

القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠٢١



تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمنظمة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أصلاً تعبر بـعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجموع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالى المجموع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية

كما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، ورد الى البنك خلال العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تقرير البنك المركزى المصرى الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ متضمناً الاشارة الى وجود مخالفات لأحكام قانون البنك المركزى رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وقامت ادارة البنك خلال العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالمضى فى تنفيذ خطة الاجراءات التصويبية التى اعتمدها مجلس ادارة البنك وفقاً للجدول الزمنى المحدد بالخطة. هذا وبخلاف ما سبق، لم يتبين لنا مخالفات جوهرية أخرى - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

مراقبها الحسابات



فريد ميمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.

محاسبون ومراجعون



تامر عبد التواب

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برائيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون



القاهرة في ٢١ فبراير ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
			أرصدة لدي البنوك
			قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
			- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
			- إستثمارات في شركات شقيقة
			أصول أخرى
			الشهرة
			أصول غير ملموسة
			أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
			أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			مشتقات مالية
			التزامات ضرائب الدخل الجارية
			التزامات أخرى
			أدوات دين مصدره
			قروض أخرى
			مخصصات أخرى
			إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
			رأس المال المصدر والمدفوع
			الاحتياطيات
			مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
			أرباح محتجزة*
			إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
			حقوق الأقلية
			إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	١٥	
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٨٠,١٤١,٧٦٩	١٦	
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	١٨	
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٩	
٢٤٨,٧٥٩	٢٢٥,٣٧٦	٢٠	
٣٥٩,٩٥٩	٢٤٠,٩٨٧	٢١	
١٤٨,١١٨,٣٧٢	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢١	
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٢١	
١٣٩,٨٧١	٢٠٥,٣١٥	٢٢	
٩,١٧٥,٥٢٥	١١,٢٠٧,١٢٨	٢٣	
١٧٨,٧٨٢	١٣٧,٥٢٥	٤٣	
٤٤,٩٢٠	٣٤,٥٥٤	٤٤	
٤٣٧,٧٧٢	٤٥٦,٠٠٢	٣٢	
٢,٣١١,١٤٧	٢,٤٦١,١١٦	٢٤	
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨		
٨,٨١٧,٥٣٥	٨٦٦,٠٥٦	٢٥	
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٢٦	
٣٣١,٠٧٣	٢٦٥,٤٧٠	٢٠	
٨٥٩,٥٨٢	٢,٢٣٤,٩٨٥		
٥,٧٣٥,٢٦٩	٨,٠٨٥,٥٤٥	٢٩	
-	١,٥٥٧,٢٦٣	٢٧	
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,١٤٠,٧٨٢	٢٨	
٣,٢٢٣,٥٠١	٣,٥٤١,٤٦٢	٣٠	
٣٦٧,٨٨٣,٣٥٦	٤٢٨,٩٣٣,١٠١		
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣١	
٣٣,٠٩٤,٥٨٠	٣٣,٧٧٤,٩٩٠	٣٤	
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٦٧٤,٣٩٢	٣٤	
١٠,٥٣٩,٧١٥	١٣,٦٩٦,٤٠٢	٣٤	
٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٦٨,٨٤٨,٢٠٢		
٤٨٣,٠٥٥	٤٥٤,٥٣٥		
٥٩,٩٥٨,٨١١	٦٩,٣٠٢,٧٣٧		
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨		

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)
* تشمل صافي أرباح العام

حسين أباطه

العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,١٩٦,٢٣٥	٤٥,٠٧٨,١٦٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٧,٠٢٣,٨١٥)	(٢٠,١١٢,٣٧٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٥,١٧٢,٤٢٠</u>	<u>٢٤,٩٦٥,٧٩١</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٣,٠٥٩,٢٦٤	٤,٠٤٥,٥٧٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٨٣,٤٥٠)	(١,٦٥٥,٠٩٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٢,٠٧٥,٨١٤</u>	<u>٢,٣٩٠,٤٧٧</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٠,١٧٥	٥٩,٧٢٥	٨ إيراد توزيعات ارباح
٤٠٦,٦٣١	٧٠٨,٢٩٧	٩ صافي دخل المتاجرة
٩٢٢,٨٣٢	٥٩٤,٨٦٣	٢١ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٥,٦٢٥,٨٨٣)	(٦,١٨٢,٧٣٠)	١٠ مصروفات ادارية
(٢,٧٤٢,٩٩٦)	(١,٩٨٦,٦٩٢)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٧,٥٠٥)	(٤١,٢٥٧)	استهلاك الشهره
(٦,٩١١)	(١٠,٣٦٦)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٥,٠١٨,٧٨١)	(١,٦٧٩,٧٤٧)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٨,٠٨٦	-	أرباح من الاستحواذ علي شركات تابعه
٢٢,٤٢٦	١٤,٩٩٦	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
<u>١٥,٢٣٦,٣٠٨</u>	<u>١٨,٨٣٣,٣٥٧</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٠٨٧,٤١٨)	(٥,٦٧٩,٧٣٤)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
٨٧,٤٣٣	١١٤,١٣٥	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١٠,٢٣٦,٣٢٣</u>	<u>١٣,٢٦٧,٧٥٨</u>	صافي أرباح العام
(١,٨٣٤)	(٤,٤٥١)	حقوق الاقلية
<u>١٠,٢٣٨,١٥٧</u>	<u>١٣,٢٧٢,٢٠٩</u>	حقوق مساهمي البنك
٤,٦٧	٦,١٠	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤,٦٣	٦,٠٦	الأساسي
		المخفض



شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة



حسين أبوظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٢٣٦,٣٢٣	١٣,٢٦٧,٧٥٨	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(١٣,٩٦٦)	(١٤٩,٣٢٣)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٧٦٧,٧٠٣	(٢,٢١٠,٩٨٩)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١,٠١٨,٤٦٩)	(٧٠٢,٧٧٦)	التغير في القيمة العادلة نتيجة بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٦,٧١٧)	(١٧٧,٤٨٨)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٦٨٤)	(٤,٢١٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٥,١٨٢	(٩٣,٥٦٦)	تأثير الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٠٩٦,٣٧٢	٩,٩٢٩,٣٩٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
		تقسم كالتالي:
١٠,٠٩٨,٢٠٦	٩,٩٣٣,٨٤٩	نصيب المساهمين في البنك
(١,٨٣٤)	(٤,٤٥١)	نصيب حقوق الأقلية
١٠,٠٩٦,٣٧٢	٩,٩٢٩,٣٩٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥,٢٣٦,٣٠٨	١٨,٨٣٣,٣٥٧	
٧٣٣,٠٣٢	٨٨٥,٠٦٠	٢٤
٤,٨٠٦,٥١٨	١,٧٥٦,٥٠٥	١٢
١,٢٣٤,٩٨٠	٣٨١,١٣٨	٣٠
٧,٠٨١	١٦,٨٠٨	١٢
٢٠٥,١٨٢	(٩٣,٥٦٦)	١٢
٦٩,٢١٧	٣١,٩٧٥	
٢٤٩,٦٤٢	١٧,٢٦١	٢١
٢٧,٥٠٥	٤١,٢٥٧	٤٣
٦,٩١١	١٠,٣٦٦	٤٤
٧٩,١٢٦	-	٢١
(٢,٣٨٢)	(٤٥,٤٨٣)	٣٠
(١٣,٢٧٣)	(٢,٤٥١)	٣٠
(٧,١٩٣)	(١٥,٢٤٣)	٣٠
(١,٠٩٤)	(٢,٩٤٧)	١١
(١,٠١٨,٤٦٩)	(٧٠٢,٧٧٦)	٢١
١٦,٥١١	١٠٧,٩١٣	٢١
٥٥٢,٤٣٨	٦٠٩,٧٤٤	
(٢٢,٤٢٦)	(١٤,٩٩٦)	
٢٢,١٥٩,٦١٤	٢١,٨١٣,٩٢٢	
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك الأصول الثابتة
		عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
		عبء المخصصات الأخرى
		عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
		عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
		عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
		فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكه
		إستهلاك الشهره
		استهلاك أصول غير ملموسه
		عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام
		مخصصات اخرى انقضى الغرض منها
		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
		خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
		المدفوعات المبنية على الأسهم
		نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
		خسائر (أرباح) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٠,٨٩٩,٩٢٧)	(١٧,١٨٣,٣٠٠)	١٥ - ١٦
٥٨,٨٢٢	١١٨,٩٧٢	٢١
١٦,١٠٩	(٤٢,٢٢٠)	٢٠
(٥,٠٢٠,٦٠٩)	(٢٧,٢٨٠,٥٤٧)	١٨ - ١٩
٥٦٨,٩٨٨	(٢,١٣٥,٩٢١)	٤١
(٢,٩٩٣,٠٧٢)	(٧,٩٥١,٤٧٩)	٢٥
٣٦,٧٢٠,٩٩٥	٦٦,٠٧٢,٠٨٨	٢٦
(٣,٧٧٩,٧٨٢)	(٣,٤٤٤,٧٤٩)	٢٦
(٧,٦٤٥,١٨٢)	١,٤٩٩,٠٢٧	٢٩
٢٩,١٨٥,٩٥٦	٣١,٤٦٥,٧٩٣	
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٧٥٠	-	
-	(١٥٨,٣٦٠)	
(١,٠٩١,٨٢٩)	(٩٨١,١٨٦)	
١,٠٩٤	٢,٩٤٧	١١
٨٢,٣٠٩,٤٨١	٤,٧٤١,٤٥٩	٢١
(٢٣٣,٧٦٥)	(٣,٨٤٤)	٢١
(١١٢,٧٩١,٩٦٦)	(٢٥٠,٦٧٩,٦٩٨)	٢١
٥٤,١٣٧,١٨٧	٢٠٣,٣١٥,٩٥٨	
١٩٤,٧٢٢	-	
٢٢,٥٢٥,٦٧٤	(٤٣,٧٦٢,٧٢٤)	
		متحصلات من بيع شركات شقيقة
		مدفوعات لشراء شركات شقيقه
		مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
		متحصلات من بيع أصول ثابتة
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		متحصلات من شركات تابعه
		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناتجة من) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		النقص (الزيادة) في القروض الأخرى
		توزيعات الأرباح المدفوعة
		محصل من إصدار أدوات دين
		زيادة رأس المال
٤,٤٧٤,٢٠٠	(٢,٦٠٦,١٦٤) ٢٨	
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٨٤,٧٢١)	
-	١,٥٥٧,٢٦٣	
٨٥,٩٩٢	-	
<u>١,١٨٩,٧٢٨</u>	<u>(٢,٤٣٣,٦٢٢)</u>	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجحة من) أنشطة التمويل
		صافى (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٥٢,٩٠١,٣٥٨	(١٤,٧٣٠,٥٥٣)	
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٧٩٦,٣٧٥	
<u>٧٥,٧٩٦,٣٧٥</u>	<u>٦١,٠٦٥,٨٢٢</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدي البنوك
		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٤٣,٤٩٢,٢٤٨ ١٥	
٨٧,٤٥٠,٤٩٠	٨٠,١٨٢,٧٦٦ ١٦	
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٤١,٥٧٩,٥٠٤ ١٧	
(٢٧,٧٤٤,٧٠٠)	(٣٨,١٠٠,٩٣٦) ١٥	
(١٦,٩٧٤,٣٦٧)	(٢٣,٨٠١,٤٣٠)	
(٤٠,٢٠١,٢٨٩)	(٤٢,٢٨٦,٣٣٠)	
<u>٧٥,٧٩٦,٣٧٥</u>	<u>٦١,٠٦٥,٨٢٢</u>	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي زائعي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين	فروق ترجمة عملات اجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢	-	٨٥,٩٩٢
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٨,٢٩١,٢٢٩	-	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٤٥٠,٩٤٢)	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
نصيب حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٧٧٩	٤٨٥,٧٧٩
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٣٨,١٥٧	-	-	١٠,٢٣٨,١٥٧	(١,٨٣٤)	١٠,٢٣٦,٣٢٣
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-	-	-	-
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠١٣	-	-	١٠١,٠١٣	-	١٠١,٠١٣
التغير في الارباح المرحله نتيجة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٧٢٧	-	-	٤٥,٧٢٧	-	٤٥,٧٢٧
إحتياطي تجميع أعمال صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	٨,١٨٣	-	-	-	-	-	-	٨,١٨٣	-	٨,١٨٣
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	(٢٦٤,٧٣٢)	-	-	-	-	(٢٦٤,٧٣٢)	-	(٢٦٤,٧٣٢)
مجنب لحساب نظام ائابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٨٥)	(١,١٨٥)	(٨٩٠)	(٧,٠٧٥)
الرصيد في اخر العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٥,٥١٤	٦,٤٢٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١,٠٦٤,٦٤٨	(٣,٦٨٤)	٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٤٨٣,٠٥٥	٥٩,٩٥٨,٨١١

بالالف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
الرصيد في أول العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٥,٥١٤	٦,٤٢٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١,٠٦٤,٦٤٨	(٣,٦٨٤)	٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٤٨٣,٠٥٥	٥٩,٩٥٨,٨١١
زيادة رأس المال محول الي الاحتياطيات	٤,٩٢٥,٦٠٥	-	(٤,٩٢٥,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	٥١٤,٩٣٩	-	١,٤٦١	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٧,٩٧٣)	-	-	-	-	(١,٣٨٤,٧٢١)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٧٢,٢٠٩	-	-	١٣,٢٧٢,٢٠٩	(٤,٤٥١)	١٣,٢٦٧,٧٥٨
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(١٧٧,٤٨٨)	-	١٧٧,٤٨٨	-	-	-	-	-
محول من ارسده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٣	-	-	٨,٣٣٣	-	٨,٣٣٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٦٣,٠٨٨)	-	-	-	-	(٣,٠٦٣,٠٨٨)	-	(٣,٠٦٣,٠٨٨)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-	-	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)	-	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)	-	(٩٣,٥٦٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٤٤	٦٠٩,٧٤٤	-	٦٠٩,٧٤٤	-	٦٠٩,٧٤٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٤)	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)
الرصيد في آخر العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٦٤١,٣٧٢	٩,١٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	١,٦٧٤,٣٩٢	(٤,٢١٨)	٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٤٥٤,٥٣٥	٦٩,٣٠٢,٧٣٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٨ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٧٣٠٨ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة ديمباط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥% تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢١ فبراير 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:

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيمنة ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية. عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهرياً ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تطبيق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة لإخلاف تلك المكتتاة من أطراف تحت سيطرة مشتركة. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي المقابل للاقتناء المحول، و مبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المكتتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكبدة أو التي تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أي اتفاقيات لمقابل محتمل، و يستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات والقانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يستخدم البنك وجميع الشركات التابعة له سياسات محاسبية موحدة تتفق مع سياسات المجموعة

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصة التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصة غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصة غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المكتتاة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يتعرف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعة كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، ويصاحب ذلك عموماً نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية والمحاسبة ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتركمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ، (ب) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الأخر في الدخل الشامل الأخر وعرضها بشكل منفصل ، (٣) ؛ يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة

يتم حذف المكاسب غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المحول

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على الفروض طويلة الأجل والأسهم الممتازة والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءاً من الاستثمار في شركة شقيقة قبل تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بحصة من خسارة قدرها الشركة المستثمر فيها التي تزيد عن حصة المجموعة في الأسهم العادية

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة أو المشاريع المشتركة. عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة ، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أية مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢.٣. 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.

