسري القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري تحدد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو تمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون ، وتم زيادة رأس المال ليصل رأس مال مصرفنا الى أكثر من خمسة مليارات جنيه مصري في نهاية العام الحالي .

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد 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 بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تخير 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 ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان 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 الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

ب - التغييرات فى السياسات المحاسبية

اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزى المصرى الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير الماليه (٩) "الادوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بهذا الشأن وفيما يلى ملخص التغييرات الرئيسيه فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجه عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفعاتها النقديه التعاقدية . ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغييرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده .

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

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه 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 سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٨ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولانحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

أوصت بالموافقة لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م باجتماعها بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢م ، و تم اعتمادها من مجلس إدارة البنك باجتماعه في ٢٠ يناير ٢٠٢٢م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبيين الايضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية .

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري ٢,٠٥٨,٢٥٦	بالألف جنيه مصري ٢,٦٨٢,٩٠٤	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٢,٥٥٠)	-	يخصم :
٢,٠٥٥,٧٠٦	٢,٦٨٢,٩٠٤	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
		صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*
٥,٩٠٠,٩٥٧	٦,٥٥٠,٦٦٨	يضاف :
(١,٠٤٠,١٩٦)	(١,٥٩٠,٦٤٤)	أرباح محتجزة في أول السنة
٧,٨٦٠	١,٨٦٢	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة
٧,٤٦٩	١٠,٨٣٦	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها
٤,٨٧٦,٠٩٠	٤,٩٧٢,٧٢٢	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٦,٩٣١,٧٩٦	٧,٦٥٥,٦٢٦	صافي الأرباح المحتجزة
		الإجمالي
٢٠٥,٥٧١	٢٦٨,٢٩٠	يوزع كالاتي :
٢٠,٥٥٧	٢٦,٨٢٩	احتياطي قانوني (عام) **
-	٧٦٣,٧٩٦	حصة البنك في صندوق الدعم و تطوير الجهاز المصرفي ***
١٤٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	توزيعات للمساهمين ****
١٥,٠٠٠	١٩,٠٠٠	حصة العاملين
٦,٥٥٠,٦٦٨	٦,٤٠٧,٧١١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٩٣١,٧٩٦	٧,٦٥٥,٦٢٦	أرباح محتجزة في آخر السنة
		الإجمالي

* يتم توزيعه وفقاً لما تقضى به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ١٢٥ من قانون البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م .

** بحسب الاحتياطي القانوني (عام) بنسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة مخصصاً منه أرباح بيع أصول ثابتة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي المصري .

*** بواقع ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع عن العام المالي وفقاً للمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م .

**** ١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٠٨ دولار أمريكي يعادل ١,٢٥٧٣٣٦ جم بنسبة ٨% من القيمة الاسمية للسهم وقدرها واحد دولار أمريكي .

٢- وفقاً للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ م و التي تقضي بخضوع توزيعات الأرباح التي تجرئها شركات الأموال للضريبة و البنك ملزم بتوريد إجمالي توزيعات المساهمين الى شركة مصر المقاصة للايداع و القيد المركزي و هي تقوم بخصم قيمة الضرائب المستحقة من السادة المساهمين.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم
٣,٣٦١,٤٩٦	٤,٣٤٨,٣٣٥	
١١٦,٣٩٥ (١٢٠,٠١٥)	١٢٦,٠٩٠ ٣٤٩,٢٣٢	(١٩,٢١)
(١٢)	(٣٠)	(٢٥)
٢٧,٥١٣	(٢,٣١٢)	(٢٥)
١٩,٩٠١	(٢٥,٩٠٥)	(٥/١٨)
(٢,٥٥٠)	-	(١٢)
(٦٢,٥٨٠)	(٧٦,٨٣٩)	(٨)
٣,٣٤٠,١٤٨	٤,٧١٨,٥٧١	
(٥٦٨,٦٥٧)	(٦٤٤,٣٤٠)	(١٥)
(١٧,٣٣٦,٩٢٢)	٢,٩٥٢,٥٤٦	(ج/١٨)
٢٦,٢٤٣	(٢٠,٣٤٠)	(ب/١٨)
(١٢٥,٥٢٩)	(٢,١٢٣,٧٩٦)	(٢٠,١٧)
(٢٠٧,٧٢٣)	(٧٨٨,٤٢٥)	(٢٠)
(٥٦,٦١٦)	٣٨٩,٤١٩	(٢٢)
(٢١,٥٣١)	-	
١٠,٨٧١,٠٩٢	١٢,٦١٥,٢٧٢	(٢٣)
(١,١٩١,٢٥٦)	(١,٦٧٠,٣٩٥)	
-	١,٧٧٧	
١٨٨,٢٩٠	٤١٢,٥٤٧	(٢٤)
(٥,٠٨٢,٤٦١)	١٥,٨٤٢,٨٣٦	
(١١٩,٤١٤)	(٣٧٦,٠٣٨)	(٢١)
(٤١,٨١٢)	(٦٨,٦٩٥)	(١٩)
٢,٥٥٠	-	
٦٢,٥٨٠	٧٦,٨٣٩	(٨)
(١,٠٨٠,٥٤٣)	(٥٧٨,٨٨٣)	(١/١٨)
(٦٢,٨٧٠)	(١٢٩,٥٩٢)	(٥/١٨)
(١٦,٤٤١,١٤٠)	(١١,٠٩٨,٢٥٢)	(ج/١٨)
(١٧,٦٨٠,٦٤٩)	(١٢,١٧٤,٦٢١)	
(٧٥٥,٢٨٩)	(١٧٨,١٦٠)	
(٧٥٥,٢٨٩)	(١٧٨,١٦٠)	
(٢٣,٥١٨,٣٩٩)	٣,٤٩٠,٠٥٥	
٤٠,١٩٩,٦٧٤	١٦,٦٨١,٢٧٥	
١٦,٦٨١,٢٧٥	٢٠,١٧١,٣٣٠	
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣	
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤	
٢٥,٠٥٢,٩٨٧	٣٢,٣٥٧,٨٦٦	
(٧,٧١٢,٤٢٨)	(٨,٣٥٤,٩٤٢)	
(٣٥,٠٥٢,٩٨٧)	(٣٢,١٠٠,٤٤١)	
١٦,٦٨١,٢٧٥	٢٠,١٧١,٣٣٠	(٢٩)

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:
- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للسلاء الحركة على أصول ألت ملكيتها للبنك وغاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٠,٤٢٧ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون محدومة بمبلغ ٣٧,٦١٣ ألف جنيه مصري للعملاء .
- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٣٣,٣٧٤ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٢٥,٩٠٥ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال السنة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على داللو توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ١٧٥,٥٥٧ ألف جنيه مصري.
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بلايف	بلايف	بلايف	بلايف	بلايف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٦,٠٩٠	٢,٣٢٦,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٦٢٧)
١٤٧,٩٥٧	-	١٠,٨٣٦	١٣٧,١٢١	-	
(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)	-	-	-	
-	(٢٠,٥٥٧١)	-	٢٠,٥٥٧١	-	
-	(٢,٥٥٠)	-	٢,٥٥٠	-	
-	-	١,٨٦٢	(١,٨٦٢)	-	
-	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	١,٥٩٠,٦٤٤	
-	(١,٦٧٤,٥٧٨)	١,٦٧٤,٥٧٨	-	-	
٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٦٨٢,٩٠٤	-	-	-	
١٧,٠٤٣,٠٤٧	٢,٦٨٢,٩٠٤	٤,٩٧٢,٧٢٢	٣,٧٠٩,٩١٢	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨)(٢٧)(٢٦)
١٢,٣٢٦,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٢,٣٨٢,٧٠٦	٢,٠٤٦,٦٦٩	
(٢٧٢,٥٨٦)	-	٧,٤٦٩	(٢٨٠,٠٥١)	-	(٤٢٧)
(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	٢٧١,٤٥٧	-	
-	(٢٨٠)	-	٢٨٠	-	
-	-	٧,٨٦٠	(٧,٨٦٠)	-	
-	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	١,٠٤٠,١٩٦	
-	(١,٦٨١,١٩٨)	١,٦٨١,١٩٨	-	-	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٠٥٨,٢٥٦	-	-	-	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٦,٠٩٠	٢,٣٢٦,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٨)(٢٧)(٢٦)

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ كما سبق إصداؤها
 صافي التغيير في الاستثمارات المالية بقيمة المعاملة من خلال العمل التام الأخر
 توزيعات أرباح
 المحول إلى احتياطي قانوني (علم)
 المحول إلى احتياطي رأسملي
 المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصولك ملكيتها للبنك
 المحول لزيادة رأس المال
 المحول إلى أرباح محتجزة
 صافي أرباح السنة
 الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ كما سبق إصداؤها
 صافي التغيير في الاستثمارات المالية بقيمة المعاملة من خلال العمل التام الأخر
 توزيعات أرباح
 المحول إلى احتياطي قانوني (علم)
 المحول إلى احتياطي رأسملي
 المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصولك ملكيتها للبنك
 المحول لزيادة رأس المال
 المحول إلى أرباح محتجزة
 صافي أرباح السنة
 الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإيضاحات المرتبطة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

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 ٢ اشهر.

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، 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 اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.
- ل ٢/ 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.

ل ٣/ المعايير الكمية:

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

ل ٤/ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرايبات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفرق بين طريقة العائد الأسمى وطريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف 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 التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين آخرين .

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 أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

ل ١ / السياسة المالية

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

ح/ ٢/ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح 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 أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ح/ ٣/ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ح/ ٤/ 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 الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة 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 الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

حـ ١/ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

و/١/٥ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

و/٢/٥ 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.

و/٣/٥ 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 :

- هيكله مجموعته من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدد
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطه - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز - 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 أن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ح - أدوات 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 أسعارها 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 تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

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

٢/١ مشاركات ومرايحات ومضاريات مع العملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

٣/١ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

٤/١ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

جـ ١/ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

جـ ٢ / الشركات الشقيقة

هي الشركات 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 .

د -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.

هـ -المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٥,٧١٦٧ في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م والدولار = ١٥,٧٣٢١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبند التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .

- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

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 العوائد 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 الماليه التي بها زياده 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 العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

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.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS 9 ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

ج - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة .

ص - المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثيره 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 .

ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى 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 البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :

١/ع الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ع التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

م- الأصول غير الملموسة

١/م الشهرية

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الاعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكثبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل 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 العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر ووجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى 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 الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة،
الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم .

غ- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

١/٣ - خطر الائتمان

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة: يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد 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 يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل .

ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات .

ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضرريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس 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 إعداد المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ 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 .

١/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان وتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزائن بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات

غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٢٧,٣	٦٥,٤	٥٥,٣	٧٣,٤	ديون جيدة
١٩,٤	٣٠,٢	٨,٧	٢٣,٠	المتابعة العادية
-	-	٠,١	٠,١	المتابعة الخاصة
٥٣,٣	٤,٤	٣٥,٩	٣,٥	ديون غير منتظمة
<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري

تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردى	إيضاح رقم
١,٩٦٤	-	-	١,٩٦٤	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٦٦٢	-	-	٢,٦٤٤	-	١٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨٤٤,٦٤٣	١٣٧,٤٨١	٤٤٢,٥٨٢	-	٢٦٤,٥٨٠	-	(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٦,٢١٣	-	-	-	-	٦,٢١٣	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٤,٨٢٣	-	-	-	-	٧٤,٨٢٣	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧,٢٨٢	٣,٠٧٤	٢,٢١١	-	١,٩٩٧	-	(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٩,٥٢٤ الف جم)
٩٣٧,٥٨٧	١٤٠,٥٥٥	٤٤٤,٧٩٣	٤,٦٠٨	٢٦٦,٥٧٧	٨١,٠٥٤	إجمالي خسائر الاضمحلال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردى	إيضاح رقم
٢,٥٧٦	-	-	٢,٥٧٦	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣٨	-	-	٨٣٢	-	٦	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	-	١٠٧,٤٠٥	-	(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٨,٦٧٣	-	-	-	-	٨,٦٧٣	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠١,٢٨١	-	-	-	-	١٠١,٢٨١	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٢٤٧	٥,٠٨٢	٤,٣٨٨	-	١٤,٧٧٧	-	(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١١,٧٤٢ الف جم)
٧٨٦,٤٥٤	٣٥٠,٥٨٢	٢٠٠,٣٢٢	٣,٤٠٨	١٢٢,١٨٢	١٠٩,٩٦٠	إجمالي خسائر الاضمحلال

