

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المجمع
٥	قائمة الدخل المجمع
٦	قائمة الدخل الشامل المجمع
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٨٣-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل و الدخل الشامل و التغيير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة في: ١٩ مايو ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

رشاد حسني

سجل مراقبي الحسابات العامة للرقابة المالية رقم (٧٢)
MAZARS مصطفى شوقي



شريف فتحي الكيلاني

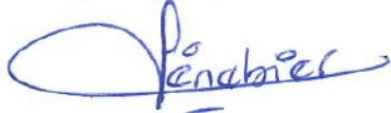
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة



قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٣٠٣,٤١٨	١٤	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٠,٢٤٨,٢٤٨	١٠,٦٦٤,٤٩٢	١٥	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٧٥,٥٦١	٥,٤٣٦,٧٥٥	١٦	أذون خزانة
٤٢٨,٢٦٦	٢٦٢,٧٧٢	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩,١٤٧,٩٥٠	٣٠,٢٧٣,٨٣٨	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤,٠٩٠	٢١٤,٥٣٤	١٩	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٧,٩٣٥,٧٥١	٩,١٢٤,٥٢٦	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦١,٢٣٧	١,١٥٣,٤٥٨	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٣٧,٥٥٢	١٢٩,٦١٨	٢١	أصول غير ملموسة
١,٢١٢,٨١٦	١,٣٧٦,٩٣٣	٢٢	أصول أخرى
٥٧٥,٩٤٧	٥٦٩,١٦٧	٢٣	أصول ثابتة
٦٠,٤٤٥,٦٣٢	٦٤,٥٠٩,٥١١		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٥,٧٧٥	٢,٦٤٩,٥٩٥	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	٧,٥١٠	٢٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٨,٢٠٩,٧٨٤	٤٨,٩٣٨,٢٧٤	٢٦	ودائع العملاء
٧٠,٠٠٤	١٧٥,٤٣٧	١٩	مشتقات مالية
٦٧٨,١٠٨	٧٣٣,٧٠٢	٢٧	قروض أخرى
٢,٠١٣,٤٩٢	٣,١٢٨,٢١٨	٢٨	إلتزامات أخرى
٢٨٨,٧١٨	٣٧٣,٨٤٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٧,١٥٢	٢٦٦,٧٤٨	٢٩	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١	٣٠	التزامات مزايا التقاعد
١٠١	٧٩		الضريبة المؤجلة
٥١,٧٨٤,٨٥٣	٥٦,٤٣٧,٣٠٦		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١	رأس المال المدفوع
٨٨٣,٥٧٤	١,٠١٩,١٢٥	٣٢	إحتياطيات
٢,٧٧٧,١٨٨	٢,٠٥٣,٠٦٤	٣٢	ارباح محتجزة
٨,٦٦٠,٧٦٢	٨,٠٧٢,١٨٩		
١٧	١٦		حقوق الأقلية
٨,٦٦٠,٧٧٩	٨,٠٧٢,٢٠٥		إجمالى حقوق الملكية
٦٠,٤٤٥,٦٣٢	٦٤,٥٠٩,٥١١		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٩ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٢٥٧,٨٠٧	١,٣٦٦,٢٨٠	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٥٢,٦٦٤)	(٥٨٤,٩٧٥)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٠٥,١٤٣</u>	<u>٧٨١,٣٠٥</u>		صافي الدخل من العائد
٢١٨,٤٣١	٢٤٥,٥٨٧	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٤,٨٧٨)	(١٠٣,٥٣٧)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٤٣,٥٥٣</u>	<u>١٤٢,٠٥٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٣,٤٦٤	٧٣,٢٢٤	٨	صافي دخل المتاجرة
٣,٨٧١	١٧,٨٨٨	٩	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢٦,٠٢١)	(٧٥,٣٣٦)	١٠	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٦,٥٦٠)	(٣٧٨,٦٩٤)	١١	مصروفات إدارية
٩٣,٢١٤	١١٢,٠٢٨	١٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٥٤٦,٦٦٤</u>	<u>٦٧٢,٤٦٥</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٦٨,١٣٨)	(١٨٠,٩٢٢)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٣٧٨,٥٢٦</u>	<u>٤٩١,٥٤٣</u>		صافي أرباح الفترة
٣٧٨,٥٢٦	٤٩١,٥٤٣		نصيب الشركة الأم
-	-		حقوق الأقلية
<u>٣٧٨,٥٢٦</u>	<u>٤٩١,٥٤٣</u>		

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٩ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧٨,٥٢٦	٤٩١,٥٤٣	صافي أرباح الفترة
(٢٠,٣٢٤)	٢,٠٢٩	بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٨,٩٤١)	٣,٤٠١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٧)	٢,٧٩٢	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٢٩,٣٢٢)</u>	<u>٨,٢٢٢</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٣٤٩,٢٠٤</u>	<u>٤٩٩,٧٦٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٩ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

						<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٢٣٤,٥٨٢	١٧	٧,٢٣٤,٥٦٥	٤,٩٩٦,٥٣٣	٩٩٤,٣٦٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣٢,٧٠٩)	(١)	(١٣٢,٧٠٨)	(١٣٢,٧٠٨)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	-	-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٤٨,١٠١)	٤٨,١٠١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	(٤,٢٢٩)	٤,٢٢٩	-	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
(١٣,٦٣٨)	-	(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٠٨٨,٢٣٥	١٦	٧,٠٨٨,٢١٩	٤,٧٩٦,٢٠٦	١,٠٤٨,٣٤٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٢٩,٣٢٢)	-	(٢٩,٣٢٢)	-	(٢٩,٣٢٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣٧٨,٥٢٦	-	٣٧٨,٥٢٦	٣٧٨,٥٢٦	-	-	أرباح الفترة المالية
٧,٤٣٧,٤٣٩	١٦	٧,٤٣٧,٤٢٣	٥,١٧٤,٧٣٢	١,٠١٩,٠٢٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
						<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨,٦٦٠,٧٧٩	١٧	٨,٦٦٠,٧٦٢	٢,٧٧٧,١٨٨	٨٨٣,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧٢,٩٠٩)	(١)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	-	-	(٤٨,٩٢٠)	٤٨,٩٢٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٧٧,٨٧٤)	٧٧,٨٧٤	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	-	(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٧٢,٤٤٠	١٦	٧,٥٧٢,٤٢٤	١,٥٦١,٥٢١	١,٠١٠,٩٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤٩١,٥٤٣	-	٤٩١,٥٤٣	٤٩١,٥٤٣	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٠٧٢,٢٠٥	١٦	٨,٠٧٢,١٨٩	٢,٠٥٣,٠٦٤	١,٠١٩,١٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٩ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥٤٦,٦٦٤	٦٧٢,٤٦٥		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك واستهلاك
٣٣,٥١٣	٣٤,٩١٦		عبء أضعف عن خسائر الائتمان
١٢٦,٠٢١	٧٥,٣٣٦	١٠	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١٦,٥٧٤)	(٩٥,٧٩٨)	٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٣٩)	-	٢٩	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦,٩٥١)	(٤,٠٦٠)	٢٠	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٦٣)	٢٢,٩٠٤	٢٠	فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية باستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٥٢١	(٣٣٥,٧٣٧)		فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٤١	٣,٥٩٠		(ارباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
(٤٦,٨٢٢)	(١٥٠)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
(٦٩٠)	٧٦,٤٢٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٦٣١,٧٢١	٤٤٩,٨٩٤		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٠١٠,٨٢٤	(١١١,٩٧٥)		أرصدة لدى البنوك
٢١,٢٩٠	(٢٢٨,٦٠٨)		أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٦٠٤,٠٢٦	(١٠٩,٦٩٨)		قروض للعملاء والبنوك
٢٤,٩٤١	(١,٠٩١,١٧٥)		مشتقات مالية (بالصافي)
٨,٣١١	(٣٠,٦٠٨)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٥,٠٧٢	(١٠٤,٦٥٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢٩,٠٩٩	٢,٦٤٣,٨٢٠		ودائع العملاء
٢,٣٣٩,٤٨٢	٧٢٨,٤٩٠		إلتزامات أخرى
(١٧٩,٠٩٦)	١٧٣,٩٨٨		ضرائب الدخل المسددة
(١١٧,٧٨٤)	(٩٥,٨٢٠)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٤,٧٩٧,٨٨٦	٢,٢٢٣,٦٥٣		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٧,٤٦٢)	(٢٠,٢٠٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٨,٧٢٩	١٥٠		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٦٠٢,٩٣٨	١٢,٩٠١,٧٨٧		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣,٧٥٧,٨٥٥)	(١٤,٧٥٣,٠٢٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٨٣,٦٥٠)	(١,٨٧١,٢٨٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			قروض طويلة الاجل
(٣١,٠٨٨)	(٢٠,٨٣٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٣٢,٧٠٩)	(١٤٧,٩٠٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٦٣,٧٩٧)	(١٦٨,٧٤٣)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,٥٥٠,٤٣٩	١٨٣,٦٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨,١٥٢,٧٧٥	١١,٤٢١,٩٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٢,٧٠٣,٢١٤	١١,٦٠٥,٥٤٧		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,١٥٩,٨٥٩	٥,٣٠٣,٤١٨	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٠,٩٣٥,٤١٤	١٠,٦٦٩,٤٣٥	١٥	أذون خزانة
٤,٨٤٤,٩٢١	٥,٤٣٦,٧٥٥	١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢,٤٠٣,٨٢٢)	(٣,٤٨٢,٣٩١)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٩٩١,٨٨٨)	(١,٢٩٨,٩٩٤)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٣,٨٤١,٢٧٠)	(٥,٠٢٢,٦٧٦)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٢,٧٠٣,٢١٤	١١,٦٠٥,٥٤٧	٣٤	

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٩ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٢ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٤٤ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٢

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

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

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة . و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق ملكيته.

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على

أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا

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

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

❖ أسس التجميع

🏢 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

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

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

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

🏦 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

🏦 التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

🏦 عملة التعامل والعرض

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

🏦 المعاملات و الأرصة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

❖ الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

📌 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

📌 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

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

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

• تغطية القيمة العادلة

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

• تغطية التدفقات النقدية

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

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

📌 **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.**

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

📌 **المعايير الكمية.**

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

📌 **المعايير النوعية.**

- **قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.**

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

في حالة التوقف عن السداد.

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣).