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٢.٥. الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الإلتزام منتظمة وملثمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي: (١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة و(٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) و(٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكديدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر ، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر الموعود المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنتاجها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي. يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بداية الاعتراف بالإداه المالية بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة. إن أفضل دليل على القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي هو سعر المعاملة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فقط إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة والذي يمكن إثباته بمعاملات سوقية أخرى حالية وملحوظة لنفس الأداة أو أساليب التقييم التي تقتصر مدخلاتها على بيانات الأسواق الملحوظة. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل جميع الإضافات والاستيعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات و الاستيعادات "الاعتيادية") في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بتسليم الأصل المالي. يتم الاعتراف بكافة المشتريات الأخرى عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس. يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية للدين على: (1) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(2) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال		الأدوات المالية
القيمة العادلة	التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الأخر	
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للتجارة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أدوات الدين / القروض والتسهيلات

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (2) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية. عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للفقود ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصول المالية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء تقييم للمدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة عند الاعتراف الأولي بالأصل ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والمتحصلات. - يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمُصنّر الأداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث حجم الأعمال والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والمبيعات	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة - الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي.

الأصول المالية - إعادة التصنيف. يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال العام الحالي وعم المقارنة ولم يتم بإعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة (٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يطبق البنك نموذجًا من ثلاث مراحل لاضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتخضع قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، إذا كان أقصر ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرًا"). إذا حدد البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). للحصول على وصف لكيفية قيام المجموعة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إذا قرر البنك أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية - الأعداء. يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الأعداء حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد. يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخل في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

الالتزامات المالية - فئات القياس. يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد. يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهاها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 أدون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. 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 تحمل بعاداً فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأعباء 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 استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويبدأ أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد والنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضمومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٣. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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 البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكاتب وخزائن	٣ / ٥ سنوات
الات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٣ / ٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

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

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

٢.١٤. 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٤.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب 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 أو عند وقوع حدث مؤثر ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٤.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود ، منافع تعاقدية مع عملاء... الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا إنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

٢.١٥. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٥.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك 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 .

٢.١٥.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .

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

٢.١٦. 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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأثون الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٧. المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل 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 .

٢.١٨. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مسوفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

يتمتع العاملون بالبنك بالمزايا التي يقدمها صندوق التأمين الاجتماعي الخاص بالعاملين والمنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعي البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية . وقد صدر قرار وزاري رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعي الخاص بالعاملين ، ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة في حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق . هذا ويعتبر نظام المزايا التي يتمتع بها العاملون نظام مزايا محددة بالنسبة الى البنك وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

٢.١٩. ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

٢.٢٠. الاقتراض

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

٢.٢١. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٢. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢.٢٣. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجارية التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢.٢٤. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقعة من بداية الفترة السابقة.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضاً أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هاماً يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات. تشمل العناصر التي لها تأثير كبير على مخصص الخسارة الائتمانية على تعريف التعثر وزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، وكذلك نماذج سيناريوهات الاقتصاد الكلي. تقوم المجموعة بفحص والتحقق بصفة دورية من النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسارة الائتمان التاريخية الفعلية.

استخدم البنك المعلومات التطلعية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي في المقام الأول نتيجة لنموذج التنبؤ بالاقتصاد الكلي الخاص به. كانت أهم الافتراضات، لكل من الشركات والأفراد، والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها هي سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي المصري ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر العملات الأجنبية ومعدل التضخم. بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معدل البطالة لقطاع التجزئة.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠% نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٦٤,٨٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: بقيمة ٦٣٣,٥٣٥ ألف جنيه مصري) ومع افتراض ان التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠% سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٥٤,٧٩٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: بقيمة ٣٨٦,٠٤١ ألف جنيه مصري). و بالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحسوبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٧١٦,٦٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة أو نقصان بقيمة ٨٧٩,٩٦٠ ألف جنيه مصري).

مخاطر ائتمان من تسهيلات ائتمانية متجددة. بالنسبة لبعض تسهيلات الغروض، قد يمتد خطر تعرض البنك لخسائر ائتمانية لما بعد فترة التعاقد القصوى للتسهيل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات ائتمانية متجددة معينة، تشمل قرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد والغاء عنصر الالتزام غير المسحوب فعلياً من التعرض للخسائر الائتمانية.

يقيس البنك، لتلك التسهيلات، خسائر ائتمانية متوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. ولا تُخفف الخسائر عند تطبيق إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. يتطلب تطبيق هذا الاستثناء إبداء حكم. أبدت الإدارة حكمها في تحديد التسهيلات، للأفراد والشركات، التي ينطبق عليها هذا الاستثناء. طبق البنك هذا الاستثناء على التسهيلات ذات الخصائص التالية: (أ) ليس لها مدة محددة أو هيكل سداد، و(ب) لا تُطبق القدرة التعاقدية على إلغاء العقد من الناحية العملية كنتيجة للإدارة اليومية للتعرض للائتمان ولا يجوز إلغاء العقد إلا عندما يدرك البنك زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل الواحد و(ج) تُدار المخاطر بصورة جماعية. علاوة على ذلك، طبق البنك حكماً في تحديد فترة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشمل نقطة البداية ونقطة النهاية المتوقعة للمخاطر.

أخذ البنك بالاعتبار المعلومات التاريخية والخبرة حول: (أ) الفترة التي تعرض فيها البنك لمخاطر ائتمان من تسهيلات متشابهة، وتشمل الفترة آخر تعديل هام أدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان، و(ب) طول الفترة الزمنية التي تحدث فيها حالات التخلف عن السداد ذات العلاقة على أنوات مالية مماثلة بعد الزيادة ال في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كتخفيض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفوعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى آجال استحقاق متوقعة. يقسم البنك، عند تطبيق هذه العوامل، محافظ التسهيلات المتجددة إلى مجموعات فرعية، حيث تطبق العوامل الأكثر أهمية بناءً على المعلومات التاريخية والخبرة، بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. يفارن البنك مخاطر التعثر التي تحدثت على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم المالية مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هنالك زيادة هامة في مخاطر الائتمان. ينظر التقييم في الزيادة النسبية في مخاطر الائتمان بدلاً من تحقيق نسبة معينة من مخاطر الائتمان في نهاية القوائم المالية؛ في الخدمات البنكية للشركات والأعمال: التحول في تصنيفات المخاطر وحالة التخلف عن السداد والقطاعات المعاد هيكلتها. أما الخدمات البنكية للأفراد: لائحة مراقبة ومحافظ للأفراد والحالات المعاد هيكلتها وحالة التخلف عن السداد. يراعي البنك جميع المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكبد أي تكلفة وجهد غير ضروريان، والتي تتضمن مجموعة من العوامل تشمل الجوانب السلوكية لمحافظ عميل معين. يحدد البنك المؤشرات السلوكية للزيادات في مخاطر الائتمان قبل التعثر في السداد وأدرجت المعلومات التطلعية الملائمة في تقييم مخاطر الائتمان.

تقييم نموذج الأعمال. يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى جميع الأدوات المالية ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلية. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحويل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ به للتحويل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابةً لحدث منزعج خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة. يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحويل والبيع" أن يُحتفظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضاً جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالباً ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدية عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وبقول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣.١ خطر الائتمان

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

٣.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزينة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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 يومياً.

يتم أيضاً 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:

٣.١.٢.١ الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

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

٣.١.٢.٢ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣،١،٢،٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

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

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	
22,76	٨٠,١٦	١٨,٩٧	٧٧,٨٢	١-ديون جيدة
١٨,١١	١١,١٤	٢٢,٠٣	١١,٩١	٢-المتابعة العادية
٢٥,٥٣	٤,٤٣	١٤,٨٩	٥,١٤	٣-المتابعة الخاصة
33,60	٤,٢٧	٤٤,١١	٥,١٣	٤-ديون غير منتظمة

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	تقديمية وأرصده لدى البنك المركزي
٨٧,٤٥٠,٤٩٠	٨٠,١٨٢,٧٦٦	أرصدة لدى البنوك
٧٨٦,٦٠٥	٣١٤,٣٣٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٣٣,٨١٤)	(٤٣,١١٥)	خسائر الائتمان المتوقعه
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٥١٩,٣٦٩	١,٢٦٨,٣٧٦	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٥,٧١٦,١٩٧	- بطاقات ائتمان
٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٣١,٦٨٣,١٦١	- قروض شخصية
٢,٠٣٣,٣٤٩	٢,٤٨٤,٥٩٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٢٣,٦٩٨,٧٨٤	٢٩,٣٣٣,٥٤١	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٥٠,٣٥٧,٤٣٧	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	٤٣,٠٦٢,٠٢٨	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	٣٣,٤٨٩	- قروض أخرى
(١٠٤,١٧٦)	(٦٨,٤١٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٢١٠,٦٨٠)	(٣١٢,٦٨٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١٧,٩١٧,٣٦٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٨,٥١٧)	(٦٥,١٢٩)	حساب دائن معلق
٢٤٨,٧٥٩	٢٢٥,٣٧٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٧١,٤٩٧,٩٩٤	٢١١,٤٠٣,٣٦٦	- أدوات دين
٦,٧٥٩,٢٢٩	٨,٩٣٨,٣٥٦	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٤٢٠,٠٤٧,٨١٧	٤٩٠,٠٨٨,٥٧٤	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥,٤٦٣,٩٦٠	٥,٨٠٧,٣٧٩	ضمانات مالية
٢,٧٠١,٥٩٠	٣,٢١١,١٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥,٨٦١,٠١٧	٥,٦٥٦,٧٤٠	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٧٤,٠٢٣,٢٣٩	٨٢,٩٦٤,٤١٠	خطابات ضمان
٨٨,٠٤٩,٨٠٦	٩٧,٦٣٩,٦٦٨	الإجمالي

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

تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٢٩,٧٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٢٨,٦٥٪ في ديسمبر ٢٠٢٠ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,١٤٪ مقابل ٤٠,٨٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

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

- ٨٩,٧٤٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩١,٣٠٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨,٣٧٥,٠٨٥ ألف جنيه مصري مقابل ٥,٨٣٠,٠٩٨ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٠.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- ٩٥,٤٦٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥,٣٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري			
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء		
٧٨٦,٦٠٥	١٣٦,٣٥٨,١٩١	٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	الإجمالي القروض والتسهيلات	
				يخصم:	
٩,٦٢٥	١٦,٤٣٤,٨١٣	٢,١١٨	١٧,٩١٧,٣٦٣	خسائر الائتمان المتوقعه	
-	١٠٤,١٧٦	-	٦٨,٤١٠	خصم غير مكتسب للارواق التجارية المخصومه	
-	٢١٠,٦٨٠	-	٣١٢,٦٨٢	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	
-	٣٨,٥١٧	-	٦٥,١٢٩	حساب دائن معلق	
٧٧٦,٩٨٠	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	٣١٢,٢١٦	١٤٥,٥٥٥,٢٤٣	الصافي	

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,٩١٩,٤٨١ ألف جنيه مصري.

تم خلال الفترة زيادة مخفضة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٩.٧٧ %

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٤١,١٥٢,٣٣٢	٦٦٨,١٨١	٣,٩٠٤,٢٧٦	٣٦,٥٧٩,٨٧٥
١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	٧,٧٤١,٨٧٤	٤٩,٥٣٢,٦٢٥	٦٥,٥١١,٩٩٦
١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	٨,٤١٠,٠٥٥	٥٣,٤٣٦,٩٠١	١٠٢,٠٩١,٨٧١

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
١,١٨٢,٤٥٩	٢٦٤,٦٤٦	٩١,١١١	٨٢٦,٧٠٢
١٦,٧٣٤,٩٠٤	٧,٦٤٩,٧٣٢	٧,٦٠٠,١٩٩	١,٤٨٤,٩٧٣
١٧,٩١٧,٣٦٣	٧,٩١٤,٣٧٨	٧,٦٩١,٣١٠	٢,٣١١,٦٧٥

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٣١٤,٣٣٤	-	٣١٤,٣٣٤	-
(٢,١١٨)	-	(٢,١١٨)	-
٣١٢,٢١٦	-	٣١٢,٢١٦	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٩١,٨٣٢,٢٨٩	١٦٨,٤٥٩	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	٦٠,٧٢٠,٣٨٤
(٣,٢٠٥,١٠٥)	(١٦٥,٨٩٣)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١,٩٢٥,٣٥٥)
٨٨,٦٢٧,١٨٤	٢,٥٦٦	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٥٨,٧٩٥,٠٢٩

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٤,٧٦٦,٧٥٨	٥٨٤,٥٣٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤	٣٦,٢٩٩,١٩٤
٥٠,٩٣٢,٣١٤	٥,٢٦٣,١٨٦	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧
٨٥,٦٩٩,٠٧٢	٥,٨٤٧,٧٢٢	١٣٦,٣٥٨,١٩١	١٣٦,٣٥٨,١٩١

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٧١١,٧١١	٢٥,٣٢٦	١,٠٩٣,٧٦٣	١,٠٩٣,٧٦٣
١,٤٠٣,٥١٨	٨,٧٦٠,٩٧٢	١٥,٣٤١,٠٥٠	١٥,٣٤١,٠٥٠
٢,١١٥,٢٢٩	٨,٧٨٦,٢٩٨	١٦,٤٣٤,٨١٣	١٦,٤٣٤,٨١٣

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	-	٧٨٦,٦٠٥	٧٨٦,٦٠٥
-	-	(٩,٦٢٥)	(٩,٦٢٥)
-	-	٧٧٦,٩٨٠	٧٧٦,٩٨٠

البود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٥٤,١٢٧,٦٢٥	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٨٢,٥٨٥,٨٤٦
(١,٤٤١,٦٥٠)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(٢,٩٣٠,٧٤٣)
٥٢,٦٨٥,٩٧٥	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٧٩,٦٥٥,١٠٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

بالآلف جنيه مصري

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٥٧٢,٥٦٨	-	١,٥٠٢,٠٧٢	١,٠٧٠,٤٩٦	١%-١٤%	ديون جيدة (٥-١)
٣,٩٤٠,١٤١	-	٣,٥٢٥,٦٦٤	٤١٤,٤٧٧	١٥%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٢,٥٨٧,٢٥١	١٤,٧٨٨	٢,٥٧٢,٤٦٣	-	٢١%-٢٨%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٦٣٤,٩٤٤	٧,٦٣٤,٩٤٤	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٢٦,٥٩٦	-	-	٨٢٦,٥٩٦	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
١,١٨٠	-	١,٠٧٤	١٠٦	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
٩٠,٠٣٧	-	٩٠,٠٣٧	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٢٦٤,٦٤٦	٢٦٤,٦٤٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩١,٠٣٣,٤٤٧	-	٣١,٧٩٤,٥٤٠	٥٩,٢٣٨,٩٠٧	١%-١٢%	ديون جيدة (٥-١)
١٩,٥٠٨,٩٩٣	-	١٣,٢٣٥,٩٠٤	٦,٢٧٣,٠٨٩	١٢%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٤,٥٢٣,٤٥٥	٢١,٢٧٤	٤,٥٠٢,١٨١	-	٢١%-٢٧%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٧٢٠,٦٠٠	٧,٧٢٠,٦٠٠	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦,٥٦١,٥٧٢	-	-	٣٦,٥٦١,٥٧٢	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
٢٩,٣٦٨	-	١١,٠٦٥	١٨,٣٠٣	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٦٦٨,١٨١	٦٦٨,١٨١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٠٢٧,٠٦١	-	١,٩٩٣,١٦٦	١,٠٣٣,٨٩٥	١٠٠%	١٤%-١%	ديون جيدة (٥-١)			
٢,٩٧٤,٨٢٧	١,٨٠٢	٢,٦٠٣,٤٠٢	٣٦٩,٦٢٣	١٥%-٢١%	١٥%-٢١%	المتابعة العادية (٦)			
٤,١٧٥,٢٨٨	١٠,٨٨٤	٤,١٦٤,٤٠٤	-	٢١%-٢٨%	٢١%-٢٨%	المتابعة الخاصة (٧)			
٥,١٦٣,٨٧٤	٥,١٦٣,٨٧٤	-	-	١٠٠%	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)			