٥/١ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف والاستثمار:

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,١٩٨,٧٤١	١٣,٣٣٤,٩٧٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٢	٧,١٧١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥١٦,٤٦٣	٤٨٥,٣٢٦	محل اضمحلال
١١,٧١٥,٢٢٦	١٣,٨٢٧,٤٧٥	الإجمالي
		يخصم:
(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٠٤٩,٣٢٧)	الإيرادات المقدمة
(٦٤٨,٨٣٩)	(٨٤٤,٦٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,٩٣٣,٥٠٥	الصافي

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			الإجمالي
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	
جيدة	٧,٥٧٤,٨١٨	٢,٥٨٢,٨٩٩	-	١٠,١٥٧,٧١٧
المتابعة العادية	٣٦٥	٣,١٧٦,٨٩٦	-	٣,١٧٧,٢٦١
المتابعة الخاصة	-	٧,١٧١	-	٧,١٧١
غير منظمه	-	٢٧٥,٠٤٨	٢١٠,٢٧٨	٤٨٥,٣٢٦
الإجمالي	٧,٥٧٥,١٨٣	٦,٠٤٢,٠١٤	٢١٠,٢٧٨	١٣,٨٢٧,٤٧٥

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			الإجمالي
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	
جيدة	٥,٨٥٣,٥٤٣	١,٨١٢,٠٠٢	-	٧,٦٦٥,٥٤٥
المتابعة العادية	٣٥٩	٣,٥٣٢,٨٣٧	-	٣,٥٣٣,١٩٦
المتابعة الخاصة	-	٢٢	-	٢٢
غير منظمه	-	-	٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	٥,٨٥٣,٩٠٢	٥,٣٤٤,٨٦١	٥١٦,٤٦٣	١١,٧١٥,٢٢٦

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
٤٦٨,٢٣٦	-	٢٠٣,٦٨١	٢٦٤,٥٥٥	جيدة
٧٣,١٠٢	-	٧٣,٠٧٦	٢٦	المتابعة العادية
٤٥٧	-	٤٥٧	-	المتابعة الخاصة
٣٠٢,٨٤٨	١٣٧,٤٨١	١٦٥,٣٦٧	-	غير منتظمة
٨٤٤,٦٤٣	١٣٧,٤٨١	٤٤٢,٥٨١	٢٦٤,٥٨١	الإجمالي

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
١٧٧,٢١٨	-	٦٩,٨٤٣	١٠٧,٣٧٥	جيدة
١٢٦,١٢١	-	١٢٦,٠٩١	٣٠	المتابعة العادية
٣٤٥,٥٠٠	٣٤٥,٥٠٠	-	-	غير منتظمة
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	١٠٧,٤٠٥	الإجمالي

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندر د أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		أوراق حكومية
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	
٤٧٧,٩٧٤	٤٧٧,٩٧٤	-	-	AA- إلى AA+
١,٣٣٤,٨٩٣	١,٣٣٤,٨٩٣	-	-	A- إلى A+
٧٩,٩٣٦,١٣٦	٤٥,٩١٢,٢٠٠	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	أقل من A-
٨١,٧٤٩,٠٠٣	٤٧,٧٢٥,٠٦٧	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		أوراق حكومية
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	
٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨	-	-	AA- إلى AA+
١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣	-	-	A- إلى A+
٧١,٤٦٤,٤١٣	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	أقل من A-
٧٣,٢٤٢,٤٥٤	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	الإجمالي

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصري	طبيعة الأصل
(٢,٦٢٤)	صافي رد الاضمحلال
١٧,٠٧٩	بيع عدد ٨ فيلا
٣,٣٩٢	عدد ٨ وحدة سكنية
١,٥٨٢	عدد ٢ محل و بدروم
٩٩٨	عدد ٣ قطعة ارض
<u>٢٠,٤٢٧</u>	<u>الإجمالي</u>

يتم تيويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (بالآلاف جنيه مصري)

جمهورية مصر العربية

الإسكندرية
القاهرة الكبرى
والدلتا وسيناء

أوروبا

دول الخليج
العربي

دول أخرى

الإجمالي

١١,٩٣٣,٥٠٥	-	-	-	٤٨٠,٨٤٣	٥,١٥٨,٥١٦	٦,٢٩٤,١٤٦	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع الصلاء استثمارات مالية :
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	٦٨٠,٨٧٣	٧٨٣,٦٩٦	٤٧٤,١٥٢	-	١,٢٩٦	٢٦,٤٥٦,٢٧٩	- بالقيمة المعادلة من خلال الدخل للشغل الأخر
٤٤٤,١١٤	-	١٤٩,٨٩٠	٢٤٨,٧٦٤	-	-	٤٥,٤٦٠	- بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	١٢٥,٧٠٧	١,٧١٨,٢٣٣	-	-	-	٥٣,٨٣٣,٤٠٣	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٣٧٢,٠٩٩	-	٨٤,٦٢١	-	-	-	٣,٢٨٧,٤٧٨	أصول أخرى
<u>٩٩,٨٢٣,٣٥٧</u>	<u>٨٠٦,٥٨٠</u>	<u>٢,٧٣٦,٤٤٠</u>	<u>٧٢٢,٩١٦</u>	<u>٤٨٠,٨٤٣</u>	<u>٥,١٥٩,٨١٢</u>	<u>٨٩,٩١٦,٧٦٦</u>	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
<u>٨٨,٠٥٨,٥٦٨</u>	<u>٩٧٣,٤٢٦</u>	<u>٢,٥٤٣,٠٢٨</u>	<u>٥٨٦,٧٩٦</u>	<u>٢٨٦,٨٧٤</u>	<u>١,١٦٥,٤٨١</u>	<u>٨٢,٥٠٢,٩٦٣</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

١٩ قطاعات النشاط

يشمل الجدول التالي تحليل باهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزره عملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	شباط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضربك مع العملاء	
الإجمالي	١,٤٤٨,٠٨٢	١٥٧,٧١٧	٦٨٢,٢٠٨	٢,٧١٢,٦٤١	٤,٤٨٨,٥٩٦	٢,٤٠٦,٢١١	مشاركات ومراجعات ومضربك مع العملاء	استثمارات مالية :
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	-	١,٥٤٨,٧٢٥	٢٣,٨٩٤,٤١١	-	٩٧٥,٧٦٢	١,٥٠١,٧٥٢	٤٧٥,٦٤٥	- بقيمة الماطة من خلال الاطراف الممثل الاخر
٤٤٤,١١٤	-	١٩٥,٣٥٠	-	٢٤٨,٧٦٤	-	-	-	- بقيمة الماطة من خلال الارباح والخسائر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	-	-	٥٥,٣١٢,١١٨	-	-	-	٣١٤,٢٢٥	- بالتكافؤ المستحقة
٢,٣٧٢,٠٩٩	-	-	-	١,٠٩٦,٥٢٧	-	-	٢,٢٧٥,٥٦٢	أصول اخرى
٩٩,٨٢٢,٣٥٧	١,٤٤٤,٠٨٢	١,٩٠١,٧٩٢	٧٩,٢٥٧,٥٢٩	٢٨٢,٢٠٨	٥,٠٣٤,٧٠٤	٥,٩٩٠,٣٤٩	٥,٤٧١,٦٩٣	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٨٨,٠٥٨,٥٦٨	١,١١١,٧٢٦	١,٤٨٦,٧٠٨	٧,٠٩٧,٦٥٢	٥٢٥,٧٧٢	٢,٨٥٨,٥٧٩	٦,٨٢١,٩٨٧	٤,٢١٧,١٤٢	الإجمالي في نهاية سنة المقرنة

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

١/ب ملخص القيمة المعرضة للخطر
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	٣٣,٧٨١,٧٦٥	٣٨,٥٣٧,٩١٤	٣٧,٠١٩,٢٨٦	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٠٦,٧٠٠	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,٣٧١,٠٣٢	خطر أدوات الملكية
٦٦,٢٧٥,٢٧٨	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٧٢,٠٧٢,٢٠٩	٦٩,٣٧٧,١٦١	٧٧,٥٣٢,٣٠٦	٧٣,٦٦٧,٠٩٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤٣,٥٧٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٩٣,٤٩٤	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤٣,٥٧٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٩٣,٤٩٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	٣٣,٣٨٣,٦١٨	٣٨,١٣٩,٨٠١	٣٦,٦٢٥,٧٩٣	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٠٦,٧٠٠	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,٣٧١,٠٣٢	خطر أدوات الملكية
٦٥,٨٨٥,٩٨٧	٨٨,٤٣٦,٠٤٧	٧٢,٦٩٠,١٠٦	٦٨,٩٧٩,٠١٤	٧٧,١٣٤,١٩٣	٧٣,٢٧٣,٦٠٥	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة 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 يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (بالألف جنيه مصري)						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	صلاات أخرى	الإجمالي	
٦,٢٨١,٩٧٠	٣,٢٣٤,١٩٣	٧٥,٤٢٦	١٤,٠٩٦	٣٥,٢٥٨	٩,٦٤٠,٩٤٣	الأصول المالية
٦,٨٦٤,٩٦٢	١٠,٤٥٨,١٣٥	٢٢٤,٠٠١	١٣٠,٤٧٦	٩٥٠,٣٣٠	١٨,٦٢٧,٩٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٥٤٩,٦٦٣	١,٣٣٨,٨٣٢	٤٥,٠١٠	-	-	١١,٩٣٣,٥٠٥	أرصدة لدى البنوك
٢٤,٩١٨,٤٥٢	٢,٨٢٠,٢٢٥	٦٥٧,٦١٩	-	-	٢٨,٣٩٦,٢٩٦	مشاركات و مزايا ومضاربات مع العملاء
٤٥,٤٦٠	٢٤٨,٧٦٤	-	-	١٤٩,٨٩٠	٤٤٤,١١٤	استثمارات مالية :
٣٩,٣٦٠,٢٧٤	١٦,٣١٧,٠٦٩	-	-	-	٥٥,٦٧٧,٣٤٣	بالتقييم العادل من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٣٥٦,٤١٦	٨,٣٣٠	(١,٠٢٦)	٩٠	٨,٢٨٩	٣,٣٧٢,٠٩٩	بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر
٩١,٣٧٧,١٩٧	٣٤,٤٢٥,٥٤٨	١,٠٠١,٠٣٠	١٤٤,٦٦٢	١,١٤٣,٧٦٧	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	بالتكلفة المستهلكة
						أصول أخرى
						إجمالي الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	صلاات أخرى	الإجمالي	
٤٧٠,٩٠٠	٦٦,٣٧٠	٢,٣٩٣	٤	-	٥٣٩,٦٦٧	الالتزامات المالية
٨٠,٨٤٥,٢٠٤	٢٦,٤٦١,٩٤٨	٩٥٧,٩٣٢	١٤٧,٢٧٣	١,١٤٧,٧٩٤	١٠٩,٥٦٠,١٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٩١,٧٧٦	١٨٣,٧٤٣	(٣,٣٦٤)	٧٥٩	٥,١٢٠	٣,١٧٨,٠٣٤	الأوعية الائتمانية وشهادات الاذخار
٨٤,٣٠٧,٨٨٠	٢٦,٧١٢,٠٦١	٩٥٦,٩٦١	١٤٨,٠٣٦	١,١٥٢,٩١٤	١١٣,٢٧٧,٨٥٢	التزامات أخرى
٧,٠٦٩,٣١٧	٧,٧١٣,٤٨٧	٤٤,٠٦٩	(٣,٣٧٤)	(٩,١٤٧)	١٤,٨١٤,٣٥٢	إجمالي الالتزامات المالية
٥٠٦,٣٩٧	١,١١٩,٦٥٦	١٧,٦٣٨	-	٧١٠	١,٦٤٤,٤٠١	صافي المركز المالي
٧٨,٠٩٤,٤٨٤	٣١,٩٧٩,٦١٤	١,٠١٦,٢٩٧	١٣٨,٩٠٥	١,٢٢٢,٩٧١	١١٢,٤٥٢,٢٧١	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٧١,٤٥٧,٢٠٨	٢٦,٠٧١,٥٣٥	٩٦٧,٤٦٠	١٣٨,٩٠٦	١,٢٢٢,٩٠٢	٩٩,٨٥٨,٠١١	في نهاية سنة المقارنة
٦,٦٣٧,٢٧٦	٥,٩٠٨,٠٧٩	٤٨,٨٣٧	(١)	٦٩	١٢,٥٩٤,٢٦٠	إجمالي الأصول المالية
						صافي المركز المالي

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .

- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات .

- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .

- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأي اختناقات في السيولة .

- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م							الأصول المالية
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	
٩,٦٤٠,٩٤٣	٦,٧٨٧,٠٩٢	-	-	-	-	٢,٨٥٣,٨٥١	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٣٥,٥٤٠	-	-	-	٦,٧٨١,٦٣٣	١١,٧١٠,٧٣١	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٣٣,٥٠٥	٣٣٨,٣٢٨	٥,٨٣٩,٣٤٩	٣,٦١٧,٠٨١	١,٧٦٢,٨٢٢	٣٢٠,٢٧٢	٥٥,٦٥٣	مشاركات ومراجعات ومضروبات مع العملاء
							استثمارات مالية :
							بالتقييم العائله من خلال الدخل
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	-	٣,٠٣٨,٣٩٦	١٥,٤٠٦,٥٣٣	٣,٧٨٤,٧٩٠	٤,٠٧٤,٤٩٦	٢,٠٩٢,٠٨١	لشامل الاخر
٤٤٤,١١٤	-	-	-	-	٤٤٤,١١٤	-	بالتقييم العائله من خلال الارباح والخسائر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	-	٨٧١,٧٧٥	٤٨,٣٨٩,١٠٩	٢,٨٠٩,٠٨١	١,٨٠٠,٦٧٨	١,٨٠٦,٧٠٠	بالتكلفه المستهلكه
٣,٣٧٢,٠٩٩	-	-	٨٤٣,٠٢٤	٨٤٣,٠٢٥	٨٤٣,٠٢٥	٨٤٣,٠٢٥	أصول أخرى
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	٧,٢٦٠,٩٦٠	٩,٧٤٩,٥٢٠	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,١٩٩,٧١٨	١٤,٢٦٤,٢١٨	١٩,٣٦٢,٠٤١	إجمالي الأصول المالية
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	الالتزامات المالية
٥٣٩,٦٦٧	٨٩,٦٦٧	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٩,٥٦٠,١٥١	٩,٠٧٠,٣١٢	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٣٠,٥٢١,٦٣٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١١,٥٣٦,٤٧٣	الأوعية الائتمانية وشهادات الائتمار
٣,١٧٨,٠٣٤	-	-	٧٩٤,٥٠٧	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	التزامات أخرى
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	٩,١٥٩,٩٧٩	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٣١,٣١٦,١٤٢	١١,٥٧١,٦٩٤	١١,١٢١,٦٩٤	١٢,٣٣٠,٩٨٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,٨١٤,٣٥٢	(١,٨٩٩,٠١٩)	(٢٨,٠٢٧,٨٤١)	٣٦,٩٣٩,٦٠٥	(٢,٣٧١,٩٧٦)	٣,١٤٢,٥٢٤	٧,٠٣١,٠٥٩	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١١٢,٤٥٢,٢٧١	٦,٦٠٧,٥٠٠	٨,٤٧٩,٨٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٢٢	إجمالي الأصول المالية
٩٩,٨٥٨,٠١١	٨,٥٦٩,٥٩٣	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	(١,٩٦٢,٠٩٣)	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	٢٦,٥٢٨,١٣٦	٤,٣٢٢,٣٤٢	١,٤٤٠,٦٣٠	٦,٨٣٢,٤٥١	فجوة إعادة تسعير العائد

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- * تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية بالبنك ما يلي :
- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك 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 عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.
- قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة
- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين) .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم إدارة التوظيف المحلي أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، 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 الشؤون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
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		
٥٣٩,٦٦٧	٨٩,٦٦٧	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	الالتزامات المالية	
						أرصدة مستحقة للبنوك	
١٠٩,٥٦٠,١٥١	٤٦,٨٤٧,٦٧٣	٣٠,٥٢١,٦٣٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١١,٥٣٦,٤٧٣	الأوعية الادخارية و شهادات الادخار	
٣,١٧٨,٠٣٤	-	٧٩٤,٥٠٧	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	التزامات أخرى	
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	٤٦,٩٣٧,٣٤٠	٣١,٣١٦,١٤٢	١١,٥٧١,٦٩٤	١١,١٢١,٦٩٤	١٢,٣٣٠,٩٨٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	١٧,٠١٠,٤٨٠	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,١٩٩,٧١٨	١٤,٢٦٤,٢١٨	١٩,٣٦٢,٠٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
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		
١٥٠,٢٤٨	١٥٠,٢٤٨	-	-	-	-	الالتزامات المالية	
						أرصدة مستحقة للبنوك	
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٤١,٤٦٦,٤٣٠	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٩,٤٤٦,٣٩٥	٩,٤٤٦,٣٩٦	١٠,٦٢٧,٩٦٠	الأوعية الادخارية و شهادات الادخار	
٢,٧٦٢,٨٨٤	-	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	التزامات أخرى	
٩٩,٨٥٨,٠١١	٤١,٦٦٦,٦٧٨	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١٥,٠٨٧,٣٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٢٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	

٤/٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠% ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامه التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠% وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، وإجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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 ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأعراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :
- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاغفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

وبلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٠٨٦,٨٦٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الاضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات
٦,٦١٧,٥٥٤	٥,٠٤٣,٦٤٢	احتياطي مخاطر العام
-	١,٢٣٦,٠٩٢	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٥٤٢	٧٨٦	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
(٢٢١,٠٦٨)	(٤٣٩,٢٩٢)	حقوق الأقلية
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١٣,٩٦١,٣٩١	١٥,١٣٣,٣٥٦	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الاساسي و الاضافي
٥٣٦,٣٧٠	٧٨٤,٥٧٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٢٢٣,٤٦٩	٣٤١,٤٢١	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٧٥٩,٨٣٩	١,١٢٥,٩٩١	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١٤,٧٢١,٢٣٠	١٦,٢٥٩,٣٤٧	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
٤٦,٩٤٠,٧٩٠	٥٠,٤٩٠,٦١٣	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
% ٣١,٣٦	% ٣٢,٢٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م .

كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م .

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما جرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR) .

مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك"

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستيعادات) الى إجمالي تعرضات البنك عن (٣%) .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٩٦١,٣٩٠	١٥,١٣٣,٣٥٦	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١١٤,٨٨٤,٢١٧	١٣٠,٩٣٩,٩١٩	ثانياً : مقام النسبة
٣,٤٦١,٣٥٢	٣,٣٠٧,٢٧٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١١٨,٣٤٥,٥٦٩	١٣٤,٢٤٧,١٩٢	التعرضات خارج الميزانية
% ١١,٨٠	% ١١,٢٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

١/٤ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات 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 الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

٤/ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار
والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرايحات الشخصية والمرايحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري
١,٤٥٥,٢٤٢	٩٣,٩٣٣
٤٤٤,١٩١	٣٣٤,٢٠٠
١,٥٠٦,٢٣٨	١,٥٣٧,٤١٥
٣,٤٠٥,٦٧١	١,٩٦٥,٥٤٨
٦,٠٣٣,٠٦٦	٨,٨٨٤,٤١٤
٦٧,٧٠٧	٧٢,٥٢٧
٩,٥٠٦,٤٤٤	١٠,٩٢٢,٤٨٩
(١٠١,٨٢٣)	(١٤٣,٨٥٤)
(٤,٧٨٢,٨٨٥)	(٥,٢٩٥,٨١٤)
(٤,٨٨٤,٧٠٨)	(٥,٤٣٩,٦٦٨)
٤,٦٢١,٧٣٦	٥,٤٨٢,٨٢١

عائد عمليات مشاركات ومرايحات ومضاريات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد أدوات دين حكومي

عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

الصافي

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٤,٤٧١	٢٤,٧٥٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٩,٨٨٥	٨,٨٨٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٣٤٩	٣,٧٥١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٧٤,٦٠٠	١٨١,٨٨٥	أتعاب أخرى
<u>٢١٣,٣٠٥</u>	<u>٢١٩,٢٧٢</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٧٧٢	٦,٩٨٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١	٤١	عائد صندوق استثمار
٥١,٠٩١	٤٦,٩٢٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٦٧٦	٢٢,٨٨٣	شركات تابعة وشقيقة
<u>٦٢,٥٨٠</u>	<u>٧٦,٨٣٩</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,٦٥٧	٥٢,٦١٣	عمليات النقد الأجنبي
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
		بغرض المتاجرة
(٣٩,٨٥٨)	(٤,٧٠١)	أدوات حقوق الملكية
<u>١٢,٩٦١</u>	<u>٤٦,١٠٥</u>	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٨٣٨)	٦٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٦٩٩)	(١,٨٢٦)	أرصدة لدى البنوك
(٨,٢٣٧)	٢,٤٦٠	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٨,٢٦٥)	٢٦,٣٣٨	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(١٧٩,٩٨١)	(٢٣٣,٥٤٥)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
<u>(٢٢٨,٠٢٠)</u>	<u>(٢٠٥,٩٦٤)</u>	الإجمالي

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٤٦,٩١٠)	(٤٦٣,٩٧٤)	تكلفة العاملين
(١٧,٦٢٢)	(١٩,٩٦٨)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
(١٦,٥٤٦)	(١٧,٤١٦)	تكلفة المعاشات
(٤٨١,٠٧٨)	(٥٠١,٣٥٨)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٥٥١,٢٢٢)	(٦٣٩,٤٥٢)	مصروفات إدارية أخرى *
(١,٠٣٢,٣٠٠)	(١,١٤٠,٨١٠)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١٦,٣٩٥	١٢٦,٠٩٠	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٥٥,٤٦٤	٧٠,٠٤٩	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
٦٦,٨٦١	٩٠,٧٣٥	اشتراكات ورسوم
٣٠,١٠٦	٢٣,٠٤٧	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١٣,٨٧٦	٤,٥٥٧	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٥٣,٠٥٨	٨٧,٧١٠	دعاية وإعلان
١٨,٨٣٨	١٨,٩٢٥	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
١٩,١٧٤	٢٨,٢٣٣	مياه وكهرباء وتليفونات
١٢,٢٣٠	١٤,٨١١	مصروفات الدمغة
١٠,٥٦٥	١٢,٩٤٠	مصروفات بريد وسويقت
٨,٧٢٨	١٠,١٣٤	استقبال وضيافة
١٢,٤٤١	٢٠,٢٠٦	بدلات سفر وانتقال
٢٢,٠٠١	١٩,٤٤٤	إيجار مقر الصارف الآلي
٨,٢٤٤	١٥,٩٦٧	أدوات كتابية ومطبوعات
٥٠٩	٣,٨٣٧	فيزا إلكترون / عمولات
٢,٦٦٨	٥,٢٩٦	مصروفات قضائية
١,٥٤٩	١,٨٢١	استشارات فنية
٨,٦٤٥	٨,٨٥٥	خدمات اجتماعية
٢٤,٩٨٠	٢٨,٢٨١	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٦٤,٨٩٠	٤٨,٥١٤	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
٥٥١,٢٢٢	٦٣٩,٤٥٢	أخرى
		المجموع

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٨٠,٢٥١)	٣٠٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٢,٥٥٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٧٨)	(٤٧٨)	إيجار تشغيلي
(١٣,٢٦١)	٧٥,٢٦٢	أخرى
(٢٨,٩١٣)	٢,٣١٢	رد (عبء) مخصصات أخرى
<u>(١٢٠,٥٥٣)</u>	<u>٧٧,٤٠١</u>	الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٣٠٣,٢٤٠)	(١,٦٦٥,٤٣١)	ضرائب الدخل الحالية
(١,٠٧٠,٧٧١)	(١,٦٤٢,١٢٣)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٢٥٤,٠٠٠)	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
٢١,٥٣١	(٢٣,٣٠٨)	ضرائب دخل جارية
<u>(١,٣٠٣,٢٤٠)</u>	<u>(١,٦٦٥,٤٣١)</u>	مصروفات (إيرادات) ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

* تمثل ضرائب على إيرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية .