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

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 الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الحاسب الالى

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

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

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

✚ الاستئجار

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

✚ التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ عقود الضمانات المالية

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

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

❖ مزايا العاملين

📌 التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

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

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

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

📌 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

🏡 التأمينات الاجتماعية

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

🏡 حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الاندفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الإقتراض

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

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

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

❖ رأس المال

📌 تكلفة رأس المال

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

📌 توزيعات الأرباح

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

📌 أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المجموعة لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/١ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

○ **المشتقات:** تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حذرة 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 المجموعة أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعّة الناتجة عن تعاملات المجموعة في أي يوم.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/٣/٣١		درجات التقييم
مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٩,٢%	٥٥,٣%	١٩,٧%	٥٦,٤%	١. ديون جيدة
٣٠,١%	٤٠,١%	١٨,٦%	٣٨,٤%	٢. المتابعة العادية
٤,٧%	١,٣%	٣,٣%	١,١%	٣. المتابعة الخاصة
٤٦,٠%	٣,٣%	٥٨,٤%	٤,١%	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

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

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

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

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٨٢,٣٩١	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٥١,٩٢٩	١٠,٦٦٩,٤٣٥	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٧٥,٥٦١	٥,٤٣٦,٧٥٥	أذون الخزانة
٤٢٨,٢٦٦	٢٦٢,٧٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٠,١٠١	٥٨,٣٣٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,٠٨٦,٠٥٨	- بطاقات ائتمان
٨,٢٤١,٥٥٧	٨,٥٥٢,٦٤٢	- قروض شخصية
٨٢٩,٥٣٣	٨٤٧,٦٤٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٧,٧١١,٧٥١	١٨,٦٠٠,٩٣٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠٤٥,٧٧٢	١,١٤٠,١٢٧	- قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٦٠١,٧٤٤	- قروض مشتركة
٨٢,٢٨٣	٧٩,١٠٨	- قروض أخرى
٧٤,٠٩٠	٢١٤,٥٣٤	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٧,٩٣٥,٧٥١	٩,١٢٤,٥٢٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٣٨,٣٩٦	٦٥٩,٦٦٢	أصول أخرى
٥٨,٧٢٨,٣٨٤	٦١,٨١٦,٦٦٥	الإجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٠٥٦,٩٢٤	٢,١٧١,٣٢٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٦١٦,٧٣٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	٤,٣١٧,٦٤٢	اعتمادات مستندية
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٢,١٣١,٦٧٣	خطابات ضمان
١٨,٢٧٧,١٢٣	٢١,٢٣٧,٣٧٨	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٢، و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤ % مقابل ٢٣ % في آخر سنة المقارنة. وثثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٣١٣,٦٨٢ الف جنيه مقابل ١,٠١٦,٤٣٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١ درجة الائتمان
١٠,٠٦٦,٨٤٩	-	٥,٦١٩,٤٠١	٤,٤٤٧,٤٤٨	ديون جيدة
٦٠٢,٥٨٦	-	-	٦٠٢,٥٨٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤,٩٤٣)	-	(٤,٩١٦)	(٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٦٦٤,٤٩٢	-	٥,٦١٤,٤٨٥	٥,٠٥٠,٠٠٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٠,٢٢٨,٧٢٤	-	١,٣٨٤,٧٢٠	٨,٨٤٤,٠٠٤	ديون جيدة
٢٣,٢٠٥	-	-	٢٣,٢٠٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٦٨١)	-	(٣,٦٤٧)	(٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٤٨,٢٤٨	-	١,٣٨١,٠٧٣	٨,٨٦٧,١٧٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١ درجة الائتمان
٥٧,٨٤٠	-	-	٥٧,٨٤٠	ديون جيدة
٩,٨٤٠,٨٤٤	-	٢٤٤,١٩٨	٩,٥٩٦,٦٤٦	المتابعة العادية
٣٢٩,٠٤٩	-	٣٢٩,٠٤٩	-	متابعة خاصة
٣١٦,٩٤٤	٣١٦,٩٤٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٦٩,١٢٦)	(١٥١,٥٢٢)	(٤٩,٣٤٧)	(٦٨,٢٥٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٧٥,٥٥١	١٦٥,٤٢٢	٥٢٣,٩٠٠	٩,٥٨٦,٢٢٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١ درجة الائتمان
٥٩,٦٩٠	-	-	٥٩,٦٩٠	ديون جيدة
٩,٤٩٠,١٩٤	-	٨١٩,٩٤٥	٨,٦٧٠,٢٤٩	المتابعة العادية
٣٢٧,٨٢٤	-	٣٢٧,٨٢٤	-	متابعة خاصة
٣٢٢,١١٩	٣٢٢,١١٩	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٥٤,٨٩٥)	(١٣٥,٥٠٨)	(٥٩,٩٢٠)	(٥٩,٤٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٩٤٤,٩٣٢	١٨٦,٦١١	١,٠٨٧,٨٤٩	٨,٦٧٠,٤٧٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١ درجة الائتمان
١٧,٨٥٤,٤٨٤	-	١,٣٠٣,٠٩١	١٦,٥٥١,٣٩٣	ديون جيدة
٢,٥٣٢,٣٣٧	-	١,٦٧٣,٣٦٩	٨٥٨,٩٦٨	المتابعة العادية
٣٨,٣٥٤	-	٣٨,٣٥٤	-	متابعة خاصة
٩٩٦,٧٣٨	٩٩٦,٧٣٨	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٣٣٧,٩٦٦)	(٧٨٦,٨٨٩)	(٢٧٨,٧٦٩)	(٢٧٢,٣٠٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٠٨٣,٩٤٧	٢٠٩,٨٤٩	٢,٧٣٦,٠٤٥	١٧,١٣٨,٠٥٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٦,٧٩١,٢٦٢	-	٥١٤,٥٤٢	١٦,٢٧٦,٧٢٠	ديون جيدة
٢,٩٩٨,٩٩٢	-	٢,٠٦٣,٠٣١	٩٣٥,٩٦١	المتابعة العادية
٦٩,٥٧٤	-	٦٩,١٣٣	٤٤١	متابعة خاصة
٦٩٤,٣٢٠	٦٩٤,٣٢٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٥٧,٢٤٦)	(٥٦٠,٥٩٩)	(٣٩٩,٨٨١)	(٢٩٦,٧٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٢٩٦,٩٠٢	١٣٣,٧٢١	٢,٢٤٦,٨٢٥	١٦,٩١٦,٣٥٦	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٩,١٢٤,٥٢٦	-	٢,٣٥٨,٥٤٤	٦,٧٦٥,٩٨٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٣,٢١٦)	-	(٥٣,٢١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٠٧١,٣١٠	-	٢,٣٠٥,٣٢٨	٦,٧٦٥,٩٨٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٩٣٥,٧٥١	-	٢,١١٩,٤٣٤	٥,٨١٦,٣١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٢,٩٥١)	-	(٤٢,٩٥١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٨٩٢,٨٠٠	-	٢,٠٧٦,٤٨٣	٥,٨١٦,٣١٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
٣,٦٨١	-	٣,٦٤٧	٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٢٩٧	-	٤,٢٧١	٢٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣,٦٨١)	-	(٣,٦٤٧)	(٣٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٤٦	-	٦٤٥	١	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤,٩٤٣	-	٤,٩١٦	٢٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
٣,٣٣٤	-	٣,٢٩٤	٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٦٨٥	-	٣,٦٥١	٣٤	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣,٣٣٤)	-	(٣,٢٩٤)	(٤٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٤)	-	(٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٨١	-	٣,٦٤٧	٣٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
٢٥٤,٨٩٥	١٣٥,٥٠٨	٥٩,٩٢٠	٥٩,٤٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٢)	(٦,٦٨٧)	٦,٦٨٩	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٦٣٢)	٩,٩٠٣	(٩,٢٧١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٢,٠٥٥	(٢١,٨٩٢)	(١٦٣)	المحول الي المرحلة الثالثة
٣٦,٤٤١	١٩,٣٢٥	٩,٣٨٣	٧,٧٣٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٦,٤٨٤	-	١٦	٦,٤٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٥,٨٣٠)	(١,٨٦٨)	(١,٢٩٦)	(٢,٦٦٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٣٤٥	١٨,٣٤٥	-	-	الاستردادات
(٤١,٢٠٩)	(٤١,٢٠٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٦٩,١٢٦	١٥١,٥٢٢	٤٩,٣٤٧	٦٨,٢٥٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
٢٠٦,٢٨١	٨٣,٤٠٠	٥٨,٤٤٧	٦٤,٤٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢٣,٢٩٣)	٢٣,٢٩٣	المحول الي المرحلة الاولي
-	(١,٠٩٠)	٤٢,٠٦١	(٤٠,٩٧١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٩٨,١٣٦	(٩٦,٥٦٢)	(١,٥٧٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٠١,٤٢٧	١١١,٣٣٨	٨٤,٢٠٥	٥,٨٨٤	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,٤٨١	-	١٣	١٨,٤٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٠,١٢١)	(٥,١٠٣)	(٤,٩٥١)	(١٠,٠٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٣,٥٤٠	٧٣,٥٤٠	-	-	الاستردادات
(٢٢٤,٧١٣)	(٢٢٤,٧١٣)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٥٤,٨٩٥	١٣٥,٥٠٨	٥٩,٩٢٠	٥٩,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٣,٥٦٩)	٣,٥٦٩	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٤٨,٠٧٤	(٤٨,٠٧٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٧٩,٦٢٥	(١٧٩,٦٢٥)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢,٠٥٧	٩٣,٣٦٦	(٤٢,٧٧٦)	(٣٨,٥٣٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٧١,٠٣٣	-	١٧٢,٦٤٢	٩٨,٣٩١	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٤٨,٨٦٦)	(٧٠,٩٦٤)	(١٢٩,٩٣٦)	(٤٧,٩٦٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٩	٤٩	-	-	الاستردادات
(٤,٨٨٩)	(٤,٨٨٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٥١,٣٣٦	٢٩,١٠٣	١٤,٠٧٨	٨,١٥٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٣٣٧,٩٦٦	٧٨٦,٨٨٩	٢٧٨,٧٦٩	٢٧٢,٣٠٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١,١٤٣,٥٨٥	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٣,٩٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢١,٢٩١)	٢١,٢٩١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٦٣,٢٢١	(٦٣,٢٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٨,٩٦٧	(٣٨,٩٦٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٣٩,٣٢٧)	٦٤,٧٨٨	(١٣٨,٠٦٣)	(٢٦٦,٠٥٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٦٧,٢٤١	-	٤٢٠,٢٤٢	٣٤٦,٩٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣١٤,٥٤٨)	(٦٦,٠٣٧)	(٢٣٣,٠٨٠)	(١٥,٤٣١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٥٢٦	١,٥٢٦	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال السنة
(١,٢٣١)	(٢٦٥)	(١٨١)	(٧٨٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٣/٣١
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٧,٤٠٤)	-	(٧,٤٠٤)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٢,٨٧١	-	٥٢,٨٧١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
٦,٨٦٤	-	٦,٨٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٣,٢١٦	-	٥٣,٢١٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١,٠٠٣	-	١١,٠٠٣	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٩٨٠	-	٣١,٩٨٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(٣٢)	-	(٣٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٢٨٨,٧٨٥	٢٨,٩٠٥,٧٩٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٤٨,٧٥١	١,٧٤٧,١١٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠١٦,٤٣٩	١,٣١٣,٦٨٢	محل اضمحلال
٣٠,٧٥٣,٩٧٥	٣١,٩٦٦,٥٩٠	الإجمالي
(٧٣٨)	(٧٣٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٨٤,٩٢٢)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٥١٢,١٤١)	(١,٦٠٧,٠٩٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٩,١٤٧,٩٥٠	٣٠,٢٧٣,٨٣٨	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٧١,٣١٩) ألف جنيه منها (٦٣,٠١٠) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٨,٣٠٩) ألف جنيه جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤ %.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٢/٣/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٧,٣٧١,٩٨٥	٧٨,٤٦٧	٨٣٦,٦٤٦	١,١٢٢,٦٨٧	١٥,٢٧٦,٣٤٥	-	-	-	٥٧,٨٤٠	١. جيدة
١١,٥١٩,٨٨٢	٢٧٦	٢٤,٥١١	١٢,٩٨٣	٢,٤٧٠,٣٢٣	٧٥٨,٠٤١	٧,٤٥٦,٤١١	٧٩٧,٣٣٧	-	٢. المتابعة العادية
١٣,٩٣١	-	٥٥	-	١٣,٨٧٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٨,٩٠٥,٧٩٨	٧٨,٧٤٣	٨٦١,٢١٢	١,١٣٥,٦٧٠	١٧,٧٦٠,٥٤٤	٧٥٨,٠٤١	٧,٤٥٦,٤١١	٧٩٧,٣٣٧	٥٧,٨٤٠	الإجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٦,٧٦٢,٥٥٠	٨٢,٢٨٣	٧٦٩,٩١٧	١,٥٢٤,٥٠٠	١٤,٣٢٦,١٦٠	-	-	-	٥٩,٦٩٠	١. جيدة
١١,٤٦٧,٧٥٣	-	١٤,٩٥١	١٢١,٩٤١	٢,٦٢٨,٦٨٠	٧٨٣,٩٧٧	٧,١٤٥,٤٣٧	٧٧٢,٧٦٧	-	٢. المتابعة العادية
٥٨,٤٨٢	-	-	-	٥٨,٤٨٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٨,٢٨٨,٧٨٥	٨٢,٢٨٣	٧٨٤,٨٦٨	١,٦٤٦,٤٤١	١٧,٠١٣,٣٢٢	٧٨٣,٩٧٧	٧,١٤٥,٤٣٧	٧٧٢,٧٦٧	٥٩,٦٩٠	الإجمالي