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧١٠,٤٧٥	-	-	٧١٠,٤٧٥	(٠% - ٥%)	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)			
٣,٧٨٣	-	٢,٥٤٧	١,٢٣٦	(٥% - ١٠%)	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)			
٢٧,١٥١	٤,٣٧٢	٢٢,٧٧٩	-	(١٠% <)	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)			
٣٥٢,٣٥٤	٣٥٢,٣٥٤	-	-	١٠٠%	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)			

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة		المرحلة ٢: مدى الحياة		المرحلة ١: ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٤,٤٩١,٨٧٥	-	٢٧,٣٨٥,٣٥٩	٤٧,١٠٦,٥١٦	١٠%-١٢%	١٠%-١٢%	ديون جيدة (٥-١)			
١٥,٢٠٨,٥٩٠	٨,٥٥١	١١,٣٧٤,٢٤١	٣,٨٢٥,٧٩٨	١٢%-٢١%	١٢%-٢١%	المتابعة العادية (٦)			
٥,١١٤,٨٣٩	١٠,٩٤٢	٥,١٠٣,٨٩٧	-	٢١%-٢٧%	٢١%-٢٧%	المتابعة الخاصة (٧)			
٥,٢٤٣,٦٩٣	٥,٢٤٣,٦٩٣	-	-	١٠٠%	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)			

قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة		المرحلة ٢: مدى الحياة		المرحلة ١: ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٤,٦٩٤,٨٤٠	-	-	٣٤,٦٩٤,٨٤٠	(٠% - ٥%)	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)			
٧٧,٤٥٩	-	٥,٥٤١	٧١,٩١٨	(٥% - ١٠%)	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)			
٩٤٧,٠٤٠	٤,٦٨١	٩٤٢,٣٥٩	-	(١٠% <)	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)			
٥٧٩,٨٥٥	٥٧٩,٨٥٥	-	-	١٠٠%	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)			

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٦٤,٩٠٤,١٢٠	-	-	٦٤,٩٠٤,١٢٠
٩,٣٢٨,٦١٨	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	١٥,٢٧٨,٦٤٦
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٤,٢٣٢,٧٣٨	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	٨٠,١٨٢,٧٦٦
(٢٠,٢٨٣)	(٢٠,٧١٤)	-	(٤٠,٩٩٧)
٧٤,٢١٢,٤٥٥	٥,٩٢٩,٣١٤	-	٨٠,١٤١,٧٦٩

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣٦,٥٦١,٥٧٢	-	-	٣٦,٥٦١,٥٧٢
١٨,٣٠٣	١١,٠٦٥	-	٢٩,٣٦٨
-	٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١
-	-	٦٦٨,١٨١	٦٦٨,١٨١
٣٦,٥٧٩,٨٧٥	٣,٩٠٤,٢٧٦	٦٦٨,١٨١	٤١,١٥٢,٣٣٢
(٨٢٦,٧٠٢)	(٩١,١١١)	(٢٦٤,٦٤٦)	(١,١٨٢,٤٥٩)
٣٥,٧٥٣,١٧٣	٣,٨١٣,١٦٥	٤٠٣,٥٣٥	٣٩,٩٦٩,٨٧٣

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥٩,٢٣٨,٩٠٧	٣١,٧٩٤,٥٤٠	-	٩١,٠٣٣,٤٤٧
٦,٢٧٣,٠٨٩	١٣,٢٣٥,٩٠٤	-	١٩,٥٠٨,٩٩٣
-	٤,٥٠٢,١٨١	٢١,٢٧٥	٤,٥٢٣,٤٥٦
-	-	٧,٧٢٠,٥٩٩	٧,٧٢٠,٥٩٩
٦٥,٥١١,٩٩٦	٤٩,٥٣٢,٦٢٥	٧,٧٤١,٨٧٤	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥
(١,٤٨٤,٩٧٣)	(٧,٦٠٠,١٩٩)	(٧,٦٤٩,٧٣٢)	(١٦,٧٣٤,٩٠٤)
٦٤,٠٢٧,٠٢٣	٤١,٩٣٢,٤٢٦	٩٢,١٤٢	١٠٦,٠٥١,٥٩١

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦٢,٨٩٥,٣٢٨	-	-	١٦٢,٨٩٥,٣٢٨
٢٧,٩٠٠,١٥٣	٦٠,٤٢٠	-	٢٧,٩٦٠,٥٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٠,٧٩٥,٤٨١	٦٠,٤٢٠	-	١٩٠,٨٥٥,٩٠١
(٥١٥,١٧٧)	(٩,٧٢١)	-	(٥٢٤,٨٩٨)
١٩٠,٢٨٠,٣٠٤	٥٠,٦٩٩	-	١٩٠,٣٣١,٠٠٣

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢٠,٤٨٥,٣٦٣	-	-	٢٠,٤٨٥,٣٦٣
٦٢,١٠٢	-	-	٦٢,١٠٢
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥
(١,١١٣)	-	-	(١,١١٣)
٢٠,٥٤٦,٣٥٢	-	-	٢٠,٥٤٦,٣٥٢

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

بإلاف جنيه مصري				يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
				القيمة الدفترية
				قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
				القيمة الدفترية
				قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
				القيمة الدفترية
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
				القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

بالبالاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصدة و الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	-	-	١٠,٤٤٠,١٥٢
٤,٢٢٣,٠٧٧	٣٩٤	-	-	-	١٠,١٧٣,١٠٥
(١,٠٥١,٣٣٥)	(٤,٧٣٧)	-	-	-	(١,٠٥١,٣٣٥)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٥٦,٠٩٩	٤٣٧	-	-	-	٤٥٦,٠٩٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤,٠٦٧,٩٩٣	٢٠,٧١٤	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	-	٢٠,٠١٨,٠٢١
٢٠,٢٨٣	-	-	-	-	٤٠,٩٩٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أسنختت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٤,٧٦٦,٧٥٩	٧١١,٧١١	٥٨٤,٥٣٦	٣٥٦,٧٢٦	١٠,٩٣٣,٧٦٣	٣٦,٢٩٩,١٩٤
١,٨١٣,١١٦	١١٤,٩٩١	١٢٦,٩٠٠	١٢٦,٩٠٠	٣٠٧,٦٧٦	٤,٨٥٣,١٣٨
-	-	-	(٢٩٨,٣٢٤)	(٢٩٨,٣٢٤)	-
-	-	-	٧٩,٣٤٤	٧٩,٣٤٤	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٦,٥٧٩,٨٧٥	٩١,١١١	٣,٩٠٤,٢٧٦	٢٦٤,٦٤٦	١,١٨٢,٤٥٩	٤١,١٥٢,٣٣٢
٨٢٦,٧٠٢	-	-	-	-	٦٦٨,١٨١

فروض وتسهيلات للأفراد

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
صافي عبء الأضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٥٠,٩٣٢,٣١٤	١,٤٠٣,٥١٨	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٨,٧٦٠,٩٧٢	١٥,٣٤١,٠٥٠	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧
٣٤,٨٧٨,٥٨٩	٨٩٨,٦٤٠	٢١,٢٢٤,٥٧٨	١,٣٠٣,٨٣٣	٢,٢٠٣,٨٥٩	٥٦,١٠٣,١٦٧
(٢١,٦٦٤,٢٠٣)	(٥٩٨,٦٨٥)	(٩,٤٢٠,٩٣٠)	(٢,٩٠٣)	(٢,١٠٤)	(٣١,١١٧,٢٣٧)
(١٠,٤٧٠,١٠٩)	١٠,٨٩٨	(٩٢)	(٨٥٠,٠٢٥)	(٨,٤٦٥)	١٩٧,٠٨٤
(٢,٠٦٠,٢٦٢)	(٥٣,٧٢١)	١,٧٦٥,٠١٤	(١,٢٦٠)	(٥,٤٩٠)	(٣٠٠,٧٣٨)
(٢,٨١٠)	(١٧,٨٧٨)	(٢,٥٥٣,٠٠١)	(٢,٣٦٤,٣٦١)	٢,٥٦٤,٧٥٢	٨,٩٤١
٢,٧٦٦,٢٦٠	(٩٢,٩٣١)	(٥,٠٨٣,١٠٩)	(٢٦٧,١٣٠)	(٧٤,١٨٤)	(٢,٣٩٠,٠٣٣)
(٣٥٦,٠٠١)	(٢٣,٠٨٢)	٥٨٦,٦٠١	٦٤٩,٤٥٥	٥٧١,٠٩٥	٢٣٠,٦٠٠
-	-	-	-	٨٠	٤٥,٤٣١
-	-	-	-	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)
-	(١,٧٨٦)	-	(٦٤,٩٩٤)	-	(١٠٣,٥٤٧)
٦٥,٥١١,٩٩٦	١,٤٨٤,٩٧٣	٤٩,٥٣٢,٦٢٥	٧,٦٤٩,٧٢٢	٧,٧٤١,٨٧٤	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥

فروض وتسهيلات للشركات

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أسنختت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	٦٠,٤٢٠	٩,٧٢١	-	٣٨,٣٩٠,٠١٤
١٩,٦٦٢,٢٢٩	٢١٨,٧١١	-	-	-	١٩,٦٦٢,٢٢٩
(١٤,١٣٤,٥٠٣)	(١٧٤,٦٦٨)	-	-	-	(١٤,١٣٤,٥٠٣)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٥,٢٣٢,٥٩٠)	(١٤٨,٢٦٤)	-	-	-	(٥,٢٣٢,٥٩٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٨,٧٥٠,١٥٠	٥١٥,١٧٧	٦٠,٤٢٠	٩,٧٢١	-	٣٨,٧٥٠,١٥٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أسنختت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦٤,١٥١	١٧٩	-	-	-	٦٤,١٥١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢,٠٤٩)	٩٣٤	-	-	-	(٢,٠٤٩)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٢,١٠٢	١,١١٣	-	-	-	٦٢,١٠٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أسنختت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

بالالف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصده و الخسائر الأتمتانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأرصده	المرحلة الأولى ٢ أشهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	-	-	٩,٢٥٣,٦١٩
٤٣٠,١٢٥	٣٨٣	-	-	-	-	-	٤٣٠,١٢٥
١,٠٥١,٣٣٥	٥,١٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٥١,٣٣٥
٨٠,٢٠٨	(٣٨٦)	-	-	-	-	-	٨٠,٢٠٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	(٣٧٥,١٣٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٩٢)	-	-	-	-	-	(٩٢)
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١٥٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

الأرصده	المرحلة الأولى ٢ أشهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	
٢٧,٢٧٦,٢٦٩	٩٦,٤٦٩	٢٦,٧٣٤,٥٠٤	٣٣٩,٤٠٨	١٠,٣٩٤	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨	٢٧,٢٧٦,٢٦٩
١٠٥,٥٧٢	١,٥٣٦	٩١,٨٥٧	٥,٥٤٠	٢٨١	٨,١٧٥	٧	١٠٥,٥٧٢
٨,٩٩٣,٣١٤	٦١٣,٧٠٦	٧,٩٤٠,٣٩٨	٦٠٢,٩٥١	١٤,٦٥١	٤٤٩,٩٦٥	١٨١,٤٣٨	٨,٩٩٣,٣١٤
(٧٥,٩٦١)	-	-	-	-	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٢٩٩,١٩٤	٧١١,٧١١	٣٤,٧٦٦,٧٥٩	٩٤٧,٨٩٩	٢٥,٣٢٦	٥٨٤,٥٣٦	٣٥٦,٧٢٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤

قروض وتسهيلات للأفراد
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

الأرصده	المرحلة الأولى ٢ أشهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	
١٠٣,٩٦٧,٨٢٥	١,٢٠٨,٧٢٢	٦٣,٧٤٩,٨٦٥	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	٤,٩٧٥,١١٣	١٠٣,٩٦٧,٨٢٥
٦٣٧,٦٠٥	٤,١٥٥	٥٤٢,٤٤٢	٨٦,٠١٤	١,٤١١	٩,٤٤٩	٦٣٠	٦٣٧,٦٠٥
٤٠,٠٠٦,٨٧٣	٥٠٨,٣٣٩	٢٢,٠٨٧,٣٦٩	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٩٩,٦٩١	٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	٤٠,٠٠٦,٨٧٣
(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(٥٤٤,٢١٣)	(٣١,١٠٣,٧٥٠)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(١٦٣,٧٢٠)	(١٦١,٧٤٦)	(٥١,٤٣٥,٣١٤)
(١٢,٥٩٩)	٦,٧٣٩	١٢٣,٠٥٠	(١٣٥,٦٤٩)	(٨,٢١١)	-	-	(١٢,٥٩٩)
(٣٢,٢٤٥)	(٢٩,٥٨٤)	(١,٢٤١,٥٦٩)	١,٢٠٩,٣٢٤	١٠٦,٧٥٥	-	-	(٣٢,٢٤٥)
٦,٦٥٥	١,٤٦٥	-	(٥٣١,٨٣٤)	(٣٧٠,٨١٩)	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,٥٤٧	٦,٦٥٥
(١,٩٩٥,٣٥٠)	(٥٠,٠٢٤)	(٤,٠٧٠,٥٥٣)	٢,١٢٣,٦٣٠	٥٤٨,٠٦٩	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)	(١,٩٩٥,٣٥٠)
٩,٠٤٧,٧٧١	٣٠٦,٥٠٩	٨٤٥,٧٦٠	٨,٢٠٢,٠١١	٢,٨٨١,٧٧٨	-	-	٩,٠٤٧,٧٧١
-	-	-	-	-	١٢١,٧٢١	-	-
(١٣٢,٢٢٤)	-	-	-	-	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)
-	(٨,٥٩٠)	-	-	(٧٧,٥٩٤)	-	(٦٩,٠٥٩)	(١٣٢,٢٢٤)
١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١,٤٠٣,٥١٨	٥٠,٩٣٢,٣١٤	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥,٢٦٣,١٨٦	٥,١٧٦,٥٦٠	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧

قروض وتسهيلات للشركات
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

الأرصده	المرحلة الأولى ٢ أشهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	
٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥	٣٣,٧٢٨,٨٨١	-	-	-	-	٣٣,٧٢٨,٨٨١
١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١	١٩,٣٢٦,٤٧٠	-	-	-	-	١٩,٣٢٦,٤٧٠
(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	-	-	-	-	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤	٩٤,٢٥٣	-	-	-	-	٩٤,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

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 ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

قروض و تسهيلات للعلماء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
قروض مباشرة	١٠,٩٢٧,٠٩٣	٥,٥٣٧,٥٩٦
الإجمالي	١٠,٩٢٧,٠٩٣	٥,٥٣٧,٥٩٦

٣.١.٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	١٩٠,٨٥٥,٩٠١	-	-	-	١٩٠,٨٥٥,٩٠١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩٠,٨٥٥,٩٠١	-	-	-	١٩٠,٨٥٥,٩٠١