وفيما يلي الموقف الضريبي:أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة و الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين ، و جاري اجراء التسوية النهائية للحصول على المخالصة نهائيا عن العام .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢١/١٢/٣١ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢١ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعول به من ٢٠١٣/٧/١ .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤	صافي أرباح السنة
(١٤٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(١٥,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٩٠٣,٢٥٦	٢,٤٩٣,٩٠٤	
٥٠٦,٢٢٦	٦٠٧,٤٧١	
٣,٧٦٠	٤,١٠٥	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
		نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :
يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالي القيمة الدفترية
٩,٦٤٢,٩٠٧	٩,٦٤٢,٩٠٧	-	-	٩,٦٤٢,٩٠٧
١٨,٦٣٠,٥٦٦	١٨,٦٣٠,٥٦٦	-	-	١٨,٦٣٠,٥٦٦
١٢,٧٧٨,١٤٨	١٢,٧٧٨,١٤٨	-	-	١٢,٧٧٨,١٤٨
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	-	٢٤,٤٠٥,٥٩١	٣,٩٩٠,٧٠٥	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
٥٥,٧٥٢,١٦٦	٥٥,٧٥٢,١٦٦	-	-	٥٥,٧٥٢,١٦٦
١٢٥,٢٠٠,٠٨٣	٩٦,٨٠٣,٧٨٧	٢٤,٤٠٥,٥٩١	٣,٩٩٠,٧٠٥	١٢٥,٢٠٠,٠٨٣
				إجمالي الأصول

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٤٦,٤٠٣	١,٢٨٦,٠٠١
٧,٧١٥,٢٢٣	٨,٣٥٧,٠١٢
٨,٨٦١,٦٢٦	٩,٦٤٣,٠١٣
(٢١٩)	(١٠٦)
(٢,٥٧٦)	(١,٩٦٤)
(٢,٧٩٥)	(٢,٠٧٠)
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣
٦,٠٩٣,١٥٧	٦,٧٨٧,٠٩٢
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٨٥٣,٨٥١
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٨٥٣,٨٥١
٦,٠٩٣,١٥٧	٦,٧٨٧,٠٩٢
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي (١)

إيرادات مقدمة
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
إجمالي (٢)
إجمالي (١) + (٢)

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
الإجمالي

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١٥,٧٠٣	١٣٥,٥٤٠
١٥,٤٢٧,١٨٢	١٨,٤٩٩,٠٩١
(٣٦٨)	(١,٥٥٢)
(٦,٨٠٧)	(٢,٥١٣)
١٥,٥٣٥,٧١٠	١٨,٦٣٠,٥٦٦
(٦)	(١,٥٠٨)
(٨٣٢)	(١,١٥٤)
(٨٣٨)	(٢,٦٦٢)
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤
-	٣,٤٥٠,٠٠٠
١٢,٤٩٥,٩٧٩	١٢,٦٨١,٦٨٤
٣,٠٣٨,٨٩٣	٢,٤٩٦,٢٢٠
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤
١١٥,٧٠٣	١٣٥,٥٤٠
١٥,٤١٩,١٦٩	١٨,٤٩٢,٣٦٤
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤
١٥,٤١٩,١٦٩	١٨,٤٩٢,٣٦٤
١١٥,٧٠٣	١٣٥,٥٤٠
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤

حسابات جارية
ودائع
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
الإجمالي (١)

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
إجمالي (٢)
إجمالي (١) + (٢)

أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
الإجمالي
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الإجمالي

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري
٤٤١,٥١٧	٤٥١,١٩٩
٧٧,٥٧٧	١٣٢,٣٦٨
٦٠٦,١٢٥	٨٧١,٥٣٠
٢١١,١٤٩	٢١١,١٥٩
<u>١,٣٣٦,٣٦٨</u>	<u>١,٦٦٦,٢٥٦</u>
٩,٤٨٢,٧٩٨	١٠,٩١٧,٨٩٧
٨٧٧,٨٩٥	١,١٥٨,٤٩٣
١٨,١٦٥	٨٤,٨٢٩
<u>١٠,٣٧٨,٨٥٨</u>	<u>١٢,١٦١,٢١٩</u>
١١,٧١٥,٢٢٦	١٣,٨٢٧,٤٧٥
(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٠٤٩,٣٢٧)
(٦٤٨,٨٣٩)	(٨٤٤,٦٤٣)
<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>	<u>١١,٩٣٣,٥٠٥</u>
٢,٨٥٦,٨٨٣	٢,١٣٨,٧٤٧
٧,١٦٩,٠٥٧	٩,٧٩٤,٧٥٨
<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>	<u>١١,٩٣٣,٥٠٥</u>

تجزئة:

سيارات

سلع معمره واخرى

عقارية

موظفين

اجمالي التجزئة (١)

مؤسسات:

شركات كبيره ومتوسطه

شركات صغيره

شركات متناهية الصغر

اجمالي (٢)

اجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات مع العملاء (٢+١)

يخصم: الإيرادات المقدمة

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الاجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ١٠,١٩٦ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

ECL	الاجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٤٩٢,٤٩٥	٩,٩٥٣,٥٥٦	٣٥,٤٩٦	٥١,٤٨٦	٢٦٧,٨١٤	٥,٦٢٣,٤٦١	١٨٩,١٨٥	٤,٢٧٨,٦٠٩	شركات كبيره
١٣٣,٨٩٢	٩٦٤,٣٤١	٥,١٤٠	١٢,٨٤٤	١١٦,٤١٥	٢٦٣,٥٧٩	١٢,٣٣٧	٦٨٧,٩١٨	شركات متوسطه
٥٥,١٦٨	١,٦٦٦,٢٥٦	١١,٣٢٦	٢١,٧٦٤	٦,٥٥٥	٢٧,٣٦١	٣٧,٢٨٧	١,٦١٧,١٣١	افراد
١٦٠,٥٢٨	١,١٥٨,٤٩٣	٨٤,٢١٨	١٢٢,٨٧٣	٥١,٧٩٨	١٢٧,٦١٣	٢٤,٥١٢	٩٠٨,٠٠٧	شركات صغيره
٢,٥٦٠	٨٤,٨٢٩	١,٢٩٨	١,٣٠٤	-	-	١,٢٦٢	٨٣,٥٢٥	شركات متناهية الصغر
<u>٨٤٤,٦٤٣</u>	<u>١٣,٨٢٧,٤٧٥</u>	<u>١٣٧,٤٧٨</u>	<u>٢١٠,٢٧١</u>	<u>٤٤٢,٥٨٢</u>	<u>٦,٠٤٢,٠١٤</u>	<u>٢٦٤,٥٨٣</u>	<u>٧,٥٧٥,١٩٠</u>	الاجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ECL	الاجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٢٤٠,٣٤١	٨,٨٩٩,٣٦٧	٣٤,٤٠٧	٥٤,٧٥٤	١٩٢,٠٦٩	٥,٢٩٤,٩٣٦	١٣,٨٦٥	٣,٥٤٩,٦٧٧	شركات كبيره
١٤٨,٣٣١	٥٨٣,٤٣١	١٤٣,٣٦٧	٢٥١,٣٣٦	٥٩	٧,٧١٢	٤,٩٠٥	٣٢٤,٣٨٣	شركات متوسطه
١٠٥,٩٥٧	١,٣٣٦,٣٦٨	٣٦,٥٤٨	٣٩,٠٣٦	١,١١٢	١١,٦١٠	٦٨,٢٩٧	١,٢٨٥,٧٢٢	افراد
١٥٢,٢٩٧	٨٧٧,٨٩٥	١٣٠,٢٠٧	١٦٨,٤٩٣	٢,٦١٧	٣٠,٢٢٦	١٩,٤٧٣	٦٧٩,١٧٦	شركات صغيره
١,٩١٣	١٨,١٦٥	٩٧١	٢,٨٤٤	٧٨	٣٧٧	٨٦٤	١٤,٩٤٤	شركات متناهية الصغر
<u>٦٤٨,٨٣٩</u>	<u>١١,٧١٥,٢٢٦</u>	<u>٣٤٥,٥٠٠</u>	<u>٥١٦,٤٦٣</u>	<u>١٩٥,٩٣٥</u>	<u>٥,٣٤٤,٨٦١</u>	<u>١٠٧,٤٠٤</u>	<u>٥,٨٥٣,٩٠٢</u>	الاجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمراوبات والمضاربات مع العملاء وفقاً لأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		(بالآلاف جنيه مصري)	
الأفراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الإجمالي	
١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩	الرصيد أول السنة
٣,٢١٨	٦٣٣,٢٤٩	٦٣٦,٤٦٧	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣,٩٠٤)	(٢٣,٧٠٩)	(٣٧,٦١٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٤٠,١٠٨)	(٣٦٢,٨١٤)	(٤٠٢,٩٢٢)	مخصص انتفي الغرض منه
٥	(١٣٣)	(١٢٨)	فروق تقييم
٥٥,١٦٨	٧٨٩,٤٧٥	٨٤٤,٦٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		(بالآلاف جنيه مصري)	
افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الإجمالي	
١٢٤,٦٧٨	٧٧١,٤٩٤	٨٩٦,١٧٢	الرصيد أول السنة
٦٠,٨٨٠	٢٢٥,٠٣٤	٢٨٥,٩١٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
٢,٥٠٠	(٢,٥٠٠)	-	مناقلة
(٧٠,٠٧٨)	(٣٥٤,١٧٥)	(٤٢٤,٢٥٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١١,٩٧١)	(٩٣,٩٦٢)	(١٠٥,٩٣٣)	مخصص انتفي الغرض منه
(٥٢)	(٣,٠٠٩)	(٣,٠٦١)	فروق تقييم
١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
بالآلاف جنيه مصري

١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أدوات دين - بالقيمة العادلة :

٢٣,٥٥١,٧٩٩

٢٢,٨٧٤,٠٦١

- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة

١,٣٨٩,١٨٤

١,٥٣١,٥٣٠

- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

٧١٩,٤١٠

٨٠٧,١٣٨

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

١,٦٢١,٣٩٥

١,٧٨٨,٧٠١

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

١,١٤٨,٨٥١

١,٣٩٤,٨٦٦

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

٢٨,٤٣٠,٦٣٩

٢٨,٣٩٦,٢٩٦

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)

١/١٨ ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

١٧٢,١٤٧

١٩٥,٣٥٠

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

٢٥١,٦٢٧

٢٤٨,٧٦٤

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٤٢٣,٧٧٤

٤٤٤,١١٤

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)

١/١٨ ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

١١,٧٩٦,٥٨١

٩,٦٦٥,٧٧٠

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

(٤٦,٢٤٠)

-

أذون الخزانة

(١٩٩,٥٧٠)

(١٤٤,٣٦٨)

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

(٤٩,٥٨٣)

(٣٧,٥٩٧)

عوائد لم تستحق بعد

١١,٥٠١,١٨٨

٩,٤٨٣,٨٠٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

٣٥,١٢٠,٦٤٦

٤٦,٢٣٠,٧٦٤

- أدوات دين أخرى

(٥١,٦٩٨)

(٣٧,٢٢٦)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٥,٠٦٨,٩٤٨

٤٦,١٩٣,٥٣٨

إجمالي (ب)

٤٦,٥٧٠,١٣٦

٥٥,٦٧٧,٣٤٣

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١ + ب) (٣)

٧٥,٤٢٤,٥٤٩

٨٤,٥١٧,٧٥٣

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محافظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
-	٢٦١,٤٧١
٥,١٧٢,٨٩٦	١,٠٤٩,٩٩٧
١٠,٩٦١,٤٨٢	٥,٠١٨,٠١٦
٨,٩٠٢,٩٤٩	١٨,٠٦٦,٢٧٩
-	(٤٣,٩٢٨)
(١,٤٨٥,٥٢٨)	(١,٤٧٧,٧٧٤)
<u>٢٣,٥٥١,٧٩٩</u>	<u>٢٢,٨٧٤,٠٦١</u>

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
عوائد لم تستحق بعد
إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٦٠٠,٠٠٠	-
١١,١٩٦,٥٨١	٩,٦٦٥,٧٧٠
(١٩٩,٥٧٠)	(١٤٤,٣٦٨)
(٤٦,٢٤٠)	-
(٤٩,٥٨٣)	(٣٧,٥٩٧)
<u>١١,٥٠١,١٨٨</u>	<u>٩,٤٨٣,٨٠٥</u>

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
عوائد لم تستحق بعد
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
مخصص خسائر الانتمائية المتوقعة
إجمالي

د/١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
							أ- شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١,٥٥٤	٤٧,٧٢٩	٣٢,٠٠٣	٩٥,٢٥١	مصر	الإساعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٤٤,٥٩٠	٥٨١,٦٢٩	٢٤٩,٧٥٥	٥٥٦,٠٤٦	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٨٤٤)	٣,٨٤٥	٤٦,٧٨٢	٣٦,٣٧٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٧٩,٤٩١	٦٤٣,٦٦١	٤٧٨,٩٧٦	٨١٩,٨٦٩	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٣٠,٦٠٢	٢٤٨,٨٧٨	١٨٢,٥٢٤	٣٧٣,٦٧٩	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٥٩,٤١٦	٥٢١,٦٠٩	٤٧٧,٢٢٩	٧٦٤,٥٩٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٧٩,٠٠	٣,٤٨١	(١٤٣)	١٥٥,٠٨٤	١,٤٢٢	٤,٨٨٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٧	٥,٦١٦	١٥,٧٥٨	٣,٥٣٦	٨٣٧,٩٦٨	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٩٤٢	٧,٣٦٦	١٨,٧٤٩	٥٣,١٥١	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٧٢٢	٨٨,٣٨٦	٢١٨,٥٩٤	٤٤٥,٤١٠	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>١,٠٢٣,٦٦٠</u>						الإجمالي (أ)