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

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

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

٢٠٢٢/٣/٣١

(بالآف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٨٢٩,٠٥٥	٨٦,٩٠٤	٥٦٥,١٣٤	١٧٧,٠١٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢١٢,٠٦٧	٧٣٦	١٦٢,١٧٤	٤٩,١٥٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١١٦,٩٨٢	١٦٠	٩٦,٠٣٥	٢٠,٧٨٧	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,١٥٨,١٠٤	٨٧,٨٠٠	٨٢٣,٣٤٣	٢٤٦,٩٦١	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٩٧,٢١٠	٣٦٥	-	٥,٧٣٦	٩١,١٠٩	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٢٥,٧١٠	-	٣٠٢,٨٠٣	-	٢٢,٩٠٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٦٦,٠٨٦	-	١٥١,٣١٨	-	١٤,٧٦٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوما
٥٨٩,٠٠٦	٣٦٥	٤٥٤,١٢١	٥,٧٣٦	١٢٨,٧٨٤	الإجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١

(بالآف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٧٨٨,٠١٣	٣٥,٠٧٧	٥٥٩,٩٩٥	١٩٢,٩٤١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٣٩,٧٢٩	٨,٠٩٠	١٨٦,٧١٢	٤٤,٩٢٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٨٨,٠٩٥	٥٣١	٦٧,١٨٨	٢٠,٣٧٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,١١٥,٨٣٧	٤٣,٦٩٨	٨١٣,٨٩٥	٢٥٨,٢٤٤	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
١٠٣,٢٤٩	-	٥٥,٩٤٨	٣١٣	٤٦,٩٨٨	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٨,٤٢٩	-	-	٦٧	٨,٣٦٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢٢١,٢٣٦	-	-	-	٢٢١,٢٣٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوما
٣٣٢,٩١٤	-	٥٥,٩٤٨	٣٨٠	٢٧٦,٥٨٦	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣١٣,٦٨٢ الف جنيه مقابل ١,٠١٦,٤٣٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

(بالآف جنيه)										٢٠٢٢/٣/٣١
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة	بيان	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة			قروض شخصية	بطاقات انتمان			
١,٣١٣,٦٨٢	-	١١,٩٥٣	٢٧٣,١٧٩	٧١١,٦٠٦	١,٨٠٢	٢٧٢,٨٨٨	٤١,٧٦٠	٤٩٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
١٠٨,٢٠٧	-	-	-	٧,٤٥٥	-	٩٩,٤٢٥	١,٣٢٧	-	القيمة العادلة للضمانات	

(بالآف جنيه)										٢٠٢١/١٢/٣١
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة	بيان	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة			قروض شخصية	بطاقات انتمان			
١,٠١٦,٤٣٩	-	١١,٩٥٣	٢٦٠,٥٢٤	٤٢١,٨٤٣	١,٨٥٨	٢٨٢,٢٢٥	٣٧,٦٢٥	٤١١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
١٣٤,٤٤٣	-	-	-	٨,٥٥٧	-	١٢٤,٧٦٤	١,١٢٢	-	القيمة العادلة للضمانات	

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	بيان
ألف جنيه	ألف جنيه	
		مؤسسات
٢٢١,١٧١	٤٤٠	- حسابات جارية مدينة
-	١١,١٣٧	- قروض مباشرة
٢٢١,١٧١	١١,٥٧٧	
		أفراد
-	-	- قروض شخصية
-	-	- قروض عقارية
-	-	
٢٢١,١٧١	١١,٥٧٧	الإجمالي

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالآلاف جنيه)		٢٠٢٢/٣/٣١	
التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
B2	٥,٤٣٦,٧٥٥	٦,٧٧١,٥٨١	١٢,٢٠٨,٣٣٦
الإجمالي	٥,٤٣٦,٧٥٥	٦,٧٧١,٥٨١	١٢,٢٠٨,٣٣٦

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

(بالآلاف جنيه)		٢٠٢٢/٣/٣١	
الأصل طبيعية	القيمة الدفترية		
اراضي	٦٤,٥٠٠		
الإجمالي	٦٤,٥٠٠		

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

٩/أ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد

هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة (الارقام بالآلاف جنيه)

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				٢٠٢٢/٣/٣١
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٣,٤٨٢,٣٩١	-	٣,٤٨٢,٣٩١	-	-	٣,٤٨٢,٣٩١	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٦٦٩,٤٣٥	٤,١٧٦,١٢٠	٦,٤٩٣,٣١٥	-	-	٦,٤٩٣,٣١٥	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٣٦,٧٥٥	-	٥,٤٣٦,٧٥٥	-	-	٥,٤٣٦,٧٥٥	أذون الخزانة
٢٦٢,٧٧٢	٢٦٢,٧٧٢	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
١٨,٦٥٩,٢٦٨	-	١٨,٦٥٩,٢٦٨	١٥٣,٣٩٨	١,٤٦٩,٣٤٦	١٧,٠٣٦,٥٢٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠٨٦,٠٥٨	-	١,٠٨٦,٠٥٨	-	-	١,٠٨٦,٠٥٨	- بطاقات ائتمانية
٨,٥٥٢,٦٤٢	-	٨,٥٥٢,٦٤٢	٩٠٨,٢٣٣	٢,٤٢١,٥٦١	٥,٢٢٢,٨٤٨	- قروض شخصية
٨٤٧,٦٤٣	-	٨٤٧,٦٤٣	١٧,٩٠٩	٨٣,٢٨٣	٧٤٦,٤٥١	- قروض عقارية
٢,٧٤١,٨٧١	-	٢,٧٤١,٨٧١	-	٢٣,٢٦٩	٢,٧١٨,٦٠٢	- قروض لأجل
٧٩,١٠٨	-	٧٩,١٠٨	٧,٨٤٤	١٠,٨١٣	٦٠,٤٥١	- قروض أخرى
٢١٤,٥٣٤	٥٤,٤٥٩	١٦٠,٠٧٥	-	-	١٦٠,٠٧٥	مشتقات مالية
٩,١٢٤,٥٢٦	-	٩,١٢٤,٥٢٦	-	-	٩,١٢٤,٥٢٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٥٩,٦٦٢	-	٦٥٩,٦٦٢	١٥,٦٩٦	٤٣,٤٥٥	٦٠٠,٥١١	أصول أخرى
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٤,٤٩٣,٣٥١	٥٧,٣٢٣,٣١٤	١,١٠٣,٠٨٠	٤,٠٥١,٧٢٧	٥٢,١٦٨,٥٠٧	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤,٦٢٢,٩٧٦	٥٤,١٠٥,٤٠٨	١,٠٩٠,١٤٦	٤,١٣٥,١٨٩	٤٨,٨٨٠,٠٧٣	

• قطاعات النشاط

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

(بالالف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٢/٣/٣١
٣,٤٨٢,٣٩١	-	-	٣,٤٨٢,٣٩١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٦٦٩,٤٣٥	-	-	٨,٥٩٣,٥٢٢	-	-	٢,٠٧٥,٩١٣	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٣٦,٧٥٥	-	-	٥,٤٣٦,٧٥٥	-	-	-	أذون الخزانة
٢٦٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	٢٦٢,٧٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٥٨,٣٣٤	٥٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٨٦,٠٥٨	١,٠٨٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٥٥٢,٦٤٢	٨,٥٥٢,٦٤٢	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٨٤٧,٦٤٣	٨٤٧,٦٤٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٨,٦٠٠,٩٣٤	-	٢,٣٠٨,٨٣٦	٩٣٨,٢٤٠	٧,٠٣٥,٧٦٥	٨,٣١٨,٠٠٣	٩٠	- حسابات جارية مدينة
١,١٤٠,١٢٧	-	٣٤١,٤١٣	-	٣٤٩,١٠٨	٢٢٥,٨٠٣	٢٢٣,٨٠٣	- قروض مباشرة
١,٦٠١,٧٤٤	-	٨٢,٢٣١	١,٢٤٢,٩٨٢	٢٤٨,٥٨٨	١٥,٩٩٠	١١,٩٥٣	- قروض مشتركة
٧٩,١٠٨	-	٢٦,٦٧٣	-	٩,٣٣٠	٤٣,١٠٥	-	- قروض أخرى
٢١٤,٥٣٤	-	٤,٦١٩	-	١٤٣,٩٨٠	١٠,٤٩٧	٥٥,٤٣٨	مشتقات أدوات مالية
٩,١٢٤,٥٢٦	-	-	٦,٧٧١,٥٨١	-	-	٢,٣٥٢,٩٤٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦٥٩,٦٦٢	١٧٧,٢٨٣	٥,٠٥٠	٣٦٨,٦٤٠	٢٤,٠٤٣	٤٧,٠٦٧	٣٧,٥٧٩	أصول أخرى
٦١,٨١٦,٦٦٥	١٠,٧٢١,٩٦٠	٢,٧٦٨,٨٢٢	٢٦,٨٣٤,١١١	٧,٨١٠,٨١٤	٨,٦٦٠,٤٦٥	٥,٠٢٠,٤٩٣	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٨,٧٢٨,٣٨٤	١٠,٣٧٤,٨٩٥	٢,٦٦٨,٤٠٨	٢٢,٨٧٥,١١٤	٧,٦٥٥,١٦٤	٨,١٨٨,١٧٤	٦,٩٦٦,٦٢٩	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢٢/٣/٣١		
	أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي	متوسط
أسعار الصرف خطر	(٥٦٧)	(٣,٨٤١)	(١,١٧٩)	(٣٩٣)	(١,٩٣٠)	(٩١٩)
سعر العائد خطر	(٩٩٣)	(١٦,٧٢٩)	(٤,٨٢٣)	(٥٥٤)	(١١,٣٢٤)	(٥,٦٦٠)
القيمة عند الخطر إجمالي	(٦١٧)	(١٧,٣٧٨)	(٥,٥٥٩)	(١,٤٠٣)	(١٢,٠٩٧)	(٦,٤٣١)