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١

٣,١,٧. الاستثمارات مالية
يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام،
بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-A الى +A
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٢٥,٢٨٥,٢٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٢٨٥,٢٢٥</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-A الى +A
١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١٤٦,٢١٢,٧٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٦,٢١٢,٧٦٩</u>	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام،
بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-A الى +A
٦١٩,٥٧٧	-	-	٦١٩,٥٧٧	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٦١٩,٥٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦١٩,٥٧٧</u>	الإجمالي

٣,١,٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	١٠٠,٠٤٩	-	-	٤٣,٣٩٢,١٩٩	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٠,١٨٢,٧٦٦	١٥٠,٤٨٢	-	-	٨٠,٠٣٢,٢٨٤	أرصده لدي البنوك
٣١٤,٣٣٤	-	-	-	٣١٤,٣٣٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٤٣,١١٥)	(٥٥٨)	-	-	(٤٢,٥٥٧)	خسائر الائتمان المتوقعه
					إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد :
١,٢٦٨,٣٧٦	٣,٦٠٩	٨٩,١٩٨	٣٣٨,١٢٧	٨٣٧,٤٤٢	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	-	١٧٤,٩٤١	١,٠١٥,٠٢٠	٤,٥٢٦,٢٣٦	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٨٣,١٦١	٧٤,٨٥٤	١,٥٧٧,٥٦٧	٧,٨٩٦,٧٩٣	٢٢,١٣٣,٩٤٧	- قروض شخصية
٢,٤٨٤,٥٩٨	١٠,٤١٧	١٢,١٦٠	٩١,٢٩٤	٢,٣٧٠,٧٢٧	- قروض عقارية
					قروض لمؤسسات :
٢٩,٣٣٣,٥٤١	١٦٢,٥١٦	١,٢١٠,٢٣١	٢,٣٥٩,٩٨٦	٢٥,٦٠٠,٨٠٨	- حسابات جارية مدينة
٥٠,٣٥٧,٤٣٧	٥٨٨,٦٦١	٤,٩٥٢,٦٠٧	١٣,٦٥٥,٧٣٦	٣١,١٦٠,٤٣٣	- قروض مباشرة
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	-	٨٠,٨٠١	٣,٣٢٦,٤٨٠	٣٩,٦٥٤,٧٤٧	- قروض مشتركة
٣٣,٤٨٩	-	-	-	٣٣,٤٨٩	- قروض أخرى
(٦٨,٤١٠)	-	-	(٩٧١)	(٦٧,٤٣٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٣١٢,٦٨٢)	-	-	-	(٣١٢,٦٨٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٧,٩١٧,٣٦٣)	(٤١,٦٢٤)	(١,٣١٤,٣٢٩)	(٣,٩١٨,٦٠٨)	(١٢,٦٤٢,٨٠٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٦٥,١٢٩)	-	-	-	(٦٥,١٢٩)	حساب دائن معلق
٢٢٥,٣٧٦	-	-	-	٢٢٥,٣٧٦	مشتقات أدوات مالية
					استثمارات مالية :
٢١١,٤٠٣,٣٦٦	٦٩٩,٣١٥	-	-	٢١٠,٧٠٤,٠٥١	- أدوات دين
٤٨١,١٥٠,٢١٨	١,٧٤٧,٧٢١	٦,٧٨٣,١٧٦	٢٤,٧٦٣,٨٥٧	٤٤٧,٨٥٥,٤٦٤	الإجمالي
٤١٣,٣١٢,٧٧٧	١,٧٥٥,٣٩٧	٦,٨٦٤,١٨٣	٢٠,٧٤٣,٨٥٣	٣٨٣,٩٤٩,٣٤٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣،١،٨،٢. القطاعات النشاط

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

بالالف جنيه مصري	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
	٨٠,١٨٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	٨٠,١٨٢,٧٦٦	أرصدة لدي البنوك
	٣١٤,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٣٣٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
	(٤٣,١١٥)	-	-	-	-	-	-	(٤٣,١١٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
									إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
									أفراد
	١,٢٦٨,٣٧٦	١,٢٦٨,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
	٥,٧١٦,١٩٧	٥,٧١٦,١٩٧	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
	٣١,٦٨٣,١٦١	٣١,٦٨٣,١٦١	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
	٢,٤٨٤,٥٩٨	٢,٤٨٤,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									مؤسسات
	٢٩,٣٣٣,٥٤١	-	٦,٠٥٥,٥٢٠	١,٥٠٢,٤٧٧	١,٤٦٤,٥٥٣	٢,٨٣٩,٦٤٥	١٤,٨٧٤,٢٤٨	٢,٥٩٧,٠٩٨	- حسابات جارية مدينة
	٥٠,٣٥٧,٤٣٧	-	١٦,٢٢٠,١١٨	٥,٥٤٦,٣٥١	١,٦١٠,٧٢٣	٢,٢٢٥,٩٦٥	٢٢,٣٥٥,٣٦٧	٢,٣٩٨,٩١٣	- قروض مباشرة
	٤٣,٠٦٢,٠٢٨	-	١,٦٥٢,٢٩٣	٣١,٤٨١,٧٤٣	-	١,٤٨٨,٨٦١	٨,٤٣٩,١٣١	-	- قروض مشتركة
	٣٣,٤٨٩	-	-	-	-	-	٣٣,٤٨٩	-	- قروض أخرى
	(٦٨,٤١٠)	-	(٤٣,٨٣٨)	-	-	-	(١٦,٥٨٤)	(٧,٩٨٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
	(٣١٢,٦٨٢)	-	(٣١٢,٦٨٢)	-	-	-	-	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
	(١٧,٩١٧,٣٦٣)	(١,١٨٢,٤٥٩)	(٩,٦٨٥,٢٧٤)	(١,٠٦٩,٧٥٨)	(١٧٢,٠٠٥)	(٥٩,٥٥٢)	(٥,٦٦٢,٤٢٦)	(١٢١,٨٨٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
	(٦٥,١٢٩)	-	(١١,١٤٤)	-	(٣٦,٩١٥)	-	(١٧,٠٧٠)	-	حساب دائن معلق
	٢٢٥,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٣٧٦	مشتقات أدوات مالية
									استثمارات مالية :
	٢١١,٤٠٣,٣٦٦	-	-	٢٠١,٨٤٠,٦٩٦	-	-	-	٩,٥٦٢,٦٧٠	- أدوات دين
	٤٨١,١٥٠,٢١٨	٣٩,٩٦٩,٨٧٣	١٣,٨٧٤,٩٩٣	٢٣٩,٣٠١,٥٠٩	٢,٨٦٦,٣٥٦	٦,٤٩٤,٩١٩	٤٠,٠٤٢,١٥٥	١٣٨,٦٠٠,٤١٣	الإجمالي
	٤١٣,٣١٢,٧٧٧	٣٥,٢٠٥,٤٣١	١٣,٢٥٣,٦٤٦	١٩١,١٢٧,٢١٦	١,٨٠٧,٨٦٨	٥,٩٤٤,٨٣٠	٣٣,٤٥٢,٦٧١	١٣٢,٥٢١,١١٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣،٢. خطر السوق

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣،٢،١. أساليب قياس خطر السوق

جزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التغيرات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التغيرات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق وتطبيق تلك التغيرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابله مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقاً للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٣,٢٥٠	٨,٨٥٠	٨٢	٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	خطر أسعار الصرف
٢٢١,٨١٩	٢٩٥,٦٤٩	١٤٢,٧٧٦	٤٤١,٦١٤	٧٧٦,١٨٠	٢٦٠,٧٠١	خطر سعر العائد
٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	- لغير غرض المتاجرة
٤٧٦	٤٧٧	٤٧٦	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	- بغرض المتاجرة
١١,١٩٩	٢٠,٣٨١	٧,٨٧٥	٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢١,٤٧٥	٢٩٧,٥٦٢	١٣٩,٥٣٩	٤٤٣,٠٣٦	٧٨٠,٠٥٣	٢٦١,٣٤٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٣,٢٥٠	٨,٨٥٠	٨٢	٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	خطر أسعار الصرف
٤٧٦	٤٧٧	٤٧٦	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	خطر سعر العائد
٤٧٦	٤٧٧	٤٧٦	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	- بغرض المتاجرة
١١,١٩٩	٢٠,٣٨١	٧,٨٧٥	٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
١١,٩١٠	٢٠,٦٤٨	٨,٠٩١	٦,٧٥٢	١٤,٦٩٦	٣,٣٩٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	خطر سعر العائد
٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	- لغير غرض المتاجرة
٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	إجمالي القيمة عند الخطر

تم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية وحركات السوق التاريخية. القيمة الإجمالية المعرضة للخطر للمحافظ بغرض المتاجرة و غير المتاجرة ليست قيمة مخاطر البنك بسبب الارتباط بين أنواع المخاطر.

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٢٠٢١	الأصول المالية						
	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٧٥٦,١٩٣	٤٩٦,٨٧٢	٧١,٠٤٧	٤٣٢,١١٥	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	
	إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٤,٤٥٦,٨٥٦	٤,٢٤٦,٧٥٦	٣٥١,١١٥	٧٣,٦٧٢	٨٠,١٨٢,٧٦٦	
	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣١٤,٣٣٤	-	-	-	٣١٤,٣٣٤	
	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٥,٠٣٨,٥٦٥	٣,٦٤١,٤٧٦	١٧,٥١٣	٧١٩,١٤٥	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	
	مشتقات مالية	١٢٨,٥٣٤	-	-	-	٢٢٥,٣٧٦	
	استثمارات مالية:						
	إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٣,٠٨١,٥٨٣	١,٦٠١,٢١٧	-	٦٩٩,٣١٥	٢١٦,٣١٤,٧٢٨	
	إستثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	٢٠٥,٣١٥	
	إجمالي الأصول المالية	١٠٤,٧٧٦,٠٦٥	٩,٩٨٦,٣٢١	٤٣٩,٦٧٥	١,٩٢٤,٢٤٧	٥٠٤,٦٧٣,٥٩٤	
	الالتزامات المالية						
	أرصدة مستحقة للبنوك	٤٨٦,٥٥٠	١٤,٤٣٩	٥,٩٥٤	٢,٥٧٥	٨٦٦,٠٥٦	
	ودائع للعملاء	٨٤,٧٧٩,٢٩١	٨,٢٢٠,٢٢٥	١,١١١,٦٦٠	١,٣٣٣,٥٢٤	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	
	مشتقات مالية	٧٦,٥٦٨	-	-	-	٢٦٥,٤٧٠	
	أدوات دين مصدرة	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣	
	قروض أخرى	٥,١٠٧,٢٩٣	٢١,١٨٤	-	-	٥,١٤٠,٧٨٢	
	إجمالي الالتزامات المالية	٩٢,٠٠٦,٩٦٥	٨,٢٥٥,٨٤٨	١,١١٧,٦١٤	١,٣٣٦,٠٩٩	٤١٥,٠٧١,١٠٩	
	صافي المركز المالي للميزانية	١٢,٧٦٩,١٠٠	١,٧٣٠,٤٧٣	(٦٧٧,٩٣٩)	٥٨٨,١٤٨	٨٩,٦٠٢,٤٨٥	
	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٦,٠٦٢,٢٢٥	٩,٠٣٣,١٦٢	٥٢٠,٢٤١	٢,٠٩١,٥٨٣	٤٣٤,٢٣١,٧٢٢	
	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٥,٠٣٦,٥٨٥	٧,٦٥٩,٥١٤	٩٤٢,٩٤٦	١,٣٣٩,٥١٨	٣٥٨,٠٦٥,٠٠٤	
	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١,٠٢٥,٦٤٠	١,٣٧٣,٦٤٨	(٤٢٢,٧٠٥)	٧٥٢,٠٦٥	٧٦,١٦٦,٧١٨	

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٣,٤٩٢,٢٤٨
٥٩,٥٠٩,٤٨٧	١٦,٧٣٤,١٨٥	١٥٧,١٦٧	٢,٣٥٧,٥٠٥	-	١,٤٢٣,٩٢٢	٨٠,١٨٢,٧٦٦
-	-	٣١٤,٣٣٤	-	-	-	٣١٤,٣٣٤
٩٩,٠٩٢,٦٣٨	٢٢,٩٤٢,٢٢٧	١٣,١٧٠,٣٣٩	٢١,٤٠٧,٦٤٥	٧,٢٢٥,٩٧٨	-	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧
٣٣٣,٣١٦	٤,٧٢٠,٧١٠	٤٣٦,٨٤١	١,٧٠٥,٩٥٩	٨٥,٣٤٨	-	٧,٢٨٢,١٧٤
٤,٣٧٥,٣٨١	١٠,٥٦٣,٢١٦	٤٧,١٣٧,٣٦٦	٩١,٣٩٤,٣٠٢	٦٢,١٠٤,٧٧٩	٧٣٩,٦٨٤	٢١٦,٣١٤,٧٢٨
-	-	-	-	-	٢٠٥,٣١٥	٢٠٥,٣١٥
١٦٣,٣١١,٣٢٢	٥٤,٩٦٠,٣٣٨	٦١,٢١٦,٠٤٧	١١٦,٨٦٥,٤١١	٦٩,٥١٦,١٠٥	٤٥,٨٦١,١٦٩	٥١١,٧٣٠,٣٩٢
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٤٥١,٩٢١	-	-	-	-	٤١٤,١٣٥	٨٦٦,٠٥٦
١٨٨,٥٩٨,٢٠٦	٤٩,٧٧٦,٥٩٠	٢٢,٨٢٩,٣٩٨	٨٠,٦٩٥,٠٣٣	٥٤٢,٩٩٢	٦٤,٧٩٩,٣١٩	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨
-	-	-	-	-	-	-
٥١٨,٢٤٤	١,٩٣٨,٠٠٩	٦٣,٠٢٧	١١,٤٠٩	٤,٧٩١,٣٧٤	-	٧,٣٢٢,٠٦٣
-	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣
٧٩	٤,٥٨٣,٤٠٢	٥٥٥,٤٦١	١,٨٤٠	-	-	٥,١٤٠,٧٨٢
١٨٩,٥٦٨,٤٥٠	٥٦,٢٩٨,٠٠١	٢٣,٤٤٧,٨٨٦	٨٢,٢٦٥,٥٤٥	٥,٣٣٤,٣٦٦	٦٥,٢١٣,٤٥٤	٤٢٢,١٢٧,٧٠٢
(٢٦,٢٥٧,١٢٨)	(١,٣٣٧,٦٦٣)	٣٧,٧٦٨,١٦١	٣٤,٥٩٩,٨٦٦	٦٤,١٨١,٧٣٩	(١٩,٣٥٢,٢٨٥)	٨٩,٦٠٢,٦٩٠
١٦٥,١٦٠,٤٧٦	٣٤,٣٣٧,٩٦٨	٥٥,٥٩٥,٩٥٢	١٠٢,١٨٩,٢٣٠	٥٢,٧٠٩,٥٣٣	٣٥,٠٧٧,٩٨٠	٤٤٥,٠٧١,١٣٩
١٨٠,٩١٥,٧٦٣	٤٨,٥١٠,٤٧٩	٢٩,٦٨٤,٦٣٤	٥٤,٥٩٩,١٦٢	٤,٩٦٢,٠٧٥	٥٠,٢٣٢,٣٠٨	٣٦٨,٩٠٤,٤٢١
(١٥,٧٥٥,٢٨٧)	(١٤,١٧٢,٥١١)	٢٥,٩١١,٣١٨	٤٧,٥٩٠,٠٦٨	٤٧,٧٤٧,٤٥٨	(١٥,١٥٤,٣٢٨)	٧٦,١٦٦,٧١٨

*بعد اضافته عمليات شراء سندات خزينة مع الالتزام باعادة البيع وختم عمليات بيع اذون خزينة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار أحكام سياسة الخزينة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف وإدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، والسمة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات السيولة ، والتعرضات للعملة الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة التجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة .

