

# القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢١



## تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمى البنك التجارى الدولى - مصر

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر شركة مساهمة مصرية والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لنقواعد 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، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة 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 فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

## الرأى

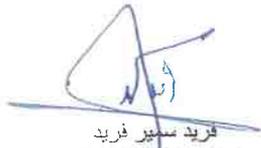
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، ورد إلى البنك خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تقرير البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ متضمناً الإشارة إلى وجود مخالفات الأحكام قانون البنك المركزي رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وقامت إدارة البنك خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالمضي في تنفيذ خطة الاجراءات التصويبية التي اعتمدها مجلس إدارة البنك وفقاً للجدول الزمني المحدد بالخطة. هذا وبخلاف ما سبق، لم يتبين لنا مخالفات جوهرية أخرى - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

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

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



فريد مسير فريد

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

صالح وديسون وعبد العزيز  
محاسبون ومراجعون  
Deloitte



مراقبا الحسابات



تامر عبد النور

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برائيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون



القاهرة في ٢١ فبراير ٢٠٢٢

## قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيضاحات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٤٣,٣٨٥,٢٢٢	١٥	<b>الأصول</b>
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	١٨	أرصدة لدي البنوك
١١٨,٨٥٤,٨٨٠	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٨,٧٥٩	٢٢٥,٣٧٦	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٣٥٩,٩٥٩	٢٤٠,٩٨٧	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٠,٣١٨,٧٦٧	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧٤,٣٤٨	١,٠١٤,٣٥٠	٢٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٠٩٥,٢١٢	١١,١٤١,٩١٧	٢٣	أصول أخرى
٤٣٧,٧٧٢	٤٦٠,٠٢٦	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٥٩,٩٤٠	٢,٤٠٤,٢٣٧	٢٤	أصول ثابتة
<b>٤٢٦,١٤٤,٨٣٠</b>	<b>٤٩٦,٦٥١,١٢٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٨,٨١٥,٥٦١	٨٦٢,٧٥٩	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٢٦	ودائع العملاء
٣٣١,٠٧٣	٢٦٥,٢٦٥	٢٠	مشتقات مالية
٨٥٩,٥٨٢	٢,٢٣٤,٩٨٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٦٧٩,٢٦٦	٨,٠٢١,٣١٠	٢٩	التزامات أخرى
-	١,٥٥٧,٢٦٣	٢٧	أدوات دين مصدره
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,١٤٠,٧٨٢	٢٨	قروض أخرى
٣,٢٢١,٢٥٢	٣,٥٣٩,٦٧٦	٣٠	مخصصات أخرى
<b>٣٦٦,٧٤٠,٢٠٤</b>	<b>٤٢٧,٧٢٢,٩٥٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٠٨٥,٥٥٤	٣٣,٧٦٧,٤٢٣	٣٤	الاحتياطيات
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٦٧٤,٣٩٢	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٠,٤٧٧,٦١١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	٣٤	أرباح محتجزة*
<b>٥٩,٤٠٤,٦٢٦</b>	<b>٦٨,٩٢٨,١٦٨</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام</b>
<b>٤٢٦,١٤٤,٨٣٠</b>	<b>٤٩٦,٦٥١,١٢٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

\* تشمل صافي أرباح العام

شريف سامي

شريف سامي  
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

حسين أباطه  
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

## قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الايضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,٠٧٠,٥٩٨	٤٤,٩٤٥,٤٤٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,٩٨٠,٦٣٥)	(٢٠,٠٥٧,٩٣٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٥,٠٨٩,٩٦٣	٢٤,٨٨٧,٥١٠	٦ صافي الدخل من العائد
٣,٠٥٣,٥٣٦	٤,٠٣٦,٩٥٥	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٨٣,٤٥٠)	(١,٦٥٤,٦٧١)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢,٠٧٠,٠٨٦	٢,٣٨٢,٢٨٤	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٨,١٧٥	٨٤,٧٠٠	٨ إيراد توزيعات ارباح
٣٩٥,٧٠١	٦٩٦,٧٣٨	٩ صافي دخل المتاجرة
٩٢٢,٨٣٢	٦٨٤,٤١٧	٢١ أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٥,٥٥٢,٨٠٠)	(٦,٠٩٦,٢٢١)	١٠ مصروفات ادارية
(٢,٧٣٧,٥٥٠)	(١,٩٨١,٠٩٣)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤,٩٨٩,٢٨٨)	(١,٦٧٧,٤٥٠)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٥,٢٩٧,١١٩	١٨,٩٨٠,٨٨٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٠٨٤,٦٧٠)	(٥,٦٧٨,٦٥٩)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
٨٧,٤٣٣	١١٨,١٥٩	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٠,٢٩٩,٨٨٢	١٣,٤٢٠,٣٨٥	صافي أرباح العام
٤,٦٧	٦,١٠	١٤ ربحية السهم ( جنيهه / سهم )
٤,٦٣	٦,٠٦	الأساسي
		المخفض