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٢/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,٣٠٣,٤١٨	٢٦,٧٧٢	٤,٠٤٦	٢١,٥٤١	١٠٤,٣٤٢	٣١٨,٨٨٠	٤,٨٢٧,٨٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٦٦٤,٤٩٢	١٧٣,٩٤٣	٦٢,٠٣٢	٢٨٥,٠٥١	٨٠٠,٣٢٤	٧,٩٠٢,١٥١	١,٤٤٠,٩٩١	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٣٦,٧٥٥	-	-	-	-	-	٥,٤٣٦,٧٥٥	أذون الخزانة
٢٦٢,٧٧٢	-	-	-	-	٢٦٢,٧٧٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠,٢٧٣,٨٣٨	١٦	٢٥٣	٢٩	٤١٢,٤٠٠	٣,٤٠٨,٨٠٣	٢٦,٤٥٢,٣٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٤,٥٣٤	-	-	-	-	١٢١,٥٤٥	٩٢,٩٨٩	مشتقات مالية
٩,١٢٤,٥٢٦	-	-	-	-	٢,٣٥٨,٥٤٤	٦,٧٦٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,١٥٣,٤٥٨	-	-	-	-	-	١,١٥٣,٤٥٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٥٩,٦٦٢	-	-	-	١١٧	٧,١٣٣	٦٥٢,٤١٢	أصول أخرى
٦٣,٠٩٣,٤٥٥	٢٠٠,٧٣١	٦٦,٣٣١	٣٠٦,٦٢١	١,٣١٧,١٨٣	١٤,٣٧٩,٨٢٨	٤٦,٨٢٢,٧٦١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٦٤٩,٥٩٥	٤,٤٩٧	-	-	١١	٢,٤٦٣,٢١٣	١٨١,٨٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥١٠	-	-	-	-	-	٧,٥١٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٨,٩٣٨,٢٧٤	١٨١,٢٨٨	٦٥,٧١٨	٣٠٥,٥٣٠	٢,٤٧٤,٥٤٥	٩,٨٨٤,٥١٠	٣٦,٠٢٦,٦٨٣	ودائع للعملاء
١٧٥,٤٣٧	-	-	-	-	١١٧,٢١٤	٥٨,٢٢٣	مشتقات مالية
٧٣٣,٧٠٢	-	-	-	-	٥٤٧,٩٢٩	١٨٥,٧٧٣	قروض أخرى
٢١٦,٣٢٦	-	-	٣٧	٣	٥,٩٣٨	٢١٠,٣٤٨	التزامات أخرى
٥٢,٧٢٠,٨٤٤	١٨٥,٧٨٥	٦٥,٧١٨	٣٠٥,٥٦٧	٢,٤٧٤,٥٥٩	١٣,٠١٨,٨٠٤	٣٦,٦٧٠,٤١١	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٣٧٢,٦١١	١٤,٩٤٦	٦١٣	١,٠٥٤	(١,١٥٧,٣٧٦)	١,٣٦١,٠٢٤	١٠,١٥٢,٣٥٠	صافي المركز المالي للميزانية
٢١,٢٣٧,٣٧٨	٤٥١,٢٤٦	١,٣٨٣	٢٨,٤٢٩	٧,١٧١,٥٥٥	٧,٩١٦,٢٢٨	٥,٦٦٨,٥٣٧	ارتباطات متعلقة بالائتمان

• خطر سعر العائد

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
٤,٨٢٧,٨٣٧	٤,٨٢٧,٨٣٧	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٤٤٠,٩٩١	٣٩,٥٩١	-	-	-	-	١,٤٠١,٤٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٣٦,٧٥٥	-	-	-	٣,٢١٥,٧٢٩	٢٧٩,٢٦٤	١,٩٤١,٧٦٢	أذون الخزانة
٢٦,٤٥٢,٣٣٧	-	٢٣٢,٣٠٦	٥,٠٠١,٦٦٧	٢,٨٢٦,٣٩٤	١,٥٤١,٢٣٩	١٦,٨٥٠,٧٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٢,٩٨٩	٩٢,٩٨٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٦,٧٦٥,٩٨٢	٦,٦٣٩	-	٣,٧٥٠,٦٤٣	٢,٠٨٩,٢٦٣	٨٢٢,٨٩٧	٩٦,٥٤٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,١٥٣,٤٥٨	١٣٨,٦٧٨	-	-	-	-	١,٠١٤,٧٨٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٥٢,٤١٢	٦٥٢,٤١٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٦,٨٢٢,٧٦١	٥,٧٥٨,١٤٦	٢٣٢,٣٠٦	٨,٧٥٢,٣١٠	٨,١٣١,٣٨٦	٢,٦٤٣,٤٠٠	٢١,٣٠٥,٢١٣	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١٨١,٨٧٤	١٨١,٨٧٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥١٠	-	-	-	-	٣,٢٢٥	٤,٢٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٦,٠٢٦,٦٨٣	١٢,٢٢٦,٩٩١	٥١٥	٦,٤٢٠,٣١٨	٥,٦٠٠,٤١٠	٣,٣٠٧,١٢٨	٨,٤٧١,٣٢١	ودائع العملاء
٥٨,٢٢٣	٥٨,٢٢٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٨٥,٧٧٣	-	٤٨,٢٥٧	٦٤,٤٩٥	٥٢,٩٠٩	١٣,٤٢٠	٦,٦٩٢	قروض أخرى
٢١٠,٣٤٨	٢١٠,٣٤٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٦,٦٧٠,٤١١	١٢,٦٧٧,٤٣٦	٤٨,٧٧٢	٦,٤٨٤,٨١٣	٥,٦٥٣,٣١٩	٣,٣٢٣,٧٧٣	٨,٤٨٢,٢٩٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,١٥٢,٣٥٠	(٦,٩١٩,٢٩٠)	١٨٣,٥٣٤	٢,٢٦٧,٤٩٧	٢,٤٧٨,٠٦٧	(٦٨٠,٣٧٣)	١٢,٨٢٢,٩١٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٤,٦٧٨,٥٨٦	٤,٦٧٨,٥٨٦	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٩٢٠,٧٢٧	١٩,١٧٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠١,٥٥٢	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٧٥,٥٦١	-	-	-	٢,٥٨٦,٩٤٢	٩٩٢,٧٢٥	١,٧٩٥,٨٩٤	أذون الخزانة
٢٥,٨٦٨,٧٩٨	-	١٩٢,١٥٤	٥,٠٦٢,١٨٩	٢,٥٩٤,٣٠٩	١,٣٣٩,٣٠٢	١٦,٦٨٠,٨٤٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤,٥٥٩	٢٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٨١٦,٣١٧	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٠,٢٦٨	١,٧٥٩,٢٧٠	١٠٠,١٤٠	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٦١,٢٣٧	١٤٦,١٤٤	-	-	-	-	١٥,٠٩٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٣٢,١٦٩	٥٣٢,١٦٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٧,٣٧٧,٩٥٤	٥,٤٠٧,٢٧٢	١٩٢,١٥٤	٩,٠١٢,٤٥٧	٧,٤٤٠,٥٢١	٤,٦٣٢,١٦٧	٢٠,٦٩٣,٣٨٣	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٥,٦١٣	٥,٦١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	-	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٣٤,٦٨٧	٤,٤٩١,١٢٢	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥٠٩,٠٣١	١٨,٠٩٤,٩٩٦	ودائع العملاء
٢٠,٤٠٢	٢٠,٤٠٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٦,٦٠٧	-	٤٩,٨٤٧	٧٨,٠٧٧	٥٧,٨٤٩	١٣,٧٩٩	٧,٠٣٥	قروض أخرى
٢٤٦,٧١٧	٢٤٦,٧١٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٧,٥٢١,٨٤٤	٤,٧٦٣,٨٥٤	٥٠,٣٦٢	٧,٨٢٤,٢٢٣	٤,٢٥٠,٧٢٦	٢,٥٢٦,٣٢٤	١٨,١٠٦,٣٥٥	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٨٥٦,١١٠	٦٤٣,٤١٨	١٤١,٧٩٢	١,١٨٨,٢٣٤	٣,١٨٩,٧٩٥	٢,١٠٥,٨٤٣	٢,٥٨٧,٠٢٨	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
الأصول المالية							
١٧,٤٥٩	١٧,٤٥٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٣٢,٦٥٦	-	-	-	-	١١٦,٠١٧	٣١٦,٦٣٩	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٨٧	-	-	-	٤٣٦	١١,٣٥٧	٢,٥٩٤	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٦,٦٣٧	-	-	-	٢,٧٢٦	٢٢,٧١٥	١٦١,١٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٦٥٥	-	-	-	-	-	٦,٦٥٥	مشتقات مالية
١٢٩,١٣٤	-	-	-	١٢٩,١٣٤	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٩١	٣٩١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٨٧,٣١٩	١٧,٨٥٠	-	-	١٣٢,٢٩٦	١٥٠,٠٨٩	٤٨٧,٠٨٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٣٤,٨٦٥	١٣٤,٨٦٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤١,١٩٣	٢٢٨,٥٦٣	-	٢٨,٤٤٨	٧,٩٣١	٧٢,٨١٣	٢٠٣,٤٣٨	ودائع العملاء
٦,٤١٨	٦,٤١٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٣٢٥	٣٢٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧١٢,٨٠١	٣٧٠,١٧١	-	٢٨,٤٤٨	٧,٩٣١	٩٢,٨١٣	٢١٣,٤٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
٧٤,٥١٨	(٣٥٢,٣٢١)	-	(٢٨,٤٤٨)	١٢٤,٣٦٥	٥٧,٢٧٦	٢٧٣,٦٤٦	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٢١,٧٩٠	٢١,٧٩٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,١٩٠	-	-	-	-	١١٧,٩٩٨	١٥٢,١٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٢٤٩	-	-	-	٣,٣٩١	٢٢,٨١٢	١,٠٤٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٠,٥٧٣	-	-	-	٢,١٨٧	٣٠,٨٧٢	١٥٧,٥١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٥١	-	-	-	-	-	٣,١٥١	مشتقات مالية
١٣٤,٨٥٢	-	-	٨٦٣	-	١٣٣,٩٨٩	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٩٠	٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٤٨,١٩٥	٢٢,١٨٠	-	٨٦٣	٥,٥٧٨	٣٠٥,٦٧١	٣١٣,٩٠٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠	١٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥١,٥٩٠	١٥٧,٨٩٣	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٣٨,٣٠٨	٣٠٧,٧٣٦	ودائع العملاء
٣,١٥٦	٣,١٥٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢٣٢	٢٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٨٤,٩٨٨	١٦١,٢٩١	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٥٨,٣٠٨	٣١٧,٧٣٦	إجمالي الالتزامات المالية
٦٣,٢٠٧	(١٣٩,١١١)	-	(٢٥,٤٣٢)	(١٥,٧٨٠)	٢٤٧,٣٦٣	(٣,٨٣٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,١٤٣	٥,١٤٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٩,٤٥٢	٢٢,١٢٢	-	-	-	-	١٧,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٣٢٩	-	-	-	-	-	٢٠,٣٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٦	٦	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٤,٩٣٠	٢٧,٢٧١	-	-	-	-	٣٧,٦٥٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٩٨٢	٨٩,٤٩٣	-	-	٧٥٠	٣,٧٠٢	٢٨,٠٣٧	ودائع العملاء
١٢١,٩٨٣	٨٩,٤٩٤	-	-	٧٥٠	٣,٧٠٢	٢٨,٠٣٧	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٧,٠٥٣)	(٦٢,٢٢٣)	-	-	(٧٥٠)	(٣,٧٠٢)	٩,٦٢٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٣٠١	٥,٣٠١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٤٢٠	٢٧,٩٢٠	-	-	-	-	١,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٨٣	-	-	-	-	٣٧	١٥,٣٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥	٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٠,١٠٩	٣٣,٢٢٦	-	-	-	٣٧	١٦,٨٤٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٧	٧٢,٠٩٤	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	ودائع العملاء
١٠٥,٩٣٨	٧٢,٠٩٥	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٥,٨٢٩)	(٣٨,٨٦٩)	-	-	(١,٣٣٨)	(١,٠٤٤)	(١٤,٥٧٨)	فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
١٨١,٨٧٤	-	-	-	-	١٨١,٨٧٤	الالتزامات المالية
٧,٥١٠	-	-	-	٣,٢٢٥	٤,٢٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٠٢٦,٦٨٣	٥١٥	١٢,٠٤٢,٥٠٥	٩,٨٢٢,٥٧٩	٤,٧١٦,٨٧٩	٩,٤٤٤,٢٠٥	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٨٥,٧٧٣	٤٨,٢٥٧	٦٤,٤٩٥	٥٢,٩٠٩	١٣,٤٢٠	٦,٦٩٢	ودائع العملاء
٣٦,٤٠١,٨٤٠	٤٨,٧٧٢	١٢,١٠٧,٠٠٠	٩,٨٧٥,٤٨٨	٤,٧٣٣,٥٢٤	٩,٦٣٧,٠٥٦	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٦,١٧٠,٣٤٩	٦٠٧,٠٠٢	١٣,٧١٢,٣٦٣	١٢,٨٧٧,٣١١	٨,٠٥٠,٠٠٨	١٠,٩٢٣,٦٦٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٥,٦١٣	-	-	-	-	٥,٦١٣	الالتزامات المالية
٧,٨١٨	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٠٣٤,٦٨٧	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٢,٨٩١	١٠,٧١٨,٩٨٤	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٠٦,٦٠٧	٤٩,٨٤٧	٧٨,٠٧٧	٥٧,٨٤٩	١٣,٧٩٩	٧,٠٣٥	ودائع العملاء
٣٧,٢٥٤,٧٢٥	٥٠,٣٦٢	١٣,٣٩٨,٢٢٦	٨,٧٧٩,٩٩٧	٤,٢٩٠,١٨٤	١٠,٧٣٥,٩٥٦	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٦,٨٤٥,٧٨٥	٥٣٠,٧٤٨	١٤,٢٦٦,٢٨٧	١١,٦٣٢,٦٣٢	٨,٤٦٠,٣٧٨	١١,٩٥٥,٧٤٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
١٣٤,٨٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٦٥	الالتزامات المالية
٥٤١,١٩٣	-	١١٩,٠٤٣	٩٢,٠٦٦	٩٤,٦١٥	٢٣٥,٤٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	ودائع العملاء
٧٠٦,٠٥٨	-	١١٩,٠٤٣	١٠٢,٠٦٦	١١٤,٦١٥	٣٧٠,٣٣٤	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٨٦,٩٢٨	٨٦١	٣٠,٨١٣	١٨٨,١٤١	١٨٦,٠٤٦	٣٨١,٠٦٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
١٠	-	-	-	-	١٠	الالتزامات المالية
٥٥١,٥٩٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٠٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	ودائع العملاء
٥٨١,٦٠٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٣٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٤٣	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٤٧,٨٠٥	٦٩٣	٤١,٢٢٩	٦٠,٠٨٣	٣١٧,٠٨٢	٢٢٨,٧١٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
						الالتزامات المالية
١	-	-	-	-	١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٩٨٢	-	٢٩,٥٠٠	٢٦,١٤٥	١٠,٨٣٠	٥٥,٥٠٧	ودائع العملاء
١٢١,٩٨٣	-	٢٩,٥٠٠	٢٦,١٤٥	١٠,٨٣٠	٥٥,٥٠٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٤,٩٢٤	-	١,٣٨٦	٤,٩٧٨	٤,١٠٣	٥٤,٤٥٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
						الالتزامات المالية
١	-	-	-	-	١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٧	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٣	ودائع العملاء
١٠٥,٩٣٨	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠,١٠٤	-	١,١٣١	١,٦٤٧	٢,٢٩٧	٤٥,٠٢٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
(٤,٣٣١)	-	-	(٤,٣٣١)	-	-	- مشتقات معدل العائد
(٤,٣٣١)	-	-	(٤,٣٣١)	-	-	الإجمالي