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,١٣٣	١٣٨,١٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٣٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٦٩,٠٧٦	٢١١,٩٢٩	١١١,١٠٨	٦٥٨,١٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٠٠	(٣٠,٠٨٧)	٧٢,١٧٤	١,٣٣٠,٩٧٤	١,١٦٤,٤٥٩	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١١	٥٩٠	١٤٩	٧٨٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أردليس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٤٣,٥٥٠)	٤,٥٢٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,١٧٤,٢٨٦	مصر	ارضك للتنمية والاستثمار العقاري (٣)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧٤,٥٦٧</u>						الإجمالي (أ + ب)

أدرجت بعض الشركات كشرركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
							أ- شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٣,٧٢٣	٥٢,٣١٦	٣٧,٠٨٠	١٠٤,٥٣٤	مصر	الإساعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦٥,٢٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر	الأفاق للاستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٢,٤٥٠)	٨,٤٥٦	٤٣,٧٧٧	٣٦,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣١,٠٥٤	٥١٣,٥٣٤	٤١٩,٤٨٦	٦٨٧,٧٢٥	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٦,٥٣٢	٢٢٥,٦٨٥	١٦٧,١٠٨	٣٣٠,٩٥٢	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣٢,٣٩٨	٤١١,٧٢٣	٣٣٩,٢٤٤	٥٨٠,٣٤٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	(١٢٢)	١٠٩,٠٦٠	١,٤٢٥	٥,٠٥٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٤,٦٣٠	١٢,٧٢٢	٥,٦٧١	٦٨٨,٥٧٠	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٢٢	٥,٤٢١	١٤,٣٥٩	٤٦,٥٠٠	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	-	(٧,٦٠٥)	١,٣٩١	١٠,١٩٩	٨٠,٦٦٣	مصر	المنطقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٩,٤٠٤	١٠٢,١٧٤	١٧٣,٣٥٥	٣٩٨,٩٧٩	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٩٤,٥٣٧</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١١٤,١٤٥	٥٠٧,٥١٩	١١٦,٥٦٨	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,٩٢٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	ارضك للتنمية والاستثمار العقاري
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,١٤٢,٠٦٤</u>						الإجمالي (أ + ب)

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م

١٨/هـ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩,٩٠١)	٢٥,٩٠٥	رد(خسائر) اضمحلال شركات تابعة و شقيقة
(٢,٨٥٦)	٢,٩١١	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٥٦٦)	(١٠٣,٧٤٧)	الإجمالي
(٣٤,٣٢٣)	(٧٤,٩٣١)	

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول السنة
٤٠,٤٤١	٤٧,٤٥٦	إضافات
٤١,٨١٢	٦٨,٦٩٥	استهلاك
(٣٤,٧٩٧)	(٣٩,٨٨٧)	الإجمالي
٤٧,٤٥٦	٧٦,٢٦٤	

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
١,١٥٦,٩٨٣	١,٧١١,٤٠٩	الأصول التي ألتمت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٦٩,٣٧٥	١٤٨,٩٤٨	مشروعات تحت التنفيذ **
٦٨٣,٠٠٣	٩٩٣,٢٩٢	مسدد تحت حساب الضرائب
١٦١,٤٧٢	١٧,٥٩٧	أخرى
٢٢٥,٤٩٣	٣٤١,١٨٠	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
٧٠,٠٠٠	-	التأمينات والعهد
٩,٥٣٢	٩,٥٩٩	المصروفات المقدمة
٣٧,٢٧٢	٤٦,٧٧٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٤,٩٠٠	١٠٣,٢٤٥	القرض الحسن
٤٩	٥٠	الإجمالي
٢,٦٠٨,٠٧٩	٣,٣٧٢,٠٩٩	

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

** بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديد	ألف جم	٨٤٤,٣١٥
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٥٦,٧٠٨
شركة مصر الدولية للانظمة	ألف جم	٤,١٧٢
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٣٦,٢٩٣
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	٣٩,٨٢٤
مكتبة بنك فيصل الالكترونية	ألف جم	٧٧
النظام الالى للخزانه	ألف جم	١١,٩٠٣
الاجمالي	ألف جم	٩٩٣,٢٩٢

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٤٢,٤٤٩	٢٣٩,٨١٧	١٠٢,٨٢٤	٨,٨٩٦	١,٠٩٠,٩١٢	الرصيد في ١/١/٢٠٢٠م
(٢٣٠,٦٥٥)	(٧٢,٧٩٨)	(١٩,٩٢٦)	(٤,١٤١)	(١٢٣,٧٩٠)	التكلفة
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	مجمع الإهلاك
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٠م
١١٩,٤١٤	٤٦,٣٣٣	١٦,١١٩	٦١٥	٥٦,٣٤٧	الرصيد في ١/١/٢٠٢٠م
(٨١,٥٩٦)	(٥٦,٧٧٢)	(١٢,٣٢٦)	(١,٢٩٥)	(١١,٢٠٣)	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٠م
(٢,٥١٧)	(٢,٥١٧)	-	-	-	إضافات
٢,٥١٧	٢,٥١٧	-	-	-	تكلفة إهلاك
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	استبعادات تكلفة
١,٠٥٩,٣٤٦	٢٨٢,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١,١٤٧,٢٥٩	استبعادات إهلاك
(٣٠٩,٧٣٤)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٢,٢٥٢)	(٥,٤٣٦)	(١٤٤,٩٩٣)	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٠م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٠م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	التكلفة
٣٧٦,٠٣٦	٣٧,٨٥٤	٣٥,٨٧٢	١٥,٩٧٤	٢٨٦,٣٣٦	مجمع الإهلاك
(٨٦,٢٠١)	(٥٤,٩٥٦)	(١٣,٦١٨)	(٢,١٢١)	(١٥,٥٠٦)	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٠م
-	-	-	٤٤٠	(٤٤٠)	الرصيد في ١/١/٢٠٢١م
-	-	-	(١٢)	١٢	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢١م
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	إضافات
١,٩٣٥,٣٨٢	٣٢١,٤٨٧	١٥٤,٨١٥	٢٥,٩٢٥	١,٤٣٣,١٥٥	تكلفة إهلاك
(٣٩٥,٩٣٥)	(١٨٢,٠٠٩)	(٤٥,٨٧٠)	(٧,٥٦٩)	(١٦٠,٤٨٧)	استبعادات تكلفة
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	استبعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢١م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	حسابات جارية
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة ودائع
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي
-	٤٥٠,٠٠٠	بنوك محلية
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	بنوك ومؤسسات خارجية
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	أرصدة بدون عائد
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة متداولة
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	أرصدة غير متداولة
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي

٢٢ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٨,٢٠١,٣٢١	٨,٨٣٨,٦٥٩	حسابات تحت الطلب
٥٤,٣٣٦,٣٨٢	٥٧,٦٤٢,٠٨٥	حسابات لأجل وبإخطار
٣٤,١٨٩,١٥٢	٤٢,٨٤٧,٧٥٤	شهادات ادخار
٢١٨,٠٢٤	٢٣١,٦٥٣	أخرى *
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي
٢,٧١٦,٥١٦	٢,٩٣٩,٧٨٨	حسابات مؤسسات
٩٤,٢٢٨,٣٦٣	١٠٦,٦٢٠,٣٦٣	حسابات الافراد
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي
٨,٤١٩,٣٤٥	٩,٠٧٠,٣١٢	أرصدة بدون عائد
٨٨,٥٢٥,٥٣٤	١٠٠,٤٨٩,٨٣٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي
٢٩,٥٢٠,٧٥١	٣٢,١٩٠,٨٤٣	أرصدة متداولة
٦٧,٤٢٤,١٢٨	٧٧,٣٦٩,٣٠٨	أرصدة غير متداولة
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ٢١,٥١٩ ألف جنيه مصري مقابل ١٤,٩٠٦ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢,٤١٠,٣٩٣	٢,٧١٣,٢١٤	عوائد مستحقة للعملاء
٦٥,٣٧٣	١١٠,٣٠٥	داننوت متنوعون *
٧٣,٥٦٨	٧٠,٩٦٥	توزيعات مساهمين
١٥,٣٥٦	١٩,١١٧	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٥٣,٢٨٣	٧٤,٤٧٤	أرصدة دائنة متنوعة
٧٤٤	٧٤٠	حصيلة كويونات عملاء البنك
١٣٦,٦٨٩	١٨٠,٣١٠	الزكاة المستحقة شرعا
٥,٥١٦	٧,١٣٦	شيكات موقوفة الدفع
١,٤٧٢	٩٠٤	مصروفات مستحقة
٤٩٠	٨٦٩	حصة العاملين في الأرباح
٢,٧٦٢,٨٨٤	٣,١٧٨,٠٣٤	الإجمالي

* بيانها كالتالي :-

مستحقات صندوق التمويل العقاري	ألف جم	٢٤,٨٠٦
مساهمة تكافلية	ألف جم	٢٨,٢٨١
مستحقات للغير	ألف جم	٢٨,١١٢
متنوعة	ألف جم	٢٩,١٠٦
الإجمالي	ألف جم	١١٠,٣٠٥

** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضرورية دمغة نسبية على عمليات المراجعات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
(١٢)	(٣٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٢,٥٤٨)	(٣٠,١١٢)	انتفى الغرض منها
٦١,٤٦١	٢٧,٨٠٠	تدعيمات
(١,٤٠٠)	(٦٨)	اعدامات
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٣٣,٥٧٩</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦١٩	١,٠٥٥	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٤,٥٤٦	١,٣٣٢	مخصص التزامات عرضية منتظم
-	١,٨٢١	مخصص تمهيدات
٤,٠٠٠	٣,٩٤٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٧,٧٤٢	٢٢,٣٤٨	مطالبات قضائية
٥,٠٨٢	٣,٠٧٤	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٣٣,٥٧٩</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد في أول السنة
١,٥٩٠,٦٤٤	١,٥٩٠,٦٤٤	١٠١,٢٤٥,٢٤٢	اسهم مجانية بواقع ٢٠%
<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٦٠٧,٤٧١,٤٥٠</u>	ممولة من الأرباح المحتجزة
			الرصيد في نهاية السنة

- وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٨م على توزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٢٠% وفقا لعمله المساهمة ممولة من الأرباح المحتجزة .

- وفقا لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تم تحديد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري ، ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون و تم الانتهاء من زيادة رأس المال ليتجاوز الحد المقرر من البنك المركزي المصري ليصل إلى ٥,٦٨ مليار جنيه مصري .

٢٧ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام
٨٧,٢٦٣	٨٥,٤٠١	احتياطي قانوني (عام)
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤	احتياطي رأسمالي *
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣	احتياطي القيمة العادلة
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١	احتياطي المخاطر العام
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	إجمالي
٣,٣٦٦,٥٣٢	٣,٧٠٩,٩١٢	

* يمثل أرباح بيع أصول ثابته تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ م.

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٩٥,١٢٣	٨٧,٢٦٣	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
(٧,٨٦٠)	(١,٨٦٢)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٨٧,٢٦٣	٨٥,٤٠١	

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٦٩,١٥٦	١,٤٤٠,٦١٣	محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
٢٧١,٤٥٧	٢٠٥,٥٧١	الرصيد في نهاية السنة المالية
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤	

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,٤٠٣	٢٢,٦٨٣	محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
٢٨٠	٢,٥٥٠	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣	

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٦٦,٨٢٠	التغير في القيمة العادلة
(٢٩٩,٨٥٤)	٣٥,٨٣٤	التغير في مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين
٨,٢٣٧	(٢,٤٦٠)	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١١,٥٦٦	١٠٣,٧٤٧	(إيضاح ١٨/هـ)
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١	الرصيد في نهاية السنة المالية

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
-	-
-	-
-	-
-	-
<u>١٤٩,١٥٣</u>	<u>١٤٩,١٥٣</u>

الرصيد في أول السنة المالية المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9 المحول من الاحتياطي الخاص - انتمان المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - انتمان اثر التطبيق الاولي للتعليمات الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٩٣٤,٣٤٦
٧,٤٦٩	١٠,٨٣٦
٧,٨٦٠	١,٨٦٢
(١,٠٤٠,١٩٦)	(١,٥٩٠,٦٤٤)
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤
-	(٢٠,٥٥٧)
(٢٨٠)	(٢,٥٥٠)
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٠٥,٥٧١)
(٥٦٤,٩١٣)	-
(١٨٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)
(١٧,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
<u>٦,٩٣٤,٣٤٦</u>	<u>٧,٦٥٥,٦٢٦</u>

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية المحول من احتياطي القيمة العادلة المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال صافي أرباح السنة المالية

يوزع كالاتي :
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي المحول الى الاحتياطي الرأسمالي المحول الى احتياطي قانوني (عام) توزيعات للمساهمين حصة العاملين مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) *

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الآن .