سياسة الخزينة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزينة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزينة وترافقها مجموعة المخاطر. -تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل. تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية و فوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام. استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالعملة المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والنتيجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتنقلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي : يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف . الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية . مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد 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 المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار احكام سياسة الخزنة (TPG).

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٠٥٦	-	-	-	-	٨٦٦,٠٥٦
ودائع للعملاء	٣٩,٣١٧,٨٨٧	٤٨,٨٧٨,٧٥٩	١٠٠,٨٦٢,٠٨١	٢٠٨,٤٣٢,٧١٩	٩,٧٥٠,٠٩٢	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨
أدوات دين مصدره فروع أخرى	-	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	١,٥٥٧,٢٦٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٨٦٦,٠٥٦	٤٨,٨٧٨,٧٥٩	١٠٠,٨٦٢,٠٨١	٢١٠,٠٥٦,٧٨٢	٩,٧٥٠,٠٩٢	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٧٩	-	٥٥٥,٤٦٠	٢,٧٤٤,٦٥١	١,٨٤٠,٥٩٢	٥,١٤٠,٧٨٢
	٤٠,١٨٤,٠٢٢	٤٨,٨٧٨,٧٥٩	١٠١,٤١٧,٥٤١	٢١٢,٧٣٤,٦٣٣	١١,٥٩٠,٦٨٤	٤١٤,٨٠٥,٦٣٩
	٥٨,٤٤٧,٠٣٢	٧٥,١٨٤,٥٠٩	٧٨,١٦٢,٥٢٥	١٨٥,٢٠٠,٤٥٩	١٠٦,١١٦,٩٤٣	٥٠٣,١١١,٤٦٨

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٦٦,١٢٥	٧,٤٧٢,٧٤٩	٧٨,٦٦١	-	-	٨,٨١٧,٥٣٥
ودائع للعملاء	٣٢,٩٠٤,٧٥٦	٣٣,٠٦٥,٠٣٣	٩٧,٥٠٩,٥٣٥	١٦٦,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٣٩,٧٨٢	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
قروض أخرى	-	١٠,٠٧٩	٢,٦٢٩,٢٥٢	٢,٤٤٥,١٥٦	٢,٦٦٢,٤٥٩	٧,٧٤٦,٩٤٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٣٤,١٧٠,٨٨١	٤٠,٥٤٧,٨٦١	١٠٠,٢١٧,٤٤٨	١٦٩,٢٩٥,٥٠٠	١٣,٥٠٢,٢٤١	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٨٤,٦٢٠,٧٢٥	٤٩,٠٧٢,٦٣٠	٥٩,٥٩٨,٢٣٥	١٥٧,٢٥٥,٠٧١	٨٢,٢٨٥,٥٣٦	٤٣٢,٨٣٢,١٩٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من الفروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي.
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	٧٨,١٧٧	٣٦,٢٨٨	٦٣,٢٣٢	١١,٤٠٩	-	١٨٩,١٠٦
مشتقات معدل العائد	-	-	-	-	-	٧٦,٣٦٤
الإجمالي	٧٨,١٧٧	٣٦,٢٨٨	٦٣,٢٣٢	١١,٤٠٩	-	٢٦٥,٤٧٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	١٨٣,٩٠٥	٣٣١,٠٧٣

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
بنود خارج الميزانية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري	٥٦,٢٩٨,٦٣٣	٢٧,٣١١,٨٢٨	٨,٢٢١,٨٢٨	٩١,٨٣٢,٢٨٩
الإجمالي	٥٦,٢٩٨,٦٣٣	٢٧,٣١١,٨٢٨	٨,٢٢١,٨٢٨	٩١,٨٣٢,٢٨٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٩,٧١٢,٢٤٩	٢٣,٤٣٨,٧٧٢	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٨٥,٨٤٦

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٣,٢٢٩,٤٠٨	٤,٤٩٠,٩٥٠	٧,٧٢٠,٣٥٨	١٥,٤٤٠,٧١٦
الإجمالي	٣,٢٢٩,٤٠٨	٤,٤٩٠,٩٥٠	٧,٧٢٠,٣٥٨	١٥,٤٤٠,٧١٦
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٥١١,٨٣١	٥,٣٨٣,٥٧٩	٨,٨٩٥,٤١٠	١٧,٧٩٠,٨٢٠

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالآلاف جنيه مصري

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	٨٠,١٨٢,٧٦٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٨٠,٦٠٩,٨٩٥	٨٧,٤٤٨,٠٥٨
فروض وتسهيلات للبنوك	٣١٤,٣٣٤	٧٨٦,٦٠٥	٣١٤,٣٣٤	٧٨٦,٦٠٥
إجمالي فروض وتسهيلات للعملاء	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	١٣٦,٣٥٨,٩١١	١٦٤,٢٢٨,٩١٦	١٣٦,١٦٤,٩٠٩
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢١,٣١٠,٠٣٤	٢٦,٤٣٧,١٦٩
إجمالي أصول مالية	٢٦٤,٩٨٣,٣٩٢	٢٤٩,٨٥٦,٣٢٢	٢٦٦,٤٦٣,١٧٩	٢٥٠,٨٣٦,٧٤١
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٠٥٦	٨,٨١٧,٥٣٥	٨٣٦,٢٧٣	٨,٧٠٠,٣٩٥
ودائع العملاء	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	٣٤٠,٤٨١,١٥٠
أدوات دين مصدره	١,٥٧١,٦٧٠	-	١,٥٧٤,٤٨٧	-
فروض أخرى	٥,١٤٠,٧٨٢	٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,١٢٤,٥٣١	٧,٧٤٦,٩٤٦
إجمالي التزامات مالية	٤١٤,٨٢٠,٠٤٦	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١	٤١٧,٣٦٠,٦٤٨	٣٥٦,٩٢٨,٤٩١

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. الإيضاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
					نقاس بالقيمة العادلة:
					أصول مالية:
-	-	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٥,١٢٦,٥٢٢	١٤٨,٠٧٢,٣٧٢	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٤٥,١٢٦,٥٢٢	١٤٨,٣١٣,٣٥٩	١٩٣,٤٣٩,٨٨١		الإجمالي
					المشتقات المالية:
٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أصول مالية
٢٦٥,٢٦٥	٢٠٥	-	٢٦٥,٤٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التزامات مالية
٤٩٠,٦٤١	٢٠٥	-	٤٩٠,٨٤٦		الإجمالي
					الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٢٦٤,٠٤٩	٢١,٠٤٥,٩٨٥	-	٢١,٣١٠,٠٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦٤,٢٢٨,٩١٦	-	-	١٦٤,٢٢٨,٩١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٤,٨٠٧,٢٩٩	٢١,٠٤٥,٩٨٥	-	١٨٥,٨٥٣,٢٨٤		الإجمالي
					الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أدوات دين مصدره
-	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض أخرى
٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	-	-	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ودائع العملاء
٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	٦,٦٩٩,٠١٨	-	٤١٦,٥٢٤,٣٧٥		الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
					نقاس بالقيمة العادلة:
					أصول مالية:
-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,١٦١,٥٩٧	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,٥٢١,٥٥٦	١٤٨,٤٧٨,٣٣١		الإجمالي
					المشتقات المالية:
٢٤٨,٧٥٩	١٩١	-	٢٤٨,٩٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التزامات مالية
٥٧٩,٨٣٢	١٩١	-	٥٨٠,٠٢٣		الإجمالي
					الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
١٦٧,٣٩٢	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٢٦,٣٤٠,٢٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٦,١٦٤,٩٠٩	-	-	١٣٦,١٦٤,٩٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٧,١١٨,٩٠٦	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	١٦٣,٢٩١,٧٦٧		الإجمالي
					الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣٤١,٥٧٩,١١٧	-	-	٣٤١,٥٧٩,١١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ودائع العملاء
٣٤١,٥٧٩,١١٧	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٣٤٩,٣٢٦,٠٦٣		الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية الإجمالية الاحتياطيات في آخر العام

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٩,٧ مليار جنيه مصري.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه

الدعامة التحوطية بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية

العام والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات

الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر و المدرجة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل 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 التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية

خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة الماليه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٩,٧٠٢,٤١٨	أسهم رأس المال
(١٧٨,٧٨٢)	(١٣٧,٥٢٥)	الشهرة
٣٣,٤٢٧,٢٣٤	٣٤,٩١١,٣٨١	الاحتياطيات
٢٥٦,٢٦٦	٤٠٩,٥٤٠	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٨٤٢,٧٩٢)	(٧٧٤,٨٣٩)	اجمالي الاستيعادات من راس المال الاساسى المستمر
٨,٩٠٦,١٣١	٨,٨٦٢,٢٩٥	الأرباح المرحليه
٥٦,٣٤٤,٨٧٠	٦٢,٩٧٣,٢٧٠	إجمالي راس المال الاساسى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤,٥٧٩,١٣٥	٤,٥٨٣,٤٠٣	قروض مساندة
٢,٠٧٢,٦١٢	٢,٤٢٢,٤٩٧	خسائر الائتمان المتوقعه للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٦,٦٥١,٧٤٧	٧,٠٠٥,٩٠٠	إجمالي رأس المال المساند
٦٢,٩٩٦,٦١٧	٦٩,٩٧٩,١٧٠	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦٥,٩٤٤,٤٣٩	١٩٤,٠٧٢,٦٦٦	اجمالي خطر الائتمان
٧٠١,٧٧٦	٣,٣٠٩,٢٧٨	اجمالي خطر السوق
٣٣,٩٢٣,٨٦٤	٣٦,٩٧٦,٢٨٧	اجمالي خطر التشغيل
٢٠٠,٥٧٠,٠٧٩	٢٣٤,٣٥٨,٢٣١	إجمالي
٣١,٤١%	٢٩,٨٦%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢-نسبة الرافعة الماليه
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٥٦,٣٤٤,٨٧٠	٦٢,٩٧٣,٢٧٠	إجمالي رأس المال الأساسي
٤٣٠,٨٤٩,٣٥٠	٤٩٦,٦٢٠,٣٦٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٥٤,٠٢٥,٨٩١	٦٠,١٣١,٤١٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٨٤,٨٧٥,٢٤١	٥٥٦,٧٥١,٧٧٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٦٢%	١١,٣١%	*النسبة

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

في ديسمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٤٧٪ (محلي ٢٨٢٪ و ١٧٠٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨١٧٪ (محلي ٩٠٢٪ و ٣٠٤٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥٠٪ (محلي ٣٠١٪ و ١٦٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٥٨٪ (محلي ١٩٧٦٪ و ٣٣٦٪ أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي 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 .

٤.١. 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 القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إ.إجمالي الاحتياطيات في اخر العام
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأصول والإلتزامات.

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

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة ه صفة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
١٢,٤٢٤,٠٤٦	١,٨٧٥,١٥٥	٦,٠٣٠,٠٥٦	٧,٧٧٢,٢٥٢	٦٣٢,٦٤٠	٢٨,٧٣٤,١٤٩	
(٥,٢٢٦,٩٩٠)	(١,٠٧٨,٨٣٤)	(٢٠٩,٢٠١)	(٣,٣٦٠,٣٩٤)	(٢٠,٩٢٢)	(٩,٨٩٦,٣٤١)	
٧,١٩٧,٠٥٦	٧٩٦,٣٢١	٥,٨٢٠,٨٥٥	٤,٤١١,٨٥٨	٦١١,٧١٨	١٨,٨٣٧,٨٠٨	
(٢,١٥٣,٦٢٤)	(٢٣٣,٢٨٤)	(١,٧٠٥,٣٧٨)	(١,٢٩٤,١٠٩)	(١٧٩,٢٠٤)	(٥,٥٦٥,٥٩٩)	
٥,٠٤٣,٤٣٢	٥٦٣,٠٣٧	٤,١١٥,٤٧٧	٣,١١٧,٧٤٩	٤٣٢,٥١٤	١٣,٢٧٢,٢٠٩	
١٥٨,٥٢٦,٧٥٣	٣,١٩٣,٣٢٠	٢١٨,٨٣٦,٩٤٩	٤٠,٦٥٩,٢٩٢	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
١١,٤٧٠,٣١٤	١,٥٦٦,١٠٢	٧,٩٥٧,٨٢٩	٦,٩٢٣,٢٢٩	٦٣٦,٨٠٧	٢٨,٥٥٤,٢٨١	
(٨,٥٤٦,٤٤٠)	(٨٨٠,٥٢٠)	(٤٤٤,٢٤٥)	(٣,٤٤٣,١٣٩)	(١,٧٩٥)	(١٣,٣١٦,١٣٩)	
٢,٩٢٣,٨٧٤	٦٨٥,٥٨٢	٧,٥١٣,٥٨٤	٣,٤٨٠,٠٩٠	٦٣٥,٠١٢	١٥,٢٣٨,١٤٢	
(٩٧٤,٣٠٨)	(٢٢٣,٩٦٥)	(٢,٤٥٤,٩٦٦)	(١,١٣٩,٣٠١)	(٢٠٧,٤٤٥)	(٤,٩٩٩,٩٨٥)	
١,٩٤٩,٥٦٦	٤٦١,٦١٧	٥,٠٥٨,٦١٨	٢,٣٤٠,٧٨٩	٤٢٧,٥٦٧	١٠,٢٣٨,١٥٧	
١٣٧,٨٧٣,٥١٩	١,٠٦٧,٤١٥	١٨٢,٧١٣,١٠٩	٣٦,٠٥٧,٣٨٠	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
٢٥,٠١٣,٦٤٨	٣,١٠٩,٠٧٢	٥٨٥,١٨٤	٢٦,٢٤٥	٢٨,٧٣٤,١٤٩
(٧,٩٦٤,٦٤٥)	(١,٦٣٦,٤٣٣)	(٢٧٠,١٠٨)	(٢٥,١٥٥)	(٩,٨٩٦,٣٤١)
١٧,٠٤٩,٠٠٣	١,٤٧٢,٦٣٩	٣١٥,٠٧٦	١,٠٩٠	١٨,٨٣٧,٨٠٨
(٥,٠٤١,٨٨٤)	(٤٣١,٤١٣)	(٩٢,٣٠٢)	-	(٥,٥٦٥,٥٩٩)
١٢,٠٠٧,١١٩	١,٠٤١,٢٢٦	٢٢٢,٧٧٤	١,٠٩٠	١٣,٢٧٢,٢٠٩
٤٦٢,٦٨٩,٥٨٠	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٧,٢٠٣,٦٠٩	١,٨٧٣,٦١٩	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
٢٤,٧٣٦,٤٥١	٣,٠٣٣,٤٣٤	٧٥٦,٧٠٤	٢٧,٦٩٢	٢٨,٥٥٤,٢٨١
(١١,٥٤٨,٩٢١)	(١,٤٧١,٤٨٦)	(٢٥٩,٢٣١)	(٣٦,٥٠١)	(١٣,٣١٦,١٣٩)
١٣,١٨٧,٥٣٠	١,٥٦١,٩٤٨	٤٩٧,٤٧٣	(٨,٨٠٩)	١٥,٢٣٨,١٤٢
(٤,٣٣٣,٠١٥)	(٥٠٥,٨٥٧)	(١٦١,١١٣)	-	(٤,٩٩٩,٩٨٥)
٨,٨٥٤,٥١٥	١,٠٥٦,٠٩١	٣٣٦,٣٦٠	(٨,٨٠٩)	١٠,٢٣٨,١٥٧
٣٩٥,٧٦٩,٣٣٥	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	١,٨٧٤,٣٢٦	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		أذون و سندات خزانة
		أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
		استثمارات فى أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
		عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
		قروض أخرى
		أدوات دين مصدرة
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد
٢,٢٠٤,٦٣٣	٥,٢٣١,٧٦٦	
١٢,٦٩٦,٣٨٣	١٣,١٧٣,٣٠٦	
١٤,٩٠١,٠١٦	١٨,٤٠٥,٠٧٢	
٢٦,٥٩٧,٧٤١	٢٥,٦٧٩,٨٤٧	
٤,٠٦٧	١٦,٤١٣	
٦٩٣,٤١١	٩٧٦,٨٣٧	
٤٢,١٩٦,٢٣٥	٤٥,٠٧٨,١٦٩	
(٤٥٨,٢١٠)	(١٢٣,٠٩٨)	
(١٦,٠٧٠,٦٤٢)	(١٩,٤٨١,٣٨٩)	
(١٦,٥٢٨,٨٥٢)	(١٩,٦٠٤,٤٨٧)	
(٢٠٩,٩٧٥)	(١٦٠,١٤٣)	
(٢٨٤,٩٨٨)	(٣١٩,٠٠٨)	
-	(٢٨,٧٤٠)	
(١٧,٠٢٣,٨١٥)	(٢٠,١١٢,٣٧٨)	
٢٥,١٧٢,٤٢٠	٢٤,٩٦٥,٧٩١	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب و العمولات
		الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
		اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
		اتعاب اخرى
		الإجمالي
		مصروف الاتعاب و العمولات
		اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١,١٨٩,٠٦٨	١,٤٠٣,٥٠٨	
١٥٩,٠٨٢	١٧٥,٦٩٧	
١,٧١١,١١٤	٢,٤٦٦,٣٦٨	
٣,٠٥٩,٢٦٤	٤,٠٤٥,٥٧٣	
(٩٨٣,٤٥٠)	(١,٦٥٥,٠٩٦)	
(٩٨٣,٤٥٠)	(١,٦٥٥,٠٩٦)	
٢,٠٧٥,٨١٤	٢,٣٩٠,٤٧٧	