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٧٢	-	-	-	٧٢	-	- مشتقات معدل العائد
٧٢	-	-	-	٧٢	-	الإجمالي

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦,٤٥٢,٢٦٣	-	٤٦,٠٠٧	١٧٥,٣٥٥	٨٥,١٨٨	٦,١٤٥,٧١٣	- تدفقات خارجة
٦,٤٨٨,٩٤٩	-	٤٦,١٤٧	١٨٠,١٢٤	٨٨,١٢٦	٦,١٧٤,٥٥٢	- تدفقات داخلية
٦,٤٥٢,٢٦٣	-	٤٦,٠٠٧	١٧٥,٣٥٥	٨٥,١٨٨	٦,١٤٥,٧١٣	إجمالي التدفقات الخارجة
٦,٤٨٨,٩٤٩	-	٤٦,١٤٧	١٨٠,١٢٤	٨٨,١٢٦	٦,١٧٤,٥٥٢	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	- تدفقات خارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	- تدفقات داخلية
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	إجمالي التدفقات الخارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	إجمالي التدفقات الداخلة

بنود خارج الميزانية

•

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٢/٣/٣١
٢,٦١٦,٧٣٩	-	٥٨٩,٢٤٢	٢,٠٢٧,٤٩٧	ارتباطات عن قروض
١٨,٦٢٠,٦٣٩	٢٠,٧٩٢	٥,٩٠٠,٦١١	١٢,٦٩٩,٢٣٦	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٥٢,٥١٤	-	-	٥٢,٥١٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢١,٢٨٩,٨٩٢	٢٠,٧٩٢	٦,٤٨٩,٨٥٣	١٤,٧٧٩,٢٤٧	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية ٤,٦٣٢ الف جنيه مقابل (٢١,٤٣٤) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

٢/د - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي :

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

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٨٠٧,٠٥٥	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٩٠٢,١٩٠	١,٠٠٤,٩٤٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٤١٨,٥٧٠	٨,٨١٢,٠٠٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٣٤,٥٠٢,٤١٤	٣٦,٦٦٠,٩٠٤	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٤,٦٣٩	٥٣,٩٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٧٩٨,٢٦٨	٢,١٧٨,٥٤٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٤٠,٣٣٥,٣٢١	٣٨,٨٩٣,٣٧١	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٨٧%	٢٢,٦٦%	معيار كفاية رأس المال (%)

- بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري رقم ٢٦٨ الصادرة بتاريخ ١٦ ابريل ٢٠٢٠ و علي قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ تم إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار من تطبيق البند ثانياً من قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدي أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به.
- لذا وجب الإفصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر حيث بلغت النسبة ٢٠,٧٧% مقابل ١٩,٢٣% في آخر سنة المقارنة.

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٨٠٧,٠٥٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٨,٧٢٥,٨٣١	٦٢,٦٢٢,٦٨٢	تعرضات البنود داخل الميزانية
١١٩,٥٦٨	٢٣٦,٢٥٤	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٧٧٩,١٧٢	١٠,٩١٦,١٨٠	التعرضات خارج الميزانية
٦٨,٦٢٤,٥٧١	٧٣,٧٧٥,١١٦	إجمالي التعرضات
١٠,٩٥%	١٠,٥٨%	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

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

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٠١٤,٤٦٧	١٣١,٨٩٦	٤٢٦,٦٧٢	٦٧,٢٥١	٨٠,٨٣٧	٣٠٧,٨١١	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٤٢,٠٠٢)	١١,٩٦٦	(٢٣٣,٠٠٨)	(٣٩,١٢٦)	(٤٥,٣٦٧)	(٣٦,٤٦٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٧٢,٤٦٥	١٤٣,٨٦٢	١٩٣,٦٦٤	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	نتيجة أعمال القطاع
٦٧٢,٤٦٥	١٤٣,٨٦٢	١٩٣,٦٦٤	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٨٠,٩٢٢)	(٣٨,٧٩٨)	(٥١,٣٨٤)	(٨,١٢٨)	(١٢,٤١٩)	(٧٠,١٩٣)	الضريبة
٤٩١,٥٤٣	١٠٥,٠٦٤	١٤٢,٢٨٠	١٩,٩٩٧	٢٣,٠٥١	٢٠١,١٥١	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٤,٥٠٩,٥١١	١٦,٩٠٠,٥٢٦	٩,٩٦٩,٧٨٧	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	أصول النشاط القطاعي
٦٤,٥٠٩,٥١١	١٦,٩٠٠,٥٢٦	٩,٩٦٩,٧٨٧	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	اجمالي الأصول
٥٦,٤٣٧,٣٠٦	٤,٥١٣,٧٤٨	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	التزامات النشاط القطاعي
٥٦,٤٣٧,٣٠٦	٤,٥١٣,٧٤٨	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٢٦,٠٣١	١٧٠,٢٦٧	٣٩٣,٠٧٣	٥٦,٥٧١	١٠٩,٧٣٣	١٩٦,٣٨٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٧٩,٣٦٧)	٨٨,٥٢١	(٢٦٥,٣٤٢)	(٣٤,١٩٦)	(٦٠,٧١٦)	(١٠٧,٦٣٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٤٦,٦٦٤	٢٥٨,٧٨٨	١٢٧,٧٣١	٢٢,٣٧٥	٤٩,٠١٧	٨٨,٧٥٣	نتيجة أعمال القطاع
٥٤٦,٦٦٤	٢٥٨,٧٨٨	١٢٧,٧٣١	٢٢,٣٧٥	٤٩,٠١٧	٨٨,٧٥٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦٨,١٣٨)	(٦٥,٥١٠)	(٣٩,٠١٦)	(٦,٩٢٩)	(١٥,٢٢٢)	(٤١,٤٦١)	الضريبة
٣٧٨,٥٢٦	١٩٣,٢٧٨	٨٨,٧١٥	١٥,٤٤٦	٣٣,٧٩٥	٤٧,٢٩٢	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٤,٧١٦,٣٣٦	١٤,٥١٣,٩٠٢	٩,٤٤٥,٩٤٣	١٤,٦٩٢,٩٦٩	٢,٧٦٢,٠٥١	١٣,٣٠١,٤٧١	أصول النشاط القطاعي
٥٤,٧١٦,٣٣٦	١٤,٥١٣,٩٠٢	٩,٤٤٥,٩٤٣	١٤,٦٩٢,٩٦٩	٢,٧٦٢,٠٥١	١٣,٣٠١,٤٧١	اجمالي الأصول
٤٧,٢٧٨,٨٩٧	٢,٨١٩,٢٦٠	٢٣,٤٧٢,١٦٣	٥٩٤,٠٦٤	٦,١١١,٧٢١	١٤,٢٨١,٦٨٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٢٧٨,٨٩٧	٢,٨١٩,٢٦٠	٢٣,٤٧٢,١٦٣	٥٩٤,٠٦٤	٦,١١١,٧٢١	١٤,٢٨١,٦٨٩	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٧٠٢,٩٧٩	٥٠,٧٣٠	١٥٢,٧٩٠	١,٤٩٩,٤٥٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٠٣٠,٥١٤)	(٣٣,٠٠٩)	(١٣٢,١٨٨)	(٨٦٥,٣١٧)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٦٧٢,٤٦٥	١٧,٧٢١	٢٠,٦٠٢	٦٣٤,١٤٢	صافي إيرادات القطاع
٦٧٢,٤٦٥	١٧,٧٢١	٢٠,٦٠٢	٦٣٤,١٤٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٨٠,٩٢٢)	(٣,٩٨٧)	(٤,٦٢٣)	(١٧٢,٣١٢)	الضريبة
٤٩١,٥٤٣	١٣,٧٣٤	١٥,٩٧٩	٤٦١,٨٣٠	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٥٥٣,٥٧٣	٥٠,٥٨٨	١٤٥,٣١٦	١,٣٥٧,٦٦٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٠٠٦,٩٠٩)	(٣٢,٦٤٢)	(١٣٣,٨٦٢)	(٨٤٠,٤٠٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٥٤٦,٦٦٤	١٧,٩٤٦	١١,٤٥٤	٥١٧,٢٦٤	صافي إيرادات القطاع
٥٤٦,٦٦٤	١٧,٩٤٦	١١,٤٥٤	٥١٧,٢٦٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦٨,١٣٨)	(٤,٠٣٨)	(٢,٤٩٢)	(١٦١,٦٠٨)	الضريبة
٣٧٨,٥٢٦	١٣,٩٠٨	٨,٩٦٢	٣٥٥,٦٥٦	ربح الفترة