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٤٦,٤٠٣	١,٢٨٦,٠٠١
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤
-	٢٥٧,٤٢٥
<u>١٦,٦٨١,٢٧٥</u>	<u>٢٠,١٧١,٣٣٠</u>

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أوراق حكومية استحقاق (اقل من ٣ شهور)
الإجمالي

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٨١,١٥٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٥٨,٤٨٦	١,١٤٤,٢٤٣	ارتباطات عن توظيفات
٣٢٠,٦٧٤	٩١,٥٤٨	خطابات ضمان
١٣٠,٥٣٤	٢٧,٤٥٩	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>١,٥٠٩,٦٩٤</u>	<u>١,٢٦٣,٢٥٠</u>	الإجمالي

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرايحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٢٠,٠٠٦	٣٨٦,٩٣٣	٢,٥٧٢	٢,٦٨٥	مشاركات ومرايحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء أول السنة المالية
٢٦٢,١٧٦	٤١٠,٤٦٨	٨٨٣	٤,٣٨١	مشاركات ومرايحات ومضاربات صادرة خلال السنة
(١٩٥,٣٠٣)	(٤٦٥,١٣٤)	(٧٧٠)	(٨١٨)	مشاركات ومرايحات ومضاربات محصلة خلال السنة
<u>٣٨٦,٩٣٣</u>	<u>٣٣٢,٢٦٧</u>	<u>٢,٦٨٥</u>	<u>٦,٢٤٨</u>	آخر السنة
٧٠,٦١٥	٦٠,٦٣٩	٣٧٦	٨٧٥	عائد المشاركات والمرايحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرايحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين عام ٢٠٢١م البالغة ٤,٣٨١ ألف جنيه مصري (مقابل ٨٨٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٦٨,١٠١	١٢٧,٠٢١	المستحق للعملاء	
١,٣٠٩,١٦٢	٢,٣٥٥,٨٩٥	الودائع في أول السنة	
(١,٢٥١,٣٠٧)	(٢,٣٦٥,٨١٣)	الودائع التي تم ربطها خلال السنة	
١,٠٦٥	(٦٥٤)	الودائع المستردة خلال السنة	
١٢٧,٠٢١	١١٦,٤٤٩	فروق تقييم	
٥,١٠٣	٨٧٣	الودائع في آخر السنة	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١ م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٢,٠٤٠,٠٠٨ جنيه مصري.

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمي)

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ٢٠,٣٩٥,٠٧٩ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٢٥,٥٧ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٣٦,٦١٤ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولي (ذو العائد التراكمي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ٣,٥١٥,٨٤٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١٠٩,٨٧ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣٦,٨٣٤ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٧٠٥,٩٢٣ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID - 19) عبر جميع المناطق الجغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية و ان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال و النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر . الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) و ظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية . يتابع بنك فيصل الإسلامى المصرى الوضع عن كثب و ذلك عن طريق خطة استمرارية الاعمال و الممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و تأثيره على العمليات البنكية والأداء المالى .

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و في ضوء الاجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق باجراءات التعايش ، يقوم بنك فيصل الإسلامى المصرى بمراقبة محفظة الائتمان عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية و النوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة .

و بناء على ذلك فإن بنك فيصل الإسلامى المصرى مستمر باتخاذ و تطبيق التدابير و الاجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠م من خلال مراقبة و مراجعة حجم المخصصات و نسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة الائتمان مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية المستقلة

إلى السادة/ مساهمي
بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " والتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

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

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المستقل وتدقيقه النقدي المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

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

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



مراقب الحسابات

محمد مرتضى عبد الحميد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الجهاز المركزي للحسابات رقم ٣٠٨
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

صلاح الدين مسعد المسري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٦٤"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٠ يناير ٢٠٢٢

BDOBDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون**KPMG**حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير تؤكد مناسب

على تقرير مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية"
عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي "ش.م.م"

المقدمة

فمننا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

مسئولية الإدارة

مجلس إدارة البنك هو المسئول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨. كما أن مجلس إدارة البنك هو المسئول عن التأكد من تطبيق قواعد الحكومة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦، وكذلك مسئول عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

مسئولية المراجع

تتخصص مسئوليتنا في إبداء استنتاج بتأكيد مناسب بشأن مدى التزام البنك في إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة المشار إليه أعلاه بنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨، في ضوء الإجراءات التي تم أدائها. وقد مننا بمهام التأكد المناسب وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية.

ومن أجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت إجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسئولين عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والإطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً، ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

وفقاً لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار ٣٠٠٠ فقد انحصرت الإجراءات التي قمنا بها في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدى فاعليتها أو صحتها أو اكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمخالفات والأحكام، ومن ثم لم تمتد مسؤوليتنا أو الإجراءات التي قمنا بها لأغراض هذا التقرير إلى تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام بنظام الحوكمة وفعاليتها.

وقد أعد هذا التقرير استيفاءً لمتطلبات المادة رقم (٤) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية المصرية وليس لأي غرض آخر، وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

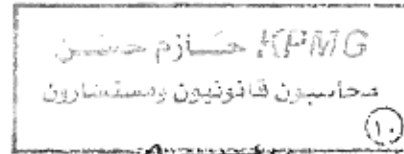
الاستنتاج

من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق بنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يتضمن المعلومات المتعلقة بتطبيق قواعد حوكمة الشركات وتم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.



مراقبا الحسابات

محمد مرتضى عبد الحميد
زميل جمعية المحاسبين والقانونيين المصريين
سجل الجهاز المركزي للمحاسبين رقم ٣٠٨
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



صلاح الدين مسعد المصري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٦٤"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٠ يناير ٢٠٢٢

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك

عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر سنة ٢٠٢١ م

الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣ هـ

الحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين محمد بن عبدالله الذي أرسله الله رحمة للعالمين ، وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن إهتدى بهديه واتبع شريعته وعمل بها إلى يوم الدين .. وبعد.

فقد اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الإسلامي المصري في يوم الاثنين ٣١ من يناير سنة ٢٠٢٢ م الموافق ٢٨ من جماد آخر ١٤٤٣ هـ بمقرها الرسمي بمبنى البنك الرئيسي بالقاهرة ، وفي هذا الاجتماع ناقشت هيئة الرقابة الشرعية ممثل البنك فيما ورد بالميزانية وقائمة الدخل بالبنك تفصيلاً على النحو المبين بمحضر الجلسة للعام المالي للبنك المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣ هـ وقد تبين للهيئة من المناقشة حول هذه الميزانية أن بنك فيصل الإسلامي المصري يقوم بأعماله المالية الإستثمارية وخدماته المصرفية للمتعاملين معه في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة رئيس الهيئة في كتابة التقرير النهائي للهيئة الذي سترفع للجمعية العمومية على هذا الأساس ، كما فوضته في التوقيع عليه.

هذا وما ورد بمحضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية للبنك من مناقشة بيانات ميزانية البنك مع ممثلي البنك المختصين يؤكد الآتي :

(١) حرص البنك دائماً على أن تكون أعماله وخدماته المالية الإستثمارية والمصرفية في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٢) مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية بالنسبة للزكاة المكلف بها وصندوق بيتها التابع له مورداً ومصرفاً.

لذلك

ترى الهيئة أن ما قام به بنك فيصل الإسلامي المصري من أعمال مالية وإستثمارية وخدمات مصرفية طوال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣ هـ والمشار إليه تفصيلاً في هذا التقرير ، هي في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وعلى أساس ما أصدرته هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وأحكام.

هذا والله الموفق والهادي دائماً إلى طريق الحق والصواب لما فيه خير العباد والبلاد والإسلام والمسلمين في كل مكان.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور نصر فريد محمد واصل

عضو هيئة كبار العلماء

والمجمع الفقهي لرابطة العالم الإسلامي

ومفتي الديار المصرية الأسبق

٢٨ جماد آخر ١٤٤٣ هـ

٣١ يناير ٢٠٢٢ م

تحريراً في :

صندوق الزكاة

صندوق الزكاة

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
الأصول :		
٢,٤٣٩,٧٠٠	٣٠,٠٠٣,٤٧٦	نقدية وأرصدة بالبنك
٢٧,٢٩٠,٥٤٩	٢٦,٤١٥,١٩٠	أراضي ومباني في حيازه الصندوق
٥,٧٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠	أراضي ومباني في حيازه الغير
١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤	الإسكان الطلابي في حيازه الغير
٢,٣٠٦,٣٥٥	٢,٨٩٢,١٣٥	أسهم في حيازه الغير
٢١١,٥٥٦,٩٦٢	٢٢٨,٩٢٣,٢٧٨	حسابات الاستثمار الخيري
٢٥٠,٨٥٤,٨١٠	٢٩٥,٤٩٥,٣٢٣	إجمالي الأصول
الخصوم :		
٢٩,٧٣٠,٢٤٩	٥٦,٤١٨,٦٦٦	حقوق مستحقي الزكاة
٥,٧٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠	مقابل أراضي ومباني في حيازه الغير
١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤	مقابل الإسكان الطلابي في حيازه الغير
٢,٣٠٦,٣٥٥	٢,٨٩٢,١٣٥	مقابل أسهم في حيازه الغير
٢١١,٥٥٦,٩٦٢	٢٢٨,٩٢٣,٢٧٨	مقابل حسابات الاستثمار الخيري
٢٥٠,٨٥٤,٨١٠	٢٩٥,٤٩٥,٣٢٣	إجمالي الخصوم

صندوق الزكاة

الموارد والمصارف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
الموارد :		
٣٠,٣٩٤,٣٤٥	٢,٤٣٩,٧٠٠	نقدية وأرصدة بالبنك (أول العام)
٩٩,٥٩٠,٦٩٨	١٣٦,٦٨٩,١٤١	الزكاة علي حقوق ملكية البنك
١١,٦٢٧,٧٤٣	١٥,٦١١,٢٠٦	زكوات محصلة من عملاء البنك وأخرون
٢,١٠٦,٨١٩	٢,١٤١,٢٤٢	عائد حساب الاستثمار
٩,٤٢٣,٧٥٧	٧,٥٥٤,٠١٥	عوائد حسابات الاستثمار الخيرية
٤٥٤,٢٢٨	٢٧٦,٩٦١	موارد متنوعة
-	١٤,٧٧٥,٣٧٠	بيع اصول ثابتة
١٥٣,٥٩٧,٥٩٠	١٧٩,٤٨٧,٦٣٥	إجمالي الموارد
المصارف :		
٥٢,٢٧٧,٨٤١	٦٢,٣٦٩,٤٨٨	أفراد
١,٤٨٩,٧٢٢	٤,٥٨٤,٧٨٩	طلاب
١,١٤٤,٤٠٨	٨٧٥,٠٤٠	مساجد
٩٥,٨٩١,٥٧٩	٨١,٤٧٠,٠٨٨	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة
٣٥٤,٣٤٠	١٨٤,٧٥٤	مصاريف إدارية
٢,٤٣٩,٧٠٠	٣٠,٠٠٣,٤٧٦	نقدية وأرصده بالبنك (آخر العام)
١٥٣,٥٩٧,٥٩٠	١٧٩,٤٨٧,٦٣٥	إجمالي المصارف

صندوق الزكاة لبنك فيصل الإسلامي المصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣ هـ

١ - نبذة عن الصندوق

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له آثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية .