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		اوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
		اوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		الإجمالي
١٠,٥٩٦	٧,٠٠٣	
٣٩,٥٧٩	٥٢,٧٢٢	
٥٠,١٧٥	٥٩,٧٢٥	

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
		الإجمالي
٤٤٥,٢٧٢	٦٩٢,٠٥٤	
٣٧,٤٣٩	(٢٢٧)	
(٥,٧٤٤)	(٣,٠٥٣)	
(٥,٥٧٧)	١٤,٨٧٦	
(٦٤,٧٥٩)	٤,٦٤٧	
٤٠٦,٦٣١	٧٠٨,٢٩٧	

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢,٩٢٤,٤١١)	(٣,٢١٦,١٨٣)	تكلفة العاملين
(١٢٣,٦٢٥)	(١٣٨,٠٣٦)	اجور ومرتببات
(١٢٥,٣٣٨)	(١٤٧,٦٨٥)	تامينات اجتماعية
(٢,٤٥٢,٥٠٩)	(٢,٦٨٠,٨٢٦)	مزايا اخرى
(٥,٦٢٥,٨٨٣)	(٦,١٨٢,٧٣٠)	مصروفات ادارية اخرى*
		إجمالي

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٤,٨٤٥	(١٦,٥٨٩)	ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
١,٠٩٤	٢,٩٤٧	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١,٢٨٧,٣٢٦)	(٤١٢,٤٣٠)	ارباح بيع أصول ثابتته
(١,٤٨١,٦٠٩)	(١,٥٦٠,٦٢٠)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٢,٧٤٢,٩٩٦)	(١,٩٨٦,٦٩٢)	إيرادات (مصروفات) اخرى
		إجمالي

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٤,٨٠٦,٥١٨)	(١,٧٥٦,٥٠٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧,٠٨١)	(١٦,٨٠٨)	أرصدة لدي البنوك
(٢٠٥,١٨٢)	٩٣,٥٦٦	اوراق مالية استثمارية
(٥,٠١٨,٧٨١)	(١,٦٧٩,٧٤٧)	إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٥,٢٣٦,٣٠٨	١٨,٨٣٣,٣٥٧	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣,٤٢٨,١٦٩	٤,٢٣٧,٥٠٥	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٢,٨٢٢,٩٢٠	٢,٣٦٧,٦٣٥	يضاف / (يخصم)
(٤,٢٢٤,٦١٦)	(٤,٥٤٧,١٠٨)	مصروفات غير قابله للخصم
٢,٩٧٣,٥١٢	٣,٥٠٧,٥٦٧	اعفاءات ضريبية
٤,٩٩٩,٩٨٥	٥,٥٦٥,٥٩٩	ضريبة قطعية
%٣٢,٨٢	%٢٩,٥٥	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠,٢٩٦,٠٧٠	١٣,٤١٤,٥٩٨	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
(٧٣,٦٤٣)	(٤٩,٤٢٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١,٠٢٩,٦٠٧)	(١,٣٤١,٤٦٠)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٩,١٩٢,٨٢٠	١٢,٠٢٣,٧١٨	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
١,٩٧٠,٢٤٢	١,٩٧٠,٢٤٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٤,٦٧	٦,١٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
١,٩٨٤,٥٥٨	١,٩٨٤,٥٥٨	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٤,٦٣	٦,٠٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المحفّض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
		بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٠٢٣,٨٤٩	٥,٣٩١,٣١٢
٢٧,٧٤٤,٧٠٠	٣٨,١٠٠,٩٣٦
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٤٣,٤٩٢,٢٤٨
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٤٣,٤٩٢,٢٤٨

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه

الإجمالي
أرصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٥٠,٠٠٢	٢,٧١٨,٢٦٢
٨٤,٥٠٠,٤٨٨	٧٧,٤٦٤,٥٠٤
(٢٤,١٨٩)	(٤٠,٩٩٧)
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٨٠,١٤١,٧٦٩
٥٤,٤٢٥,٠٧٣	٥١,٧٢٠,٥٥١
١,٦٨١,٦٨٤	١٣,٤٣٣,١٤٩
٣١,٣١٩,٥٤٤	١٤,٩٨٨,٠٦٩
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٨٠,١٤١,٧٦٩
١٩,٥١٥	١,٤٢٣,٩٢٢
٨,٨٧٢,١٦٥	٩,٤١٣,٤٠٤
٧٨,٥٣٤,٦٢١	٦٩,٣٠٤,٤٤٣
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٨٠,١٤١,٧٦٩
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٨٠,١٤١,٧٦٩

حسابات جاريه
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الصافي

أرصده بدون عائد

أرصده ذات عائد متغير

أرصده ذات عائد ثابت

الصافي

أرصده متداولة

المرحلة الثانيه

٥,٩٥٠,٠٢٨
(٢٠,٧١٤)
٥,٩٢٩,٣١٤

المرحلة الاولى

٧٤,٢٣٢,٧٣٨
(٢٠,٢٨٣)
٧٤,٢١٢,٤٥٥

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٤٢٥	٥٥٠
٩٨,٨٢٥	٨٤,١٧٥
٤٢,٠٨٣,٩٤٠	٤٤,٥٢٩,٥٣٧
(١,٩٤٨,٩١٢)	(٢,٣٢٧,٣٨٢)
٤٠,٢٥٦,٢٧٨	٤٢,٢٨٦,٨٨٠
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧٠٧,٣٧٦)
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٤١,٥٧٩,٥٠٤

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

تم تصنيف أذون الخزانه ضمن استثمارات ماليه بالقيمة العادله من خلال الدخل اشامل الآخر (إيضاح رقم ٢١)

سندات حكوميه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجه بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجه بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٦,٢٠٨,٥٠٧	١٤٣,٢٥٠,٠٦٣
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٣,٥٣٦,٣٣٦)
٩٨,٧٣٥,٥٨٢	١٣٩,٧١٣,٧٢٧

سندات حكوميه

عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٧٨٦,٦٠٥	٣١٤,٣٣٤	خسائر الائتمان المتوقعه
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	الصافي
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	ارصده متداوله
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	الصافي
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	الإضافات / الاستبعادات خلال العام
(٥,١٠٩)	٧,٥٠٧	الرصيد في آخر العام
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	خسائر الائتمان المتوقعه لقروض وتسهيلات للبنوك في أول العام
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	الإضافات / الاستبعادات خلال العام
(٥,١٠٩)	٧,٥٠٧	الرصيد في آخر العام
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	تحليل قروض وتسهيلات للبنوك
الرصيد	التقييم	
٧٧٦,٩٨٠	B-	

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٥١٩,٣٦٩	١,٢٦٨,٣٧٦	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٥,٧١٦,١٩٧	- بطاقات ائتمان
٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٣١,٦٨٣,١٦١	- قروض شخصية
٢,٠٣٣,٣٤٩	٢,٤٨٤,٥٩٨	- قروض عقارية
٣٦,٢٩٩,١٩٤	٤١,١٥٢,٣٣٢	إجمالي ١
٢٣,٦٩٨,٧٨٤	٢٩,٣٣٣,٥٤١	مؤسسات
٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٥٠,٣٥٧,٤٣٧	- حسابات جارية مدينة
٣١,١١٠,٨١٣	٤٣,٠٦٢,٠٢٨	- قروض مباشرة
٢١,٣٩١	٣٣,٤٨٩	- قروض مشتركة
١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	- قروض أخرى
١٣٦,٣٥٨,١٩١	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	إجمالي ٢
(١٠٤,١٧٦)	(٦٨,٤١٠)	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢١٠,٦٨٠)	(٣١٢,٦٨٢)	يخصم:
(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١٧,٩١٧,٣٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣٨,٥١٧)	(٦٥,١٢٩)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	خسائر الائتمان المتوقعه
٥١,٣٨٣,٩٤٨	٦٤,٢٥٨,٠٧٣	حساب دائن معلق
٦٨,١٨٦,٠٥٧	٨١,٣١٧,١٧٠	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	يقسم الصافي الى
		ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال العام كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(١٣,٥٩٤)	(٢٤٢,٢٧٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٦٢,٢٨٧)	(١,٠٩٣,٧٦٣)
٤٠٨	(١٢٤,٥٣٥)	(١٩٦,٠٢٢)	١٢,٤٧٣	(٣٠٧,٦٧٦)
٣,٠٧٢	١٠٠,٢٦٣	١٩٤,٩٨٩	-	٢٩٨,٣٢٤
(١)	(٣٨,٤٥٦)	(٤٠,٨٨٧)	-	(٧٩,٣٤٤)
(١٠,١١٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(٨١٧,٥٢٥)	(٤٩,٨١٤)	(١,١٨٢,٤٥٩)

أفراد
الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(١,٣٢٠,٩٨٨)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣٤١,٠٥٠)
(٣٣٧,١٢٧)	(٣٧٤,٢٢٦)	(٧٤٣,٧٣٣)	(١,٢٥٠)	(١,٤٥٦,٣٣٦)
-	٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦
(٨٠)	(٤٥,٣٥١)	-	-	(٤٥,٤٣١)
٧,٦١٥	٧٣,٢٤٥	٢٢,٦٨٧	-	١٠٣,٥٤٧
(١,٦٥٠,٥٨٠)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٣٤,٩٠٤)

مؤسسات

الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)
(١٤)	-	(١,٦٧٣)	(١٣٧)	(١,٨٢٤)
(٨,١٦٧)	(١٥٣,٥٣١)	(٦٢٧,٣٩٦)	(٢٠,٧٠١)	(٨٠٩,٧٩٥)
-	٢٣,٠٨٠	٥٢,٨٨١	-	٧٥,٩٦١
-	(٢١,٠٥٠)	(٢٠,١٢٤)	-	(٤١,١٧٤)
(١٣,٥٩٤)	(٢٤٢,٢٧٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٦٢,٢٨٧)	(١,٠٩٣,٧٦٣)

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
(١٥٤)	(٦,٠٤٢)	-	-	(٦,١٩٦)
(٣٩٧,٠٥٤)	(٢,٨٣٨,٦٤٠)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٣,٤٤٦)	(٣,٩٩١,٦١٤)
-	١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤
-	(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)
١١,٠٤٣	١٠٨,٠٩٦	٣٦,٠٧٤	-	١٥٥,٢١٣
(١,٣٢٠,٩٨٨)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣٤١,٠٥٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول العام
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول العام المالي
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي
من مبالغ سبق إعدامها*

٢٠ مشتقات مالية

٢٠,١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية ولغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة **Forward** ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، و تمثل العقود المستقبلية **Future** للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة الأجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي **Nominal Value** متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات)، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

اجمالي الاحتياطيات في اخر العام العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات **(Option)** العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتركة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحفوظ بها.