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٠١,٥٧٠	٨٨١,٥٥٨	٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٨٠١,٥٧٠	٨٨١,٥٥٨	
١٤٨,٣٦٦	١٦٧,٥٠٥	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
١٢٥,٦١٩	١٠١,٨٩٤	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
١٨٢,٢٥٢	٢١٥,٣٢٣	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٤٥٦,٢٣٧	٤٨٤,٧٢٢	
١,٢٥٧,٨٠٧	١,٣٦٦,٢٨٠	
(١١,٤٦٨)	(١٤,١٣٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٥٣٤,٩٧٠)	(٥٦٧,٠٣٦)	- البنوك
(٦,١٧٧)	(٣,٧٥٤)	- العملاء
(٤٩)	(٤٧)	- قروض أخرى
(٥٥٢,٦٦٤)	(٥٨٤,٩٧٥)	- أخرى
٧٠٥,١٤٣	٧٨١,٣٠٥	الصافى
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦٣,٣٦٩	١٨٤,٧٩٨	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٢,٦٠٠	١٠,٢٣١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥٢,٤٦٢	٥٠,٥٥٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢١٨,٤٣١	٢٤٥,٥٨٧	أتعاب أخرى
(٧٤,٨٧٨)	(١٠٣,٥٣٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٧٤,٨٧٨)	(١٠٣,٥٣٧)	أتعاب و عمولات مدفوعة
١٤٣,٥٥٣	١٤٢,٠٥٠	الصافى

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٩,٢١٤	٥٨,٦٣٦	عمليات النقد الأجنبي :
١٢٤	٣,٠٢١	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٣,٥٣٨	٦,١٦٢	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٩,٠٩٣	٨,٩٥٣	أرباح تقييم عقود خيار عملات
١,٤٩٢	(٣,٥٨٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣	٣٧	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٣,٤٦٤	٧٣,٢٢٤	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الاجمالي

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٨٧١	١٧,٨٨٨	أرباح بيع أدون خزانة
٣,٨٧١	١٧,٨٨٨	

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
(١٣٥,١٠٤)	(٧١,٣١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء - إيضاح ١٨
١٤٢	(٦١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٤١	(٣,٤٠١)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢٦,٠٢١)	(٧٥,٣٣٦)	

١١- مصروفات إدارية

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١٤٦,٣٢٨)	(١٥١,٩٣٧)	تكلفة العاملين
(٢٩,٢٩٣)	(٣١,١٤٩)	أجور ومرتببات
(١٧٥,٦٢١)	(١٨٣,٠٨٦)	تأمينات اجتماعية
(١٥٧,٠٩٥)	(١٦٧,٤٧٧)	مصروفات إدارية أخرى
(١٣,٨٤٤)	(٢٨,١٣١)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
(٣٤٦,٥٦٠)	(٣٧٨,٦٩٤)	

١٢- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦,٥٧٤	٩٥,٧٩٨	(عبء) مخصصات أخرى
(٤١٠)	١٨,٥٨٤	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة التقديرية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٦,٨٢٢	١٥٠	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣٠,٢٢٨	(٢,٥٠٤)	أخرى
٩٣,٢١٤	١١٢,٠٢٨	

*

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٤٦,٦٦٤	٦٧٢,٤٦٥	الربح قبل الضرائب
(١٢٢,٩٩٩)	(١٥١,٣٠٥)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٨٩,٩٣٣)	(٨٩,٦٩٤)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٧٩,٠٥٦)	(٧٩,٠١٠)	الضريبة المسددة على أذون وسندات الخزانة
١٢١,٣٠٧	١٣٩,٠٦٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,٥٢٣	-	تسويات سنوات سابقة
٢٠	٢٢	الضريبة المؤجلة المرتبطة بنشأة وعكس الفروق المؤقتة
(١٦٨,١٣٨)	(١٨٠,٩٢٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٣٠,٨%	٢٦,٩%	

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٧٧٧,٧٩٨	١,٨٢١,٠٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٨٢,٣٩١	
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٣٠٣,٤١٨</u>	أرصدة بدون عائد
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٣٠٣,٤١٨	
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٣٠٣,٤١٨</u>	

١٥- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١,٢٦٨,٦٥٠	٣,٤٣٦,٣٥٦	ودائع لأجل
٨,٩٨٣,٢٧٩	٧,٢٣٣,٠٧٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٥١,٩٢٩</u>	<u>١٠,٦٦٩,٤٣٥</u>	الرصيد
(٣,٦٨١)	(٤,٩٤٣)	البنك المركزي المصري
<u>١٠,٢٤٨,٢٤٨</u>	<u>١٠,٦٦٤,٤٩٢</u>	بنوك محلية
٦,٠٥١,٠٥٢	٥,٠٧١,٤٧٢	بنوك خارجية
٢٤,٧٥٧	٦٠٣,٩٨٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٤,١٧٦,١٢٠</u>	<u>٤,٩٩٣,٩٧٦</u>	الرصيد
<u>١٠,٢٥١,٩٢٩</u>	<u>١٠,٦٦٩,٤٣٥</u>	أرصدة بدون عائد
(٣,٦٨١)	(٤,٩٤٣)	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٠,٢٤٨,٢٤٨</u>	<u>١٠,٦٦٤,٤٩٢</u>	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٢٦٨,٧٣٥	٣,٤٣٤,٣٩١	الرصيد
٨,٩٨٣,١٩٤	٧,٢٣٥,٠٤٤	أرصدة بدون عائد
<u>١٠,٢٥١,٩٢٩</u>	<u>١٠,٦٦٩,٤٣٥</u>	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣,٦٨١)	(٤,٩٤٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٤٨,٢٤٨</u>	<u>١٠,٦٦٤,٤٩٢</u>	الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٣٣٤	٣,٦٨١	(عبء) الاضمحلال
٣٥١	٦١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤)	٦٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٣,٦٨١</u>	<u>٤,٩٤٣</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		<u>أذون الخزانة</u> - ١٦
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
٤٨٨,٧٧٥	٤٥٠,٢٢٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً		
٤٦١,٤٥٠	٧٧٤,٧٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً		
٣٥٠,٩٠٠	٣٧٦,١٧٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً		
٤,٣٣٥,٠٠٠	٤,١١٣,٠٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً		
(٢٦٠,٥٦٤)	(٢٧٧,٤٧٠)	عوائد لم تستحق بعد		
<u>٥,٣٧٥,٥٦١</u>	<u>٥,٤٣٦,٧٥٥</u>			
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٧
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		قروض اخرى
٤٢٨,٢٦٦	٢٦٢,٧٧٢	الاجمالي		
<u>٤٢٨,٢٦٦</u>	<u>٢٦٢,٧٧٢</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ١٨		
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		<u>أفراد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		حسابات جارية مدينة
٦٠,١٠١	٥٨,٣٣٤	بطاقات ائتمان		
١,٠٦٨,٦٣٦	١,٠٨٦,٠٥٨	قروض شخصية		
٨,٢٤١,٥٥٧	٨,٥٥٢,٦٤٢	قروض عقارية		
٨٢٩,٥٣٣	٨٤٧,٦٤٣	اجمالي (١)		
<u>١٠,١٩٩,٨٢٧</u>	<u>١٠,٥٤٤,٦٧٧</u>	<u>مؤسسات</u>		
				حسابات جارية مدينة
١٧,٧١١,٧٥١	١٨,٦٠٠,٩٣٤	قروض مباشرة		
١,٠٤٥,٧٧٢	١,١٤٠,١٢٧	قروض مشتركة		
١,٧١٤,٣٤٢	١,٦٠١,٧٤٤	قروض اخري		
٨٢,٢٨٣	٧٩,١٠٨	اجمالي (٢)		
<u>٢٠,٥٥٤,١٤٨</u>	<u>٢١,٤٢١,٩١٣</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)		
<u>٣٠,٧٥٣,٩٧٥</u>	<u>٣١,٩٦٦,٥٩٠</u>	يخصم :		
(٧٣٨)	(٧٣٨)	عوائد لم تستحق بعد		
(٩٣,١٤٦)	(٨٤,٩٢٢)	العوائد المجنبة		
(١,٥١٢,١٤١)	(١,٦٠٧,٠٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال		
<u>٢٩,١٤٧,٩٥٠</u>	<u>٣٠,٢٧٣,٨٣٨</u>	الصافي		
<u>١٩,٥١٤,٧٩٧</u>	<u>٢١,٠٣٢,٠٨٦</u>	أرصدة متداولة		
١١,٢٣٩,١٧٨	١٠,٩٣٤,٥٠٤	أرصدة غير متداولة		
<u>٣٠,٧٥٣,٩٧٥</u>	<u>٣١,٩٦٦,٥٩٠</u>			