٢- بالنظر لحجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٧٧,٠ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ٢,٤ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري في عام ١٩٨٠م ولبيلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠٢١م نحو ٨٠٠,٢ مليون جنيه مصري منها ٤٦٢,٣ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخرى ، ولقد وجهت هذه الموارد الى المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة مدن (القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) كما شمل الإنفاق أيضاً عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة الى مسابقات القرآن الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ١٤٩,٥ مليون جنيه مصري تم توزيعها كالتالي :

(القيمة بالمليون جنيه)

أوجه الإنفاق (المصارف)	أفراد	طلاب	مساجد	هيئات طبية وجمعيات مشهرة	مصاريف إدارية	الإجمالي
المبالغ	٦٢,٣	٤,٦	٠,٩	٨١,٥	٠,٢	١٤٩,٥

- الفرد هو أساس استقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاما على صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد حيث تم صرف مبلغ ٦٢,٣ مليون جنيه مصري .

- كما تم صرف مبلغ ٨١,٥ مليون جنيه مصرى للهيئات الطبية والمستشفيات نظراً لما تشهده البلاد من جائحة كورونا وإيماناً من مصرفنا بضرورة المشاركة المجتمعية للحد من هذا الوباء .
- للثقة الكبيرة والسمعة الطيبة التي يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية (وقف خيرى) حتى نهاية عام ٢٠٢١م مبلغ ٢٢٨,٩ مليون جنيه مصرى تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير سواء منها عانده لصندوق الزكاة أو لجهات خيرية ومستشفيات أو دور الأيتام وفقاً لعقود الاستثمار الخيرية .
- ومن أهم أنشطة الصندوق أنه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم على مساحة ٢٢٢٠٠م^٢ تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ لتلقى التبرعات .
- تمثل الأراضى والمباني فى حيازة الصندوق والبالغ قيمتها ٢٦,٤ مليون جنيه مصرى مبنى دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم وقطعتى أرض الهضبة الوسطى بالمقطم وقطعة أرض أخرى بالمقطم وعدد ٤٦ شقه سكنيه وفيلا بقرية سما العريش بمحافظة شمال سيناء وفيلا بولاق الدكرور بالجيزة والتي انتقلت من حيازة الغير بعد وفاة الواهب .
- تمثل الأراضى والمباني فى حيازة الغير البالغ قيمتها ٥,٨ مليون جنيه مصرى وهى فيلا بمدينة القاهرة الجديدة وشقه بالمطرية وقد تم التبرع بهم لصندوق الزكاة ولن يتم إستلامهم إلا بعد وفاة اصحابهم وفقاً لنص الهبة .
- تمثل الأسهم فى حيازة الغير والبالغ قيمتها ٢,٩ مليون جنيه مصرى تم التبرع بها من أحد فاعلى الخير تصرف عوائدها فى المصارف الشرعية فى أعمال البر ولن يتم إستلامها إلا بعد وفاة المتبرع وفقاً لنص الهبة .
- يمثل الإسكان الطلابى الخيرى بمدينة المنصورة والبالغ قيمته ١,٥ مليون جنيه مصرى المباني والتجهيزات والتي تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها .
- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصده بالعملات الأجنبية بالجنيه المصرى على أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزى فى نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبى فى تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق .

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموافق ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ، وكذا قائمة حساب الإيرادات والمصروفات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات وهذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الصندوق ومسئوليتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها.

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي أعدت لمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية، وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

إن سياسة الصندوق هي إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لنظم العمل واللائحة الداخلية للصندوق على أساس المقبوضات والمدفوعات النقدية. ووفقا لهذا الأساس يتم تحقق الإيراد عند تحصيله وليس عند استحقاقه وكذلك يتم تحقق المصروفات عند سدادها وليس عند استحقاقها.

ومن رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح وعدالة في كل جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ وعن الإيرادات المحصلة والمصروفات المنفوعة بواسطة الصندوق خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لأساس المقبوضات والمدفوعات النقدية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢).

مراقبي الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

محمد مرتضى عبد الحميد

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

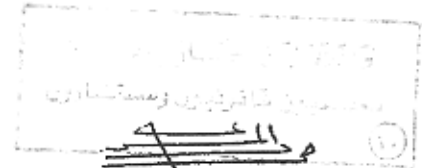
سجل الجهاز المركزي للمحاسبين رقم ٣٠٨٨

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



صلاح الدين مسعد المسري

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٦٤"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٠ يناير ٢٠٢٢

مؤسسه فيصل للتنمية
(دار رعاية الطفل اليتيم)

بنك فيصل الإسلامي المصري
إدارة صندوق الزكاة
مؤسسه فيصل للتنمية (دار رعاية الطفل اليتيم)

- تبرع أحد فاعلى الخير بقطعة أرض بالمقطم مساحتها ٢١٠٠ متر لصندوق الزكاة بالبنك ثم قامت إدارة صندوق الزكاة بالبناء عليها بارتفاع خمسة أدوار ومساحة رياضية .
- افتتح الدار فى ١٦/٠٧/٢٠٠٦م واستقبل على مراحل ٤٦ طفل من الذكور فقط وصلت أعمارهم الان ما بين ١٤ سنة الى ١٥ سنة .
- قام الدار برعايتهم رعاية كامله منذ افتتاحه على اعلى مستوى معيشى وتم إلحاقهم جميعاً بمدارس خاصه متميزة ورعاية صحية وثقافية ودينية ورياضية كاملة وذلك تحت اشراف نخبة من المشرفين .
- تواجد اخصائيين اجتماعيين ونفسيين لتنميه وتعديل سلوك ومهارات الأولاد .
- وصول عدد ٣٤ ولد الى المرحلة الثانوية حيث تم إلحاقهم بمدارس التعليم الفنى وذلك لضمان الحصول على عمل بعد التخرج من المدرسة مباشرة وذلك على الوجه التالى :

بمدرسة التمريض	٤
بمدرسة التجارة العسكرية	٤
بمدرسة الاورمان الفندقية	١٤
بمدرسة الزخرفة	١
بمدرسة صناعيه قسم كهرباء	١
بمدرسة صناعيه قسم سيارات وكهرباء	٣
أكاديمية نهضة مصر للطباعة	٧
حالياً فى الصف الثالث الإعدادى	١٠
بمدرسه التربيه الفكرية	١
تعليم أساسى نظراً لظروفه الصحية بموافقة وزارة الشئون الاجتماعية	١

- للدار أنشطه أخرى عبارة عن لجان مساعدات عينية ونقدية على مدار السنة للمحتاجين والفقراء والمرضى والارامل والمطلقات وذلك لأهالى مدينة المقطم (محل الدار) ٩٠٠ حالة بتكلفة بلغت خلال عام ٢٠٢١م حوالى ١,٢٥ مليون جم .
- الاشراف على مسجد الرحمة بالمقطم ويتحمل الدار تكلفه (مرتبات وخلافه) .
- تم بمساعدة إداره صندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامى المصرى شراء عدد ٤٦ شقه بمدينة بدر للأولاد للإقامة بها بعد التخرج .
- تم فتح حساب استثمارى لكل ولد للاستفادة منه عند بلوغ السن القانونيه لمواجهه الأعباء المعيشية بتكلفه اجماليه قدرها ١,٦ مليون جم مصري تدر عائد وفقاً لما يتم توزيعه من البنك على أصحاب الأوعية الادخارية يضاف الى قيمة حساب كل ولد .
- يوجد حساب بأسم المؤسسة لقبول التبرعات تحت رقم ٢٦٢٥٠٠ بجميع فروع البنك .

المركز الرئيسي

العنوان: ٣ ش ٢٦ يوليو - القاهرة

٢٧٨٦٨٩٣٩ - ٢٧٨٦٨٧٢٣ - ٢٧٨٦٨٧٢٤ (٠٢)

فاكس ٢٧٨٦٦٧٤٤ (٠٢)

العنوان البرقي: فيصل بنك - القاهرة - ص.ب: ٢٤٤٦ القاهرة

سجل تجاري رقم: ١٩٧٠٥٥ القاهرة - الرقم البريدي: ١١٥٣١

سويفت: FIEG EG CX

بريد إلكتروني: cairo@faisalbank.com.eg

منطقة القاهرة الكبرى

فرع مصر الجديدة:

٨٢ ش عثمان بن عفان - بين ميداني سفير وتريومف
مصر الجديدة - القاهرة

ت: ٢٧٧٦٤٤٩٣ - ٢٧٧٦٤٤٩٥ - ٢٧٧٦٤٤٨٧

(٠٢)

فاكس: ٢٧٧٦٤٤٩٧ (٠٢)

ص.ب: ٥٩٦٢ هليوبوليس غرب

الرقم البريدي: ١١٧٥٧

بريد إلكتروني: helio@faisalbank.com.eg

فرع الدقي:

١٧ شارع الفالوجا - العجوزة

ت: ٣٣٠٢٧٥١٣ - ٣٣٠٤٠٤١٧ - ٣٣٤٤٥٩٠٩ (٠٢)

فاكس: ٣٣٤٦٥٨٢٣ (٠٢)

ص.ب: ٥٧

الرقم البريدي: ١٢٤١١ العجوزة

بريد إلكتروني: dokki@faisalbank.com.eg

فرع مدينة نصر:

١٥ ش أحمد قاسم جودة المتفرع من

شارع عباس العقاد - القاهرة

ت: ٢٤٠٢٣٩٤٤٦ - ٢٤٠٢٩٤٧٢

(٠٢) ٢٤٠٢٣٤٢٨

فاكس: ٢٤٠٢٣٩٣٦ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١٣٧١ ص.ب ٨٢٠٢

بريد إلكتروني:

nasrcity@faisalbank.com.eg

فرع السيدة زينب:

٣٨ ش عبد المجيد اللبان - السيدة زينب

- القاهرة

ت: ٢٣٦١١٠٠٨ - ٢٣٦٣٧١٣٩ (٠٢)

فاكس: ٢٥٣٢٢٦٨٢ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١٥٢١ ص.ب: ٥ الدواوين

بريد إلكتروني:

saydah@faisalbank.com.eg

فرع الجيزة:

١٤٩ ش التحرير - ميدان الجلاء - الدقي

- الجيزة

ت: ٣٧٦٢١٢٨٥ - ٣٧٦٢١٢٨٦

(٠٢) ٣٧٦٢١٢٨٧ - ٣٧٦٢١٢٨٧

فاكس: ٣٧٦٢١٢٨١ (٠٢)

تليكس: F.BANK.UN ٢٠٩٥٢ - ٩٣٨٧٨

ص.ب: ٢٨٣ القاهرة ١٢٣١١

بريد إلكتروني:

giza@faisalbank.com.eg

فرع القاهرة:

٣ ش ٢٦ يوليو - القاهرة

ت: ٢٧٨٦٨٧٢٣ - ٢٧٨٦٨٧٢٤

(٠٢) ٧ ٦٨٩٣٩

فاكس: ٢٧٨٦٦٧٤٤ (٠٢)

ص.ب: ٢٤٤٦ - ٢٨٣ القاهرة

الرقم البريدي: ١١٥٣١

بريد إلكتروني:

cairo@faisalbank.com.eg

فرع الازهر:

١٠٦ ش جوهر القائد - قسم الجمالية -

القاهرة

ت: ٢٥٩١١٢٨٠ - ٢٥٩١٦٣٤١

(٠٢) ٢٥٨٨٧٨٨٥

فاكس: ٢٧٨٦٩٥٣٨ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١١١١ ص.ب: ٢٠

بريد إلكتروني:

azhar@faisalbank.com.eg

فرع غمرة:

١٤ شارع السبع - الظاهر - القاهرة

ت: ٢٥٩٠٤٧٥٦ - ٢٥٩٠٤٧٩٤ (٠٢)

٢٧٨٧٨٦٢٠

فاكس: ٢٥٩٠٤٨٢٨ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١٢٧١ - ص.ب: ٨

بريد إلكتروني:

ghamra@faisalbank.com.eg

فرع شبرا :

٥١ شارع شبرا - القاهرة

ت: ٢٧٣٧٠٧٤ - ٢٧٣٧٠٧٥ - ٢٧٣٧٠٧٦ (٠٢)

فاكس: ٢٥٧٩٨١١١ (٠٢)

ص.ب: ٢٨٣

بريد إلكترونى: shubra@faisalbank.com.eg

فرع مدينتي :

الوحدة ١١١- الدور الاول - مبنى الشركات والبنوك

منطقة المباني الإدارية بالمرحلة الاولى

مدينتي - القاهرة الجديدة

ت: ٢١١٠٩٩٠/٢/٣/٤ (٠٢)

فاكس: ٢١١٠٩٩٠٥

بريد إلكترونى: madinaty@faisalbank.com.eg

فرع المعادي :

٦٢ كورنيش المعادي-مبنى بيت الخبرة

بجوار سفارة اليابان

ت: ٢٥٦٥٠٥٤ - ٢٥٦٥٠٥٣ (٠٢)

فاكس: ٢٥٦٣٠٦٣ (٠٢)

بريد إلكترونى: maadi@faisalbank.com.eg

فرع المقطم

٨٢ شارع ٩ تقسيم المنطقة (د) المقطم-القاهرة

ت: ٢٨٤٦٩١٥٤ - ٢٨٤٦٩١٥٣ - ٢٨٤٦٩١٥٢ (٠٢)

فاكس: ٢٨٤٦٩١٥٥ (٠٢)

بريد إلكترونى: mokatam@faisalbank.com.eg

فرع الرحاب

المنطقة رقم G40 منطقة البنوك بالسوق الشرقى

مدينة الرحاب

ت: ٢٦٩٢٠٠٩٤ - ٢٦٩٢٠٣٤٦ - ٢٦٩٢٠١١٧ (٠٢)

بريد إلكترونى: rehab@faisalbank.com.eg

فرع زيزينيا :

القاهرة الجديدة - أمام الجامعة الأمريكية

التجمع الخامس

تليفون: ٢٦٠٨٣٧٧٧ - ٢٦٠٨٣٩٠٠ (٠٢)

فاكس: ٢٦٠٨٣٧٠٠ (٠٢)

الرقم البريدي: ١١٨٣٥

ص.ب: ١٨٤ التجمع الخامس

بريد إلكترونى:

zizinia@faisalbank.com.eg

فرع ٦ أكتوبر

٣٨ ، ٣٩ - المحور المركزى - مدينة ٦

أكتوبر .