٢٠,١,١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
١٤٢,٥٧٩	٤١,٧٩٠	٩,٠٧٠,٥٢٩	١٧٨,٣٢٧	٦٨,٠٨٩	١١,١٠١,٧٩٦	- عقود عملة أجلة
٤,٥٨٩	٧,٦٨٦	٣,٣٦٤,٥٧٨	١٠,٧٧٩	٢٨,٧٥٣	٣,٥٠٢,٠٥٥	- عقود مبادلة عملات
١٤٧,١٦٨	٤٩,٤٧٦		١٨٩,١٠٦	٩٦,٨٤٢		إجمالي (١)
١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣	١٠,٨٣٩,٤١٧	٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤	٧,٠٥٦,٧٩٨	مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣		٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤		مشتقات معدلات العائد
٣٣١,٠٧٣	٢٤٨,٧٥٩		٢٦٥,٤٧٠	٢٢٥,٣٧٦		مشتقات معدلات العائد
						إجمالي (٢)
						إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٠٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٢,١٧٠ ألف جنيه مصري مقابل ١٥,٣٧٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٦,٧٩٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٧,٣٩٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٤٦,٢٢٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٥٥,٥٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	الرصيد في اول العام
٧٤,٣٥٣	١٣٦,٥٥٥	الرصيد في اول الفترة لبنك ماي فير
١١٢,٧٩١,٩٦٦	٢٣٣,٧٦٥	اضافات
(٥٤,١٣٧,١٨٧)	(٨٢,٣٠٩,٤٨١)	استيعادات
(٢٥٩,٦٠٢)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٢٤٨,٤١٥)	(١,٢٢٧)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	الرصيد في اول العام
٢٥٠,٦٧٩,٦٩٨	٣,٨٤٤	اضافات
(٢٠٢,٦١٢,٦٠١)	(٤,٧٤١,٤٥٩)	استيعادات
(٢,٩٦٩,٤٥٩)	-	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٧,١١٦)	(١٤٥)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع بالالف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	استثمارات مدرجة في السوق
١٣٩,٧١٣,٧٢٧	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	١٦٠,٢٦١,١٩٢	-	سندات حكومية
٦,٧٨٨,٠٠٥	-	٦,٧٨٨,٠٠٥	-	سندات توريق
١٧٠,٦٤٠	-	١٧٠,٦٤٠	-	أسهم حقوق الملكية
-	-	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	محافظ تدار بمعرفة الغير
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	صكوك
-	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	٤١,٥٧٩,٥٠٤	استثمارات غير مدرجة في السوق
٢,٧٧٤,٦٦٥	-	٢,٧٧٤,٦٦٥	-	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٥٠٧,٦٧٤	-	٥٠٧,٦٧٤	-	سندات توريق
٢٦٤,٦٧٩	-	٢٦٤,٦٧٩	-	أسهم حقوق الملكية
١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٢١٣,٩٨٧,٣٤٦	٢٤٠,٩٨٧	صناديق
				الإجمالي

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالآلاف جنيه مصري
	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالآلاف جنيه مصري	
١٢٣,٩٩١,٤٩١	٢٥,٢٥٥,٩٠٩	٩٨,٧٣٥,٥٨٢	-	استثمارات مدرجة في السوق
٨,٠٠٨,٨١١	-	٨,٠٠٨,٨١١	-	سندات حكومية
٧١٤,٠٠٣	-	٧١٤,٠٠٣	-	سندات توريق
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩	أسهم حقوق الملكية
٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢	-	محافظ تدار بمعرفة الغير
				صكوك
				استثمارات غير مدرجة في السوق
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٢٩,٣١٦	٣٩,٤٦٨,٣٧٦	-	أذون خزائنة واوراق حكومية أخرى
٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	-	أسهم حقوق الملكية
٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢	-	صناديق
١٧٣,٧٦٣,٥٥٦	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٣٥٩,٩٥٩	الإجمالي

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
					نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	أرصدة لدى البنوك
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	-	-	-	٤٣,٤٩٢,٢٤٨		
٨٠,١٤١,٧٦٩	-	-	-	٨٠,١٤١,٧٦٩		
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-		
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	-	-	-	١٤٥,٥٧٥,٢٤٣		
٣١٢,٢١٦	-	-	-	٣١٢,٢١٦		
٢٢٥,٣٧٦	٢٢٥,٣٧٦	-	-	-		
١٥١,٦١٩,٣٩٠	-	٩٤٢,٩٩٣	١٥٠,٦٧٦,٣٩٧	-		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	-	-	-		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨٣,٧٣٤,١٩٨	٤٦٦,٣٦٣	٩٤٢,٩٩٣	١٩٢,٢٥٥,٩٠١	٢٩٠,٠٦٨,٩٤١		اجمالي ١
٨٦٦,٠٥٦	-	-	-	٨٦٦,٠٥٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	-	-	-	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨		ودائع العملاء
٢٦٥,٤٧٠	٢٦٥,٢٦٦	-	-	٢٠٤		مشتقات مالية
٥,١٤٠,٧٨٢	-	-	-	٥,١٤٠,٧٨٢		قروض أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	-	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣		أدوات دين مصدره
٣,٥٤١,٤٦٢	-	-	-	٣,٥٤١,٤٦٢		مخصصات أخرى
٤١٨,٦١٢,٥٧١	٢٦٥,٢٦٦	-	-	٤١٨,٣٤٧,٣٠٥		اجمالي ٢

٢١,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١,٠١٨,٤٦٩	٧٠٢,٧٧٦
(٧٩,١٢٦)	-
(١٦,٥١١)	(١٠٧,٩١٣)
٩٢٢,٨٣٢	٥٩٤,٨٦٣

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

بالالف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٣٠,١٩٣	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	٦٥,٦٢٣	مصر
١٤,٩٩	١٦,٧٦٢	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	١٢٤,٨٤٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	١,٠٨٤,٩١٦	مصر
	٢٠٥,٣١٥	١٧,٤٨٧	٦٣٨,٢٧٠	٩٢٦,٠٢٥	١,٢٧٥,٣٨٤	الإجمالي

تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركه فورى بلس
الشركه الدوليّة للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

بالالف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣٩,٣٤	٢٧,٧٢٤	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	١١٢,١٤٧	٧٢٣	٤٧٢,٧١٤	٧٩٩,٦٩٣	١,٠٦٢,٠٣٣	مصر
	١٣٩,٨٧١	(٣,١٤٨)	٥٦٧,٤٧٤	٩٩٣,٤٣١	١,٢٦٦,٦٤٥	الإجمالي

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركه فورى بلس
الشركه الدوليّة للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٧٥٩,٢٢٩	٨,٩٣٨,٣٥٦
٢٩١,٤٦٨	٤٢٨,٧٧٧
١,١٩٥,٠٩٩	١,١٣٩,١٨٨
٨٣٠,٢٦٦	٥٨١,٢٥٤
١٦٩,٨٥٥	١٥٣,٤٢٣
٤٠,٦٠٨	٤٥,١٣٠
٩,٢٨٦,٥٢٥	١١,٢٨٦,١٢٨
(١١١,٠٠٠)	(٧٩,٠٠٠)
٩,١٧٥,٥٢٥	١١,٢٠٧,١٢٨

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي

اضمحلال أصول أخرى

صافي

* تم رد مخصص بمبلغ ٤٧ مليون جنيه.

* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة و أى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تاتيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٥٨٧,٥٧٢	١٣٣,٤٨٣	٨٣٢,٥٨٨	٧٣٣,٤٦٠	١٣٤,٧١٣	٥,٦١٩,٨٠٤
-	٤٣,٤٣٣	٦١٨,٣٤٩	٢٨,٢٦١	١٦٧,٩٩٤	١٥٠,٦٣١	٢٦,٣٦١	١,٠٣٥,٠٢٩
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
٦٤,٧٠٩	١,١٧٠,٣٢٢	٣,١٩٤,٧٣٠	١٦١,٧٤٤	٩٥٥,١٠٠	٨٦٨,٤٧٨	١٥٩,٢٤٧	٦,٥٧٤,٣٣٠
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
-	٥٣,٤٠٢	٤٩٩,٧٨٢	١٤,٥٨٥	١٦٨,٨٩٣	١٣٠,٨٠٦	١٧,٥٩٢	٨٨٥,٠٦٠
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
-	٥٠٦,٦٣٤	٢,١٢٨,٤٠١	٦٨,٥٣٩	٧١٥,٧٥٦	٥٨٧,٨٢٣	١٠٦,٠٦١	٤,١١٣,٢١٤
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٦٦,٣٢٩	٩٣,٢٠٥	٢٣٩,٣٤٤	٢٨٠,٦٥٥	٥٣,١٨٦	٢,٤٦١,١١٦
٦٤,٧٠٩	٦٧٣,٦٥٧	٩٤٧,٧٦٢	٧٩,٥٢٩	٢٤٠,٢٤٣	٢٦٠,٨٣٠	٤٤,٤١٧	٢,٣١١,١٤٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تاتيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٧٥,٣٨٨	٤٣٩,١٧١	٢٣,٦٩٤	١٠٤,٥٢١	١٧٤,٨٠١	٢٢,١٤٠	٨٣٩,٧١٥
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٥٨٧,٥٧٢	١٣٣,٤٨٣	٨٣٢,٥٨٨	٧٣٣,٤٦٠	١٣٤,٧١٣	٥,٦١٩,٨٠٤
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٥٣,٧٠٤	٣٧٣,٣٤٢	١٢,٣١٤	١٤٨,٨٣٥	١٢٩,٤٦٢	١٥,٣٧٥	٧٣٣,٠٣٢
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
٦٤,٧٠٩	٦٧٣,٦٥٧	٩٤٧,٧٦٢	٧٩,٥٢٩	٢٤٠,٢٤٣	٢٦٠,٨٣٠	٤٤,٤١٧	٢,٣١١,١٤٧
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٧,٦٥٢	٢,٢٠٤,٤٦٤

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٩٢,٧٢٥	٦٦٦,٦٥٩	حسابات جارية
٨,٤٢٤,٨١٠	١٩٩,٣٩٧	ودائع
٨,٨١٧,٥٣٥	٨٦٦,٠٥٦	الاجمالي
١١٤,٧٨٦	١٩٨,٢٣٤	بنوك مركزية
٥,٢٣٣,٨٨٥	٥,٢٣٤	بنوك محلية
٣,٤٦٨,٨٦٤	٦٦٢,٥٨٨	بنوك خارجية
٨,٨١٧,٥٣٥	٨٦٦,٠٥٦	الاجمالي
٢٣٢,٠١٩	٤١٤,١٣٥	ارصدة بنون عائد
٨٧١,٤٢٧	١١٧,٥١٦	ارصدة ذات عائد متغير
٧,٧١٤,٠٨٩	٣٣٤,٤٠٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٨,٨١٧,٥٣٥	٨٦٦,٠٥٦	الاجمالي
٨,٨١٧,٥٣٥	٨٦٦,٠٥٦	ارصدة متداولة

٢٦ . ودايع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠٧,٥١٤,٩٥٣	١٣٤,٤٤٣,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
٥٨,٨٧٧,٢٩١	٨٠,٢٢٠,١٢٤	ودائع لإجل وباخطار
١٠٠,٠٢٧,٦٨٤	١٠٢,١١٩,٣٩٣	شهادات إيداع وإيداع
٧٠,٨٠٦,٥٠٢	٨٦,٤٦٧,٨٢٢	ودائع التوفير
٣,٩٤٣,٠٢٠	٣,٩٩٠,٨١٩	ودائع أخرى
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الاجمالي
١٤٠,٦١٥,٥٧٣	١٨٠,٣٠٩,٣٣٧	ودائع مؤسسات
٢٠٠,٥٥٣,٨٧٧	٢٢٦,٩٣٢,٢٠١	ودائع افراد
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الاجمالي
٥٠,١١٣,١٥٣	٦٤,٩٠٨,٠٣٠	ارصدة بنون عائد
٣٣,٦٠٢,٣٩٦	١٧,٥٣١,١٦٦	ارصدة ذات عائد متغير
٢٥٧,٤٥٣,٩٠١	٣٢٤,٨٠٢,٣٤٢	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الاجمالي
٢٤٠,١٧٠,١٠٣	٢٩٧,٩٤٧,٧٨٢	ارصدة متداولة
١٠٠,٩٩٩,٣٤٧	١٠٩,٢٩٣,٧٥٦	ارصدة غير متداولة
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الاجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٦٤١ مليون جنيه مقابل ٨١٧ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٧ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سعر العائد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-	عائد ثابت	سندات دولارية خضراء
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-		الإجمالي
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-		ارصدة غير متداولة
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-		الإجمالي

٢٨ . قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سعر الفائدة %	مدة القرض	المستحق خلال العام التالي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري				قرض مساند سي دي سي
١,٤٣٢,٧١٥	١,٤٤٠,٠٦٣	-	-	عائد متغير	١٠ سنوات	-	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٥٧٣,٢١٠	٥٢٣,٨٩٠	٥٢٣,٨٩٠	-	عائد متغير	سنتين	-	مؤسسة التمويل الدولية
١,٥٧٣,٢١٠	-	-	-	عائد متغير	سنة قابلة للتجديد	-	مكتب الالتزام البيئي
١,٣٩١	١,١٥٥	٣١٥	-	عائد ثابت	٣-٥ سنوات*	٣١٥	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٢٠,٠٠٠	٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	عائد ثابت	٣-٥ سنوات*	٧,٠٠٠	برنامج التحكم في التلوث الصناعي
-	٢٤,٣٣٤	٢٤,٣٣٤	-	عائد متغير / ثابت	أقل من سنة	٢٤,٣٣٤	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٥٧٣,٢١٠	١,٥٧١,٦٧٠	-	-	عائد متغير	١٠ سنوات	-	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
١,٥٧٣,٢١٠	١,٥٧١,٦٧٠	-	-	عائد متغير	١٠ سنوات	-	
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,١٤٠,٧٨٢	٥٥٥,٥٣٩	-	عائد متغير	١٠ سنوات	٥٥٥,٥٣٩	الرصيد

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها * يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٦٥,٧١٤	١,٥٥٣,٦٢٩
١,٣١٩,٦٥٢	١,٦١٢,٨٧٥
٣,١٢٧,٤١١	٤,٧٦٤,١١٥
١٢٢,٤٩٢	١٥٤,٩٢٦
٥,٧٣٥,٢٦٩	٨,٠٨٥,٥٤٥

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائننه متنوعه
الاجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المسترد خلال العام	صافي المستخدم / انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٥٢,٦٠٤	-	٨٥٧	(٤٣,٨٢٦)	(٢,٤٥١)	٧,١٨٤
٢,٩٣٠,٧٤٣	٣٠٨,٨٣٧	(٣٤,٤٧٥)	-	-	٣,٢٠٥,١٠٥
٢٤٠,١٥٤	٧٢,٣٠١	١٨,٣٧٥	(١,٦٥٧)	-	٣٢٩,١٧٣
٣,٢٢٣,٥٠١	٣٨١,١٣٨	(١٥,٢٤٣)	(٤٥,٤٨٣)	(٢,٤٥١)	٣,٥٤١,٤٦٢

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم / المسترد خلا	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٥,٤٢٠	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٣٠,٧٤٣
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٤,٩٨٠	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢٣,٥٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
*مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ حقوق الملكية

٣١,١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو ٢٠١٩ .
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٢٥,٦٠٥ الف جنيه في ١٦ أغسطس ٢٠٢١ ليصبح ١٩,٧٠٢,٤١٨ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ثلاثة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٨٥,٩٩٢ الف جم في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ ليصبح ١٤,٧٧٦,٨١٣ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٥ يناير ٢٠٢٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الحادية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٥,٤١٣ الف جم في ١٨ نوفمبر ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٦٩٠,٨٢١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩ وذلك بعد اصدار الشريحة العاشرة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .

٣١,٢ . الإحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إليه .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٨٤,٤١٨)	(٧٨,٢٤٦)	الاصول الثابته (الاهلاك)
٢١٠,٥٢٦	١٨٠,٥٢٣	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٧٢,١١٩	(٢٣,٠١٣)	بنود أخرى
٢٣٩,٥٤٥	٣٧٦,٧٣٨	نظام إثابة العاملين
٤٣٧,٧٧٢	٤٥٦,٠٠٢	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .
وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٦,٤٨٠	٣٨,٤٩٨	قائمه في بداية العام
١٥,٠٤٦	١٧,٦٦١	ممنوحه أثناء العام
(١,٥٩١)	(١٥٣)	سقط الحق فيها أثناء العام
(١١,٤٣٧)	-	تم ممارستها أثناء العام
٣٨,٤٩٨	٥٦,٠٠٦	قائمه في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٢٧٢	٤٠,٩٨	١٠,٠٠	٢٠٢١
١١,٣٧٥	٣٧,٩٩	١٠,٠٠	٢٠٢٢
١٤,٦٩٨	٥٤,٦٧	١٠,٠٠	٢٠٢٣
١٧,٦٦١	٣٩,٥١	١٠,٠٠	٢٠٢٤
٥٦,٠٠٦			الإجمالي

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الرابع عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٨٣,٠٢	٥٩,١٩	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٣,٦٦%	١٣,٦٣%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١,٥٠%	٠,٠٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٤,٥٢%	٢٥,٢٧%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٤ الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٧٧٨,١٣٥	٣,٢٩٣,٠٧٤	احتياطي قانوني
٢٤,٧٦٥,٦٥٨	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	احتياطي عام
١٤,٩٠٦	١٦,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
١٠,٥٣٩,٧١٥	١٣,٦٩٦,٤٠٢	أرباح محتجزة
٨,١٨٣	٨,١٨٣	احتياطي تجميع اعمال
٣,٩٧٥,٥١٤	٦٤١,٣٧٢	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٦٧٤,٣٩٢	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,٤٢٣	٩,١٤١	احتياطي مخاطر بنكية
(٣,٦٨٤)	(٤,٢١٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٥٠,٩٠٦	احتياطي المخاطر العام
٤٤,٦٩٨,٩٤٣	٤٩,١٤٥,٧٨٤	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	احتياطي المخاطر البنكية ٣٤,١
٥,١٦٤	٦,٤٢٣	الرصيد في اول العام
١,٢٥٩	٢,٧١٨	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٦,٤٢٣	٩,١٤١	الرصيد في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	احتياطي قانوني ٣٤,٢
٢,١٨٨,٠٢٩	٢,٧٧٨,١٣٥	الرصيد في اول العام
٥٩٠,١٠٦	٥١٤,٩٣٩	محول الي احتياطي قانوني
٢,٧٧٨,١٣٥	٣,٢٩٣,٠٧٤	الرصيد في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر ٣٤,٣
٤,١١١,٧٨١	٣,٩٧٥,٥١٤	الرصيد في أول العام
(٧٦,٧١٧)	(١٧٧,٤٨٨)	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٦٤,٧٣٢)	(٣,٠٦٣,٠٨٨)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠٥,١٨٢	(٩٣,٥٦٦)	مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين
٣,٩٧٥,٥١٤	٦٤١,٣٧٢	الرصيد في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	أرباح محتجزة ٣٤,٤
١١,٨٨١,٦٥٧	١٠,٥٣٩,٧١٥	الرصيد في أول العام
(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٨,٩٣٧,٩٧٣)	محول الي الاحتياطيات
٤٥,٧٢٧	-	التغير في الأرباح المرحلة نتيجته الاستحواذ
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	الأرباح الموزعة
١٠,٢٣٨,١٥٧	١٣,٢٧٢,٢٠٩	صافي أرباح العام
(١,٢٥٩)	(٢,٧١٨)	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
١٠١,٠١٣	٨,٣٣٣	محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه
٧٦,٧١٧	١٧٧,٤٨٨	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠,٥٣٩,٧١٥	١٣,٦٩٦,٤٠٢	الرصيد في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين ٣٤,٥
٩٦٣,١٥٢	١,٠٦٤,٦٤٨	الرصيد في اول العام
(٤٥٠,٩٤٢)	-	محول الي الاحتياطيات
٥٥٢,٤٣٨	٦٠٩,٧٤٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٦٧٤,٣٩٢	الرصيد في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	احتياطي المخاطر العام ٣٤,٦
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اول العام
-	١,٤٦١	محول الي احتياطي المخاطر العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٥٠,٩٠٦	الرصيد في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	نقدية وأرصده وما في حكمها ٣٥
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٨٧,٤٥٠,٤٩٠	٨٠,١٨٢,٧٦٦	أرصده لدى البنوك
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٤١,٥٧٩,٥٠٤	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(٢٧,٧٤٤,٧٠٠)	(٣٨,١٠٠,٩٣٦)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٦,٩٧٤,٣٦٧)	(٢٣,٨٠١,٤٣٠)	أرصده لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٠,٢٠١,٢٨٩)	(٤٢,٢٨٦,٣٣٠)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧٥,٧٩٦,٣٧٥	٦١,٠٦٥,٨٢٢	النقدية وما في حكمها

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦,٢ ارتباطات راسماليه

٣٦,٢,١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٠,٦٢٨ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥٧,١٦٧	١٣٦,٥٣٩	٢٠,٦٢٨

٣٦,٢,٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٥٤,١٦٦ الف جنيه مصري

مقابل مبلغ ٧١٨,٢١١ الف جنيه مصري في ٢٠٢٠

٣٦,٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

٨٢,٩٦٤,٤١٠ ٧٤,٠٢٣,٢٣٩

٥,٦٥٩,٧٤٠ ٥,٨٦١,٠١٧

٣,٢١١,١٣٩ ٢,٧٠١,٥٩٠

٩١,٨٣٢,٢٨٩ ٨٢,٥٨٥,٨٤٦

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

٧,٧٢٠,٣٥٨ ٨,٨٩٥,٤١٠

٣٦,٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

٤٤,٨٥٤ ٨,٠٥٣

٢٨٥,١٠٣ ١٧٢,٤١٠

٨٧,٣٨٠ ٨٥,٢١٢

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٣٧ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٩,٢٦٩,٨١٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,٦٦٣,٩٢٢ الف جنيه مصري بواقع ٥٠٣,١٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٨٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩٤,١٤٢ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٣٦٢,٢٦١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧٤,٦٦٢ الف جنيه مصري بواقع ٢٠٦,١٠ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٣٠٥ الف جنيه مصري.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٣٣٦,٨٣٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٦,٧٩٦ الف جنيه مصري بواقع ١٠٩,٢٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٥٦١ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٨٧,٨٦٢ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٢٢٠ الف جنيه مصري بواقع ٢٨٧,٠٠٤ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٣٥٢ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى اسنيس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ١,٨٤٦,١٦٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨٨,٣٩٧ ألف جنيه مصرى بواقع ٣٧٢,٨٨٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨,٦٤٤ ألف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى اسنيس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ١٢٤,٥٢٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٥٧٥ ألف جنيه مصرى بواقع ٢٥٠,٣٨٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٢٦٩ ألف جنيه مصرى.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالآلاف جنيه مصري
	قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١,٠٥٩,٨٩٣
	ودائع	١٦٠,٩٢٧
	الالتزامات العرضية	٥٦,٦٨٥

٣٨,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	إيرادات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦٧,٨٤٣	٢٦	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٥١	١٢٢	شركه سى فينشرز
-	١٥٥	شركه فورى بلس
-	٥٠٢	بنك ماي فير
١,٠١٢	٢	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
-	٤	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
٣٢٥	١٢٦,٢١٦	تي سي ايه العقارية

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
المعادل بالآلاف جنيه	المعادل بالآلاف جنيه	
(٣,٣٠٦,٢٠٠)	(٧٥٠,٤٧٧)	جنيه مصري
٢,٣٦٦,٠٢٠	١٠٠,٠٠٤	دولار أمريكي
١,٩٨٣	٣,٥١٨	جنيه إسترليني
(١,٤٢٢)	(٨)	الين الياباني
١,١٣٦	٢,١٧٥	فرنك سويسري
٢٠,١٦١	(٢١٩,٣١٣)	اليورو

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٤٠ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٨.

- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٩ & ٢٠٢٠

- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٠.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.

- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٠ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)
بالآلاف جنيه مصري	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠٢٠
٩,٠٩٥,٢١٢	أصول الت ملكيتها للبنك
(١٦٩,٨٥٥)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
(١,١٩٥,٠٩٩)	اجمالي ١
٧,٧٣٠,٢٥٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠٢١
١١,١٢١,٩٩٣	أصول الت ملكيتها للبنك
(١٥٣,٤٢٣)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
(١,١٣٤,٣٦٦)	عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
٣١,٩٧٥	اجمالي ٢
٩,٨٦٦,١٧٩	التغير (٢-١)
(٢,١٣٥,٩٢١)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٢ . أحداث هامه
بالآلاف جنيه مصري	بنتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢١ تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٢٥,٦٥٠ الف جنيه ليصبح ١٩,٧٠٢,٤١٨ الف جنيه وذلك وبناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠
٩,٧٤٧,٩٣٩	عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ثلاثة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .
(٣٥٦,٣٨٢)	خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ أسس البنك شركة تي سي ايه العقارية بالشراكة مع مجموعة طلعت مصطفى بعد الحصول على الموافقات اللازمه من الجهات الرقابيه. وبلغت حصة البنك التجاري الدولي ٢٧% ولم يتم اصدار أية قوائم ماليه للشركة حتى تاريخه.
(٩٤٢,٧٨١)	في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تلقى مجلس ادارة البنك التجاري الدولي تقرير البنك المركزي المصري الصادر الى البنك وقد غطى التقرير عدد من النواحي تتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسييلات الائتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام، كما اشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية مواد (٥٧ ، ٦٤ ، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ومواد (١٩ و ٤٢) من اللائحة التنفيذية لهذا القانون، وكذلك حالات أخرى من عدم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في نواحي الفحص المشار إليها. وقد قامت الادارة باعمال خيرتها وحكمها الشخصي وادرجت أثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزي المصري في القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقا لتقديرها بما في ذلك الخسائر الائتمانية ومخصص المطالبات الأخرى. ويرى مجلس ادارة البنك ان تقييمه لاجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية لاتزال ملائمة وتعمل بفاعلية وتؤكد عرض عادل للمركز المالي للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة إلى ذلك فقد قامت الادارة باعداد خطة لاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزي المصري لتصحيح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.
٨,٤٤٨,٧٧٦	بالإضافة إلى ذلك وبناء على توجيهات أعضاء مجلس إدارة البنك غير التنفيذيين، فقد تم تعيين شركة خدمات مهنية دولية مستقلة لإجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابة الداخلية وعمليات الاقراض بهدف معالجة نقاط محددة وذات صلة بتقرير تفتيش البنك المركزي المصري، والذي تم اخطار البنك به في نوفمبر ٢٠٢٠، وفقا لأفضل الممارسات المتبعة ولتعزيز الالتزام الرقابي واحكام الضوابط في البنك التجاري الدولي، كجزء من التزام البنك بتعزيز إدارة المخاطر وثقافة الحوكمة داخل البنك. وقد بدأت المراجعة المذكورة في أوائل يناير ٢٠٢١ وتم الانتهاء منها في أبريل ٢٠٢١. كما تمت مناقشة نتائج التقييم والتوصيات ذات الصلة - التي تتناول التنظيم والسياسات والإجراءات والتدريب والتكنولوجيا - مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية قبل تقديمها رسميًا. وقد قامت الإدارة بالإنهاء من خطة لتنفيذ التوصيات في إطار زمني محدد، كما ترى الإدارة بأنه لا يوجد أثر مالي إضافي لما تم تحديده خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وهذه الخطة تم اعتمادها بصورة نهائية وسوف يتم متابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة. كما و يقوم كلا من مجلس الاداره و لجنة المراجعة المبنية عنه بمتابعة تنفيذ الخطة المذكورة أعلاه بشكل دوري حيث تم الانتهاء من تصويب جزء كبير من الملاحظات التي وردت بتقرير البنك المركزي المصري الذي تلقاه مجلس ادارة البنك التجاري الدولي في نهاية ٢٠٢٠ وذلك طبقا للجدول الزمني لخطة الاجراءات التصحيحية و جاري متابعة استكمال الاجراءات الخاصه بباقي الملاحظات التي يمتد الجدول الزمني الخاص بها لما بعد العام المالي ٢٠٢١.
٩,١٧٥,٥٢٥	
(١٦٩,٨٥٥)	
(١,١٩٥,٠٩٩)	
٦٩,٢١٧	
٧,٨٧٩,٧٨٨	
٥٦٨,٩٨٨	

- تمت موافقة مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في ٣٠ مارس ٢٠٢١ لطرح برنامج للسندات الخضراء بإجمالي ١٠٠ مليون دولار أمريكي بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية وذلك في ضوء ما سبق للجمعية العامة غير العادية أن أقرته في اجتماعها المنعقد في ١٥ مارس ٢٠٢٠. حيث وقع البنك في عام ٢٠٢٠ اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية لجعل البنك التجاري الدولي أول مؤسسة قطاع خاص تصدر السندات الخضراء في مصر، حيث سيتم إصدار سندات خضراء قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للسداد المعجل لمدة خمس (٥) سنوات، بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (مائة مليون دولار أمريكي فقط لا غير) بقيمة اسمية للسند الواحد تبلغ ١٠٠٠ دولار أمريكي (ألف دولار أمريكي فقط لا غير) ستخصص عائدات السندات حصرياً لتمويل أو إعادة تمويل - كلياً أو جزئياً الأصول الخضراء المطابقة للمواصفات والتي ستشتمل فقط منح القروض / الاستثمارات التي يقدمها البنك لعملائه لتمويل المشروعات والتفات التي تدعم المرحلة الانتقالية لتحقيق اقتصاد منخفض الكربون وله تأثير إيجابي على البيئة ويتماشى مع المعايير الإلهة للسندات الخضراء الخاصة بالبنك التجاري الدولي.

١٩ - تأثير كوفيد

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدثت كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية، والمحلية والدولية على حد سواء، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

تخطيط استمرارية الأعمال

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع توجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليستمر البنك في خدمة عملائه كما يفعل في الأوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالي وكفاية رأس المال. يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب نقشي كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

- التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير الجائحة كوفيد 19 المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذاً في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد 19 على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر محافظة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام ، لا يزال وضع كوفيد 19 متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة لكوفيد 19 على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك ، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

- إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل II و III ، بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة ، ونسب بازل 3 ، صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

- تحول LIBOR

حدث تغيير كبير في عام 2021 عندما أعلنت (FCA) هيئة تنظيمية في المملكة المتحدة أن جميع إعدادات ليبور لجميع العملات إما ستوقف أو لن تكون ممثلة على الفور بعد التواريخ التالية:

- ديسمبر 2021 لإعدادات ليبور الجنيه الإسترليني واليورو والفرنك السويسري والين الياباني في جميع فترات السداد وإعدادات اليورو بالدولار الأمريكي لمدة أسبوع وشهرين
- يونيو 2023 بالدولار الأمريكي لإعدادات ليلة واحده وشهر واحد و 3 أشهر و 6 أشهر و 12 شهراً.

قد تؤثر هذه التغييرات على منتجات البنك التجاري الدولي مثل المشتقات والسندات والقروض والمنتجات المهيكلة والرهون العقارية ، والتي تستخدم معدلات معيارية لتحديد أسعار الفائدة والقرارات السداد. من المحتمل أن يكون LIBOR هو المعيار الأكثر استخداماً.

تستخدم عملات معينة معايير أخرى مثل EURIBOR و EONIA لليورو.

التغييرات الرئيسية المذكورة أدناه:

العمله	المعدل الحالي	المعدل الجديل
دولار أمريكي	USD LIBOR	Secured Overnight Financing Rate (SOFR)
جنيه إسترليني	GBP LIBOR	Sterling Overnight Index Average (SONIA)
اليورو	Euro Overnight Index Average (EONIA), Euro Interbank Offered Rate (EURIBOR) and Euro LIBOR	Euro Short-Term Rate (ESTR)
فرنك سويسري	CHF LIBOR	Swiss Average Rate Overnight (SARON)

- التأثير المتوقع على البنك:

في الوقت الحالي ، لن يكون التأثير كبيراً بسبب تأجيل تطبيق سعر الدولار الأمريكي.

43 الشهرة

بنك ماي فير 31 ديسمبر 2020 بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير 31 ديسمبر 2021 بالآلاف جنيه مصري
560,963 (354,676)	560,963 (354,676)
206,287	206,287
بنك ماي فير 31 ديسمبر 2020 بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير 31 ديسمبر 2021 بالآلاف جنيه مصري
206,287 (27,505)	206,287 (68,762)
178,782	137,525

تكلفة الاستحواذ
صافي قيمة الأصول
الشهرة

قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ
الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008، يتم استهلاك الشهره بنسبة 20% سنوياً تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

44 أصول غير ملموسة

بنك ماي فير 31 ديسمبر 2020 بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير 31 ديسمبر 2021 بالآلاف جنيه مصري
51,831 (6,911)	51,831 (17,277)
44,920	34,554

قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية