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

٢٠٢٢/٣/٣١

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٥٤,٨٩٥	٩,٥٦٤	١٩٨,٨٩٠	٤٦,٠٣٠	٤١١	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٧,٠٩٥	(٧٤٩)	٣٩,٧٨٤	(٢,٠٢٣)	٨٣	رد / (عبء) الاضمحلال
(٤١,٢٠٩)	-	(٣٥,٨٥٢)	(٥,٣٥٧)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٨,٣٤٥	-	١٤,٨٧٩	٣,٤٦٦	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٦٩,١٢٦	٨,٨١٥	٢١٧,٧٠١	٤٢,١١٦	٤٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٥٧,٢٤٦	٧٥٣	٤٦,٤٩٥	٢٢,٠٠٠	١,١٨٧,٩٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤,٢٢٤	(٣٨)	(٨,٦٩١)	٢٤٣,٥٢٠	(٢٠٠,٥٦٧)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٤,٨٨٩)	-	-	-	(٤,٨٨٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٤٩	-	-	-	٤٩	مبالغ مستردة خلال الفترة
٥١,٣٣٦	٣٣	٦,١٣٥	٢,٢٨٧	٤٢,٨٨١	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٣٣٧,٩٦٦	٧٤٨	٤٣,٩٣٩	٢٦٧,٨٠٧	١,٠٢٥,٤٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٦٠٧,٠٩٢					

الف جنيه مصري

٢٠٢١/١٢/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٠٦,٢٨١	٦,٥٩٤	١٤٣,٧٦٦	٥٥,٤٦٠	٤٦١	الرصيد في أول السنة المالية
١٩٩,٧٨٧	٢,٩٧٠	١٨٨,٠٨١	٨,٨٤٣	(١٠٧)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٢٢٤,٧١٣)	-	(١٩٤,٩٣٥)	(٢٩,٧٧٨)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٧٣,٥٤٠	-	٦١,٩٧٨	١١,٥٠٥	٥٧	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٥٤,٨٩٥	٩,٥٦٤	١٩٨,٨٩٠	٤٦,٠٣٠	٤١١	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,١٤٣,٥٨٥	١,٥٧٢	١٠٥,٨٢٨	٣٠,٩٣١	١,٠٠٥,٢٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
١١٣,٣٦٦	(٨١٥)	(٥٩,٢٥٥)	(٨,٩٠٨)	١٨٢,٣٤٤	رد / (عبء) الاضمحلال
-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١,٥٢٦	-	-	-	١,٥٢٦	مبالغ مستردة خلال السنة
(١,٢٣١)	(٤)	(٧٨)	(٢٣)	(١,١٢٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٥٧,٢٤٦	٧٥٣	٤٦,٤٩٥	٢٢,٠٠٠	١,١٨٧,٩٩٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٥١٢,١٤١					

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠٢٢/٣/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصري	<u>الأصول</u> الف جنيه مصري	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصري
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	٤,٨٩٩,٤٧٦	٢٩,٤٨٢	٢٠,٥٠٣
عقود مبادلة عملات	١,٤٦٧,٩٣٤	٦٣,٥٠٧	٣٧,٧٢٠
عقود خيارات بغرض المتاجرة	٦,٨٧٥,٣٧١	١١٦,٩٨٣	١١٦,٩٨٣
	١٣,٢٤٢,٧٨١	٢٠٩,٩٧٢	١٧٥,٢٠٦
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	١,٤٠٥,٧٣١	٤,٥٦٢	٢٣١
	١,٤٠٥,٧٣١	٤,٥٦٢	٢٣١
إجمالي المشتقات	١٤,٦٤٨,٥١٢	٢١٤,٥٣٤	١٧٥,٤٣٧

٢٠٢١/١٢/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصري	<u>الأصول</u> الف جنيه مصري	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصري
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	١,٧٢٩,٨٣٢	١٢,٩٤٨	١٣,٩٧٣
عقود مبادلة عملات	١,٤٧٤,٨٩٢	١١,٦١١	٦,٤٢٨
عقود خيارات بغرض	٥,٠٥٤,١٥٢	٤٩,١٧٨	٤٩,١٧٨
	٨,٢٥٨,٨٧٦	٧٣,٧٣٧	٦٩,٥٧٩
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	١,٠٥٥,٨٠٠	٣٥٣	٤٢٥
	١,٠٥٥,٨٠٠	٣٥٣	٤٢٥
إجمالي المشتقات	٩,٣١٤,٦٧٦	٧٤,٠٩٠	٧٠,٠٠٤

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> -٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٨٢١,٢٤٨	٦,٧٧١,٥٨١	<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</u>
٨,٦٣٩	١٠,٠٧٠	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
٢,١١٥,٠٤١	٢,٤٠٧,٥٨٠	اذون خزانة بالعملة الاجنبية
(٩,١٧٧)	(٦٤,٧٠٥)	عوائد لم تستحق بعد من اذون خزانة
<u>٢,١٠٥,٨٦٤</u>	<u>٢,٣٤٢,٨٧٥</u>	<u>اذون خزانة بالعملة الاجنبية بالصافي</u>
<u>٧,٩٣٥,٧٥١</u>	<u>٩,١٢٤,٥٢٦</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</u>
١٤٦,١٤٤	١٣٨,٦٧٨	<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
١٥,٠٩٣	١,٠١٤,٧٨٠	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>١٦١,٢٣٧</u>	<u>١,١٥٣,٤٥٨</u>	سندات حكومية
٨,٠٩٦,٩٨٨	١٠,٢٧٧,٩٨٤	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر</u>
٤,٠٣١,٢٩٦	٦,٤٣٠,٤٦١	<u>إجمالي الاستثمارات المالية</u>
٤,٠٦٥,٦٩٢	٣,٨٤٧,٥٢٣	أرصدة متداولة
٨,٠٩٦,٩٨٨	١٠,٢٧٧,٩٨٤	أرصدة غير متداولة
٧,٩٤٢,٢٠٥	١٠,١٢٩,٢٣٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٧,٩٤٢,٢٠٥</u>	<u>١٠,١٢٩,٢٣٦</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

٢٠٢٢/٣/٣١

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال</u> <u>الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>
		٨,٠٩٦,٩٨٨
١٤,٧٥٣,٠٢٢	١١,٦٩٩,٩٠٨	٣,٠٥٣,١١٤
(١٢,٩٠١,٧٨٧)	(١٠,٧٠٤,٠٩٧)	(٢,١٩٧,٦٩٠)
٤,٠٦٠	-	٤,٠٦٠
٣٣١,٦٦٥	-	٣٣١,٦٦٥
(٥,٩٦٤)	(٣,٥٩٠)	(٢,٣٧٤)
<u>١٠,٢٧٧,٩٨٤</u>	<u>١,١٥٣,٤٥٨</u>	<u>٩,١٢٤,٥٢٦</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات

إستبعادات

استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع

فروق ترجمة بالعملات الأجنبية

صافي التغير في القيم العادلة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال</u> <u>الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>
		٧,٢٢٧,٤٧٧
٥٤,٥٨٢,٤٩٥	٥٠,٢٨٥,٣٦٥	٤,٢٩٧,١٣٠
(٥٣,٧٥٥,٩٩٧)	(٥٠,٢٩١,٤٩٩)	(٣,٤٦٤,٤٩٨)
٧٠,٨٩١	-	٧٠,٨٩١
(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)
(٢٤,٧٥٩)	١٦,٢١٨	(٤٠,٩٧٧)
<u>٨,٠٩٦,٩٨٨</u>	<u>١٦١,٢٣٧</u>	<u>٧,٩٣٥,٧٥١</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

إستبعادات

استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع

فروق ترجمة بالعملات الأجنبية

صافي التغير في القيم العادلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٩,٠٥٧	٤٠٥,٤٣٢	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(٢٢٢,٣٧٧)	(٢٦٧,٨٨٠)	التكلفة
<u>١٢٦,٦٨٠</u>	<u>١٣٧,٥٥٢</u>	مجمع الاهلاك
٥٦,٣٧٥	٣,٧٥٠	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
(٤٥,٥٠٣)	(١١,٦٨٤)	اضافات
<u>١٣٧,٥٥٢</u>	<u>١٢٩,٦١٨</u>	تكلفة استهلاك
		صافي القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٤٠٥,٤٣٢	٤٠٩,١٨٢	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
(٢٦٧,٨٨٠)	(٢٧٩,٥٦٤)	التكلفة
<u>١٣٧,٥٥٢</u>	<u>١٢٩,٦١٨</u>	مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٣٨,٣٩٦	٦٥٩,٦٦٢	إيرادات مستحقة
٢٩٣,٧٢١	٣٠١,٣٣٥	مصروفات مقدمة
١١١,١٧٥	١١٩,٠٩٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	١١٧,٩٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٢,٨٦٩	١١,٤٦٨	تأمينات و عهد
١٩٨,١٤٦	١٦٧,٤٠١	أخرى
<u>١,٢١٢,٨١٦</u>	<u>١,٣٧٦,٩٣٣</u>	الإجمالي