ت: ٣٨٢٤٥٠١٧ - ٣٨٢٤٥٢٥٩

(٠٢) ٣٨٢٤٥٢٥٦

فاكس: ٣٨٢٤٥٤٣٣ (٠٢)

الرقم البريدي: ١٢٥٩٦ ص.ب: ٢٨ الحي الثالث

بريد إلكترونى:

october@faisalbank.com.eg

فرع العبور :

مدينة العبور - جولف سيتي - سور نادى

A.C. ميلان محل (٩،٨) .

ت: ٤٤٨٢٨٤٠٤ - ٤٤٨٢٨٤٠٦ (٠٢)

فاكس: ٤٤٨٢٨٢٦٨ (٠٢) الرقم البريدي: ١٨١١١

بريد إلكترونى:

obour@faisalbank.com.eg

فرع الهرم :

٢٣٠ مبنى زيزينيا مول شارع الهرم - محافظة الجيزة

ت: ٣٧٨٠٨٩٣٦ - ٣٧٨٠٨٩٣٨

(٠٢) ٣٧٨٠٨٩٤٧ - ٣٧٨٠٨٩٤٤

فاكس: ٣٧٨٠٨٩٣٣ (٠٢)

الرقم البريدي: ١٢١١١

بريد إلكترونى:

haram@faisalbank.com.eg

منطقة الإسكندرية والوجه البحري

فرع دمنهور :

شارع الشيخ محمد عبد الكريم دمنهور - البحيرة
ت: ٣٣١١٨٨٨ - ٣٣١٠٠٩٩
٣٣١١١٩٩ (٠٤٥)
فاكس: ٣٣١٤٠٠٠ (٠٤٥)
ص.ب: ٢٢١١١
الرقم البريدي: ٢٢٥١١
بريد إلكتروني:
damanhour@faisalbank.com.eg

فرع المنصورة :

١ شارع الجيش - توريل - المنصورة - الدقهلية
ت: ٢٣١٩٩٦٥ - ٢٣١٨٧٩٢ (٠٥٠)
فاكس: ٢٣١٥٦٣٥ (٠٥٠) الرقم البريدي: ٣٥١١١
بريد إلكتروني:

mansoura@faisalbank.com.eg

فرع د مياط الجديدة :

قطعة رقم ٨٥ - المنطقة المركزية -
مدينة د مياط الجديدة - محافظة د مياط
ت: ٢٤١٠٢٠٢ - ٢٤١٠٢٠١ (٠٥٧)
فاكس: ٢٤١٠٢٠٣ (٠٥٧)
الرقم البريدي: ٣٥٤١٧
بريد إلكتروني:
domiat@faisalbank.com.eg

فرع المحلة الكبرى :

ش الجيش - عمارة الأوقاف - المحلة
الكبرى - الغربية
ت: ٢٢٣٩٢٧٤ - ٢٢٣١٧٠٨
٢٢٣٧٧٠٨ (٠٤٠)
فاكس: ٢٢٤٦٨١٧ (٠٤٠)
الرقم البريدي: ٣١٩١١ ص.ب: ٢٤٤
بريد إلكتروني:
mehalla@faisalbank.com.eg

فرع الإسكندرية :

٧ شارع فيكتور باسيل - الازاريطه
الإسكندرية
ت: ٥٤٦٦٢٣٨ - ٥٤٦٦٢٣٩ (٠٣)
فاكس: ٥٤٦٦٢٦٠ (٠٣) الرقم البريدي: ٢١١٣١
ص.ب: ١٢١٥
بريد إلكتروني: alex@faisalbank.com.eg

فرع مصطفى كامل :

رقم ٣٩٤، ٣٩٢ أبراج الأشراف - طريق الحريرة مع
أحمد شوقي - مصطفى كامل - الإسكندرية
ت: ٥٤٦٦٠٢٩ - ٥٤٦٦٨٤٨ - ٥٤٦٥٢٧٨ - ٥٤٦٥٤٢٦ (٠٣)
فاكس: ٥٤٦٦٠٧٥ (٠٣) الرقم البريدي: ٢١٣١١ ص.ب: ١٨١ سيدى جابر
بريد إلكتروني: alex2@faisalbank.com.eg

فرع المنتزه :

٦٩٨ (أ) طريق الجيش - مع تقاطع
شارع أطلس بناحية ميامي - قسم
المنتزه - محافظة الإسكندرية
ت: ٥٥٢٢١٢٧ / ٦ / ٥ (٠٣)
فاكس: ٥٥٢٢١٠٥ (٠٣) صندوق بريد:
٢٣٠ مكتب بريد السرايا
الرقم البريدي: ٣١٤١١
بريد إلكتروني:
montazah@faisalbank.com.eg

فرع العجمي :

المركز التجاري عجمي ستار مول - بوابة ٨
طريق الإسكندرية مطروح
امام وحدة مرور العجمي - منطقة العجمي - الإسكندرية
ت: ٤٣١٨٧٣٩ / ٤١ / ٤٠ (٠٣) - ٤٣١٨٧٤٢ (٠٣)
فاكس: ٤٣١٨٧٣٤ (٠٣)
الرقم البريدي: ٢١٢٢١ مكتب بريد الهانوفيل
بريد إلكتروني:
agamy@faisalbank.com.eg

فرع طنطا :

٢ ش محمد سعيد باشا - ناصية ش
الجمهورية - طنطا - الغربية
ت: ٣٢٨٧٩٨٢ - ٣٢٨٧٩٨٣
٣٢٨٧٩٨١ (٠٤٠)
فاكس: ٣٢٨٧٩٨٦ (٠٤٠)
الرقم البريدي: ٣١١١١ ص.ب: ٣٩٣
بريد إلكتروني:
tanta@faisalbank.com.eg

فرع بنها :

شارع البحر - مبنى نقابة التطبيقيين -
بنها - القليوبية
ت: ٣٢٥٧٨٦١ - ٣٢٦٧٢٤٩ (٠١٣)
فاكس: ٣٢٥٤٧٠٢ (٠١٣)
الرقم البريدي: ١٣٥١١
بريد إلكتروني:
banha@faisalbank.com.eg

فرع الزقازيق :

عمارة العقادين - ميدان المنتزة -
الزقازيق
ت: ٢٣٠٨٥٠٦ - ٢٣٠٨٥٠٧ (٠٥٥)
فاكس: ٢٣١٤٦٢٨ (٠٥٥)
الرقم البريدي: ٤٤٥١١ - ص.ب: ٤٣٥
بريد إلكتروني:
zagazig@faisalbank.com.eg

فرع العاشر من رمضان

مركز الحي الأول - عمارة رقم ٤ - امام الإدارة التعليمية - العاشر
من رمضان
ت: ٣٧٣٣١٨ - ٣٧٣٣١٩ - ٣٧٣٣٢٤ (٠١٥)
فاكس: ٣٧٣٠٦٦ (٠١٥)
رقم البريدي: ٤٤٦٣٧
ص.ب: ٢٢٥
بريد إلكتروني: tenthramadan@faisalbank.com.eg

منطقة القنال

فرع الاسماعيلية :

٤ شارع عرابي مع شارع الجيش -
الحي الأفرنجي بجوار فيلا قناة السويس -
الاسماعيلية
تليفون: ٣٩١٥٠٢٩/٢٨/٣٥ (٠٦٤)
فاكس: ٣٩١٥٠١٩ (٠٦٤)
الرقم البريدي: ٤١٥١١ ص.ب: ١٠
بريد إلكتروني: ismailia@faisalbank.com.eg

فرع السويس :

٣ شارع الجلاء - السويس
ت: ٣٤٧٢٧٣١ - ٣٤٧٢٧٤٦ (٠٦٢)
فاكس: ٣٤٧٢٧٧٨ (٠٦٢)
الرقم البريدي: ٤٣١١١ ص.ب: ٧٩
بريد إلكتروني:
suez@faisalbank.com.eg

فرع بورسعيد :

١٧ شارع طرح البحر - برج جاردن سيتي
بجوار حي شرق بورسعيد
ت: ٣٢٢٢٧٥٦ - ٣٢٢٢٧٥٧ (٠٦٦)
فاكس: ٣٢٢٢٨١٧ (٠٦٦)
ص.ب: ١٥ الأمين والروس
الرقم البريدي: ٤٢٥١٥
بريد إلكتروني: portsaid@faisalbank.com.eg

منطقة الوجه القبلى

فرع أسيوط :

امتداد شارع يسرى راغب - أسيوط
ت: ٢٣٤٣٣١٢ - ٢٣٤٣٣١٣ (٠٨٨)
فاكس: ٢٣٣٣٧٣٩ (٠٨٨)
الرقم البريدى: ٧١٥١١ ص.ب: ١١٢
بريد إلكترونى:
assiut@faisalbank.com.eg

فرع قنا :

مبنى نقابة التطبيقيين الكائن بامتداد شارع الأقصر
مدينة العمال - قنا
ت: ١٥٠ - ١٦ - ١٧ - ٣٣٤٩٣١٨ (٠٩٦)
فاكس: ٢٢٤٩٣١٤ (٠٩٦) الرقم البريدى: ٨٢١١١
ص.ب: ٢٢٠ مكتب قنا الرئيسى
بريد إلكترونى: qena@faisalbank.com.eg

فرع أسوان :

شارع أبو سميل متفرع من شارع أبطال التحرير
عمارة الأوقاف - أسوان
ت: ٢٣٠٦٥٧٨ - ٢٤٤٠١٨١ (٠٩٧)
فاكس: ٢٤٤٠٥٤٢ (٠٩٧)
الرقم البريدى: ٨١٥١١ ص.ب: ١٥٠
بريد إلكترونى: asswan@faisalbank.com.eg

فرع الفيوم :

٣٠ مكرر شارع سعد زغلول - بجوار مجمع المصالح
الحكومية مدينة الفيوم -
ت: ٢١٦٦٢١٠ - ٢١٦٦٢١١ - ٢١٦٦١٨٨ (٠٨٤)
فاكس: ٢١٦٦٢٠٧ (٠٨٤)
بريد إلكترونى: fayoum@faisalbank.com.eg

فرع المنيا :

٢٤٤ شارع الحرية - كورنيش النيل -
عمارة الأوقاف - محافظة المنيا -
ت: ٢٣١٩٨٥٤ / ٣ / ٢ / ١ (٠٨٦)
فاكس: ٢٣١٩٨٦٣ (٠٨٦) ص.ب: ٢٤
الرقم البريدى: ٦١٥١٢
بريد إلكترونى: menia@faisalbank.com.eg

فرع سوهاج :

شارع باجه - مبنى التطبيقيين - سوهاج
ت: ٢١٠٠٤٣٢ (٠٩٣)
فاكس: ٢١٠٠٤٣٩ (٠٩٣)
الرقم البريدى: ٨٢١١١ ص.ب: ١٦
بريد إلكترونى:
sohag@faisalbank.com.eg

فروع قيد الإفتتاح

الشيخ زايد - شبين الكوم - العاصمة الإدارية الجديدة - بنى سويف *