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٨,٧٢٩	٤٢٨,٠٢٢	٣٠١,٤٥١	٢٤,٣٥٨	٢٨١,٥٠٩	٤٨,٩٠٢	٤٠,٧٣٤	١٠٧,٧٦٤	١,٣٤١,٤٦٩
التكلفة	-	(١٤٥,٧٩١)	(٢٠٨,١٤٠)	(١٦,٨٣٨)	(٢١٩,٥٤٧)	(٣٢,٤٢٨)	(٢٣,٢٤٩)	(٤٨,٦٠٣)	(٦٩٤,٥٩٦)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٨٢,٢٣١	٩٣,٣١١	٧,٥٢٠	٦١,٩٦٢	١٦,٤٧٤	١٧,٤٨٥	٥٩,١٦١	٦٤٦,٨٧٣
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	-	-	١٨,٦٣٥	٤,٠٣٢	٢٠,٩٤٩	٣,٤١٢	٨٤٣	٢٥,٩٥٩	٧٣,٨٣٠
اضافات	(٥١,٩٠٧)	-	(١٢,٠٨٨)	(١,٨٩٤)	(٥,٤٠٧)	(٢,٤١٨)	(١,٠٤٤)	(٣,٢٩٨)	(٧٨,٠٥٦)
استبعادات - التكلفة	-	(١٤,٧١٢)	(٣٥,٢٤١)	(٣,٥٩٠)	(٢٠,١٩١)	(٤,١٥١)	(٣,٥٧٧)	(١٠,٩٠٩)	(٩٢,٣٧١)
تكلفة اهلاك	-	-	١٢,٠٥٩	١,٨٩٤	٥,٠١٢	٢,٤١٢	١,٠٤٢	٣,٢٥٢	٢٥,٦٧١
استبعادات - مجمع اهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٦٧,٥١٩	٧٦,٦٧٦	٧,٩٦٢	٦٢,٣٢٥	١٥,٧٢٩	١٤,٧٤٩	٧٤,١٦٥	٥٧٥,٩٤٧
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢	٢٦٧,٥١٩	٧٦,٦٧٦	٧,٩٦٢	٦٢,٣٢٥	١٥,٧٢٩	١٤,٧٤٩	٧٤,١٦٥	٥٧٥,٩٤٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٤٢٨,٠٢٢	٣٠٧,٩٩٨	٢٦,٤٩٦	٢٩٧,٠٥١	٤٩,٨٩٦	٤٠,٥٣٣	١٣٠,٤٢٥	١,٣٣٧,٢٤٣
التكلفة	-	(١٦٠,٥٠٣)	(٢٣١,٣٢٢)	(١٨,٥٣٤)	(٢٣٤,٧٢٦)	(٣٤,١٦٧)	(٢٥,٧٨٤)	(٥٦,٢٦٠)	(٧٦١,٢٩٦)
مجمع الاهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٦٧,٥١٩	٧٦,٦٧٦	٧,٩٦٢	٦٢,٣٢٥	١٥,٧٢٩	١٤,٧٤٩	٧٤,١٦٥	٥٧٥,٩٤٧
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	١٠,٠٤١	-	٥,٤٩٤	٦٤	-	٨٥٣	١٦,٤٥٢
اضافات	-	-	-	(١٤٧)	-	-	-	-	(١٤٧)
استبعادات - التكلفة	-	(٣,٦٧٦)	(٨,٤٧٧)	(٧٩٦)	(٥,٤١٢)	(١,٠٥٦)	(٩١٠)	(٢,٩٠٥)	(٢٣,٢٣٢)
تكلفة اهلاك	-	-	-	١٤٧	-	-	-	-	١٤٧
استبعادات - مجمع اهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٦٣,٨٤٣	٧٨,٢٤٠	٧,١٦٦	٦٢,٤٠٧	١٤,٧٣٧	١٣,٨٣٩	٧٢,١١٣	٥٦٩,١٦٧
صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٦٣,٨٤٣	٧٨,٢٤٠	٧,١٦٦	٦٢,٤٠٧	١٤,٧٣٧	١٣,٨٣٩	٧٢,١١٣	٥٦٩,١٦٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٤٢٨,٠٢٢	٣١٨,٠٣٩	٢٦,٣٤٩	٣٠٢,٥٤٥	٤٩,٩٦٠	٤٠,٥٣٣	١٣١,٢٧٨	١,٣٥٣,٥٤٨
التكلفة	-	(١٦٤,١٧٩)	(٢٣٩,٧٩٩)	(١٩,١٨٣)	(٢٤٠,١٣٨)	(٣٥,٢٢٣)	(٢٦,٦٩٤)	(٥٩,١٦٥)	(٧٨٤,٣٨١)
مجمع الاهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٦٣,٨٤٣	٧٨,٢٤٠	٧,١٦٦	٦٢,٤٠٧	١٤,٧٣٧	١٣,٨٣٩	٧٢,١١٣	٥٦٩,١٦٧
صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٦٣,٨٤٣	٧٨,٢٤٠	٧,١٦٦	٦٢,٤٠٧	١٤,٧٣٧	١٣,٨٣٩	٧٢,١١٣	٥٦٩,١٦٧

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٥,٧٧٥	٢,٦٤٩,٥٩٥	ودائع
-	-	
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٢,٦٤٩,٥٩٥</u>	
١٥٨	١٦٠	بنوك محلية
٥,٦١٧	٢,٦٤٩,٤٣٥	بنوك خارجية
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٢,٦٤٩,٤٣٥</u>	
٥,٧٧٥	٢,٦٤٩,٥٩٥	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٢,٦٤٩,٥٩٥</u>	
٥,٧٧٥	٢,٦٤٩,٥٩٥	أرصدة متداولة
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٢,٦٤٩,٥٩٥</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٨١٨	٧,٥١٠	
<u>٧,٨١٨</u>	<u>٧,٥١٠</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٩,٤٦٥,٣٤٢	١٨,١١٤,٠٢١	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٢٥,٠٧٦	١٢,٧٢٠,٢٧٧	شهادات ادخار وإيداع
١١,٢٣٧,٨٣٣	١١,٢٨٥,٩٤٥	ودائع توفير
٤,٨٣٥,٧٨٢	٥,٠٢٥,٥٥٠	ودائع أخرى
١,٤٤٥,٧٥١	١,٧٩٢,٤٨١	الإجمالي
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٤٨,٩٣٨,٢٧٤</u>	ودائع مؤسسات
٢٤,٨٩٠,٤٠٧	٢٥,٢٠٤,٥٠٤	ودائع أفراد
٢٣,٣١٩,٣٧٧	٢٣,٧٣٣,٧٧٠	
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٤٨,٩٣٨,٢٧٤</u>	
٣٢,٣٩٢,٩٧٤	٣٣,٧٥٥,٧٣٢	أرصدة متداولة
١٥,٨١٦,٨١٠	١٥,١٨٢,٥٤٢	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٤٨,٩٣٨,٢٧٤</u>	
٩,٥٥١,٤٨٠	١٠,٤٤١,٢٨٧	أرصدة بدون عائد
٢٢,٤٦٢,٨٨٤	٢٤,٠٠٥,٦٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٩٥,٤٢٠	١٤,٤٩١,٣٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٤٨,٩٣٨,٢٧٤</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	فائدة القرض	قروض أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٠٦,٦٠٧	١٨٥,٧٧٣	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,١٦٧	١٨٢,٦٤٣	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,١٦٧	١٨٢,٦٤٣	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٦٧٨,١٠٨	٧٣٣,٧٠٢		

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	التزامات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٥٠,٣٧٠	٢١٦,٣٢٦	ايرادات مقدمة
٣٦,٦١٦	٤٧,٢١١	مصروفات مستحقة
٤٧٠,٨٢٥	٥١٧,٤١٥	دائنو توزيعات
-	٩٢٥,٠٠٠	دائنون متنوعون
١,٢٥٥,٦٨١	١,٤٢٢,٢٦٦	
٢,٠١٣,٤٩٢	٣,١٢٨,٢١٨	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	مخصصات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٣٦,٧٨٣	٣٤٧,١٥٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٨١١)	١٥,٣٩٤	المكون (رد) علي قائمة الدخل
١٢,٩٠٩	(٩٥,٧٩٨)	المستخدم خلال الفترة المالية
(١,٧٢٩)	-	الرصيد في آخر الفترة
٣٤٧,١٥٢	٢٦٦,٧٤٨	و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٥٥,٣٦٩	٦٥,١٦٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٩١,٧٨٣	٢٠١,٥٧٩	مخصص التزامات عرضية
٣٤٧,١٥٢	٢٦٦,٧٤٨	الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	التزامات مزايا التقاعد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١	

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

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٤٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

أ- مزايا مكافاه نهائية الخدمة:

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٤٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

٣١- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدبي اجريكول SA	٥٩٢,٣١٨,١١٠	٤٧,٣٩%	٢,٣٦٩,٢٧٢
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايق شركه الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١١٧,٥٨٥,٥٤٣	٩.٤١%	٤٧٠,٣٤٢
اخرين	٣٧٦,٧٦٨,٧٨٧	٣٠,١٣%	١,٥٠٧,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنيه مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية .

٣٢- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(١) الاحتياطات
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٢٦,٣٦٩	٧٠٤,٢٤٣	احتياطي قانوني
٦٥,٢١٤	-	احتياطي خاص
٦٣,٥٤٠	٤٩,٢٧٧	احتياطي راسمالي
١٤٦,٧٢٥	١٤٧,٨٩٥	احتياطي القيمة العادلة
٤,٢٢٩	٤,٢٢٩	احتياطي تطبيق معيار ٤٧
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	إحتياطي المخاطر العام
<u>١,٠١٩,٠٢٣</u>	<u>١,٠١٩,١٢٥</u>	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٦٥٥	٢,١٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣٥	٥٣٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٢,١٩٠</u>	<u>٢,٧٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي قانوني
٥٧٨,٢٦٨	٦٢٦,٣٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٨,١٠١	٧٧,٨٧٤	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦٢٦,٣٦٩</u>	<u>٧٠٤,٢٤٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	احتياطي خاص
٦٥,٢١٤	-	الرصيد في أول الفترة المالية
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٢,٤٢٤	٣٥٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
١,١١٦	٤٨,٩٢٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٦٣,٥٤٠</u>	<u>٤٩,٢٧٧</u>	
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد اول الفترة
١٧٦,٠٤٧	١٣٩,٦٧٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
(٢٩,٣٢٢)	٨,٢٢٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>١٤٦,٧٢٥</u>	<u>١٤٧,٨٩٥</u>	
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي تطبيق معيار ٤٧ (الشركة التابعة)</u>
-	٤,٢٢٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٢٢٩	-	المحول الى احتياطي معيار ٤٧
<u>٤,٢٢٩</u>	<u>٤,٢٢٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>١١٠,٧٥٦</u>	<u>١١٠,٧٥٦</u>	
<u>٢٠٢١/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٩٩٦,٥٣٣	٢,٧٧٧,١٨٨	الأرباح الموزعة
(١٣٢,٧٠٨)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٤٨,١٠١)	(٧٧,٨٧٤)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(١,١١٦)	(٤٨,٩٢٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥٣٥)	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
(٤,٢٢٩)	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٣,٦٣٨)	(١٥,٤٣٠)	أرباح الفترة المالية
٣٧٨,٥٢٦	٤٩١,٥٤٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٥,١٧٤,٧٣٢</u>	<u>٢,٠٥٣,٠٦٤</u>	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات
(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
ارتباطات عن قروض
الإجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٢,١٣١,٦٧٣
٢,٨٣٥,٨٣٩	٤,٣١٧,٦٤٢
٢,٠٥٦,٩٢٤	٢,١٧١,٣٢٤
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٦١٦,٧٣٩
١٨,٢٧٧,١٢٣	٢١,٢٣٧,٣٧٨

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٨,٨٣٦ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٢,٥١٤ الف جنيه.

٣٤- 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.

٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٧٥٦,٠٣٧	١,٨٢١,٠٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٤٣,٥٢٦	٩,٣٧٠,٤٤١	أرصدة لدي البنوك
١,٠٠٣,٦٥١	٤١٤,٠٧٩	أذون الخزانة
١٢,٧٠٣,٢١٤	١١,٦٠٥,٥٤٧	

صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٥٩,٠٦١,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٩٣,٧٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٣٠,٨٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٧,١٧٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٨١,١٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٥,٨٤٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٩,٨٩٤,٦٦٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٢٢,٩٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٨٤,١٨٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٢,٥٤٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٥٠,٩١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٠,١٤٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٢٦,٤٢٤	٢٤٢,٥٩٩	أرصدة لدى البنوك
١,٤٩٨	١٧٩,٧٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٥٢٨	٢٤٠	مصرفات إدارية و عمومية
٤٧١,٥٠١	٥٤٧,٩٢٩	قروض أخرى

٣٧- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٥,٠٨٣ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٤,٦٠٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٨- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٨,٣٩٢	٥٣,٢٠٩	الأصول الضريبية المؤجلة:-
٤٨,٣٩٢	٥٣,٢٠٩	المخصصات
٤١,٥٤٦	٣٨,٠٠٣	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
٤١,٥٤٦	٣٨,٠٠٣	أصول ثابتة
٦,٨٤٦	١٥,٢٠٦	صافي الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٣٩- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧
تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠
تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة

فترة ٢٠٢١
قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن الفترة ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

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

فترة : ٢٠١٩ / ٢٠٢٠
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.