شريف سامي  
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطه  
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري
١٠,٢٩٩,٨٨٢	١٣,٤٢٠,٣٨٥
(١٣,٩٦٦)	(١٤٩,٣٢٣)
٧٦٣,١٧٦	(٢,٢٠٨,٦٠٣)
(١,٠١٨,٤٦٩)	(٧٠٢,٧٧٦)
(٧٦,٧١٧)	(١٧٧,٤٨٨)
٢٠٥,١٨٢	(٩٣,٥٦٦)
١٠,١٥٩,٠٨٨	١٠,٠٨٨,٦٢٩

صافي أرباح العام

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :  
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد ضريبة الدخل المتعلقة بالدخل المتعلقه بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :

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  
التغير في القيمة العادلة نتيجة بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

محول الي أرباح محتجزه من إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

تأثير الخسائر الأتئمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
		<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
١٥,٢٩٧,١١٩	١٨,٩٨٠,٨٨٥	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك الأصول الثابتة
٦٧٧,٥٠١	٨٥٨,٦٠٩	٢٤
٤,٧٧٧,٥٩٢	١,٧٥٣,٩٠٨	١٢
١,٢٣٢,٧٣١	٣٨١,٦٠١	٣٠
٦,٥١٤	١٧,١٠٨	١٢
٢٠٥,١٨٢	(٩٣,٥٦٦)	١٢
٦٩,٢١٧	٣١,٩٧٥	
٢٤٩,٦٤٢	١٧,٢٦١	٢١
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
٥٥٢,٤٣٨	٦٠٩,٧٤٤	
١٦,٥١١	١٨,٣٥٩	٢١
٢٢,١٢١,١٦٢	٢١,٨٠٦,٩٨٤	
		عبء الأضرار من خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
		عبء المخصصات الأخرى
		عبء الأضرار من خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
		عبء (رد) الأضرار عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
		عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى
		فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الأخر و التكلفة المستهلكة
		عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام
		مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
		خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		المدفوعات المبنية على الأسهم
		عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
		خسائر (أرباح) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات</b>
(١٠,٨٩٩,٩٢٧)	(١٧,٩٢٧,٠٨٤)	١٥ - ١٦
٥٨,٨٢٢	١١٨,٩٧٢	٢١
١٦,١٠٩	(٤٢,٤٢٥)	٢٠
(٤,٢٧٦,٥٥٨)	(٢٧,١٨٣,٦٤٠)	١٨ - ١٩
٦٤٩,٣٠١	(٢,١٥٥,٨٤٥)	٤١
(٢,٩٩٥,٠٤٦)	(٧,٩٥٢,٨٠٢)	٢٥
٣٥,٦٠٢,٨٦٩	٦٦,٠١٤,٣٩٢	٢٦
(٣,٧٧٩,٧٨٢)	(٣,٤٤٣,٦٧٤)	
(٧,٧٠٠,٨٧٨)	١,٤٩٠,٧٩٥	٢٩
٢٨,٧٩٦,٠٧٢	٣٠,٧٢٥,٦٧٣	
		أرصدة لدي البنوك
		أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مشتقات مالية
		قروض للعملاء و البنوك
		الأصول الأخرى
		الأرصدة المستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
		الإلتزامات الأخرى
		<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
		متحصلات من بيع شركات شقيقه
		مدفوعات لشراء شركات تابعة و 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 الأخر
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناتجة من) أنشطة الإستثمار</b>
٧٥٠	-	
(٧٢١,٣٥٢)	(١٥٨,٣٦٠)	
(٩٨٧,٠٦١)	(٩٤٢,١٧٣)	
١,٠٩٤	٢,٩٤٧	١١
٨٢,٢٠٣,٤٦٩	٤,٧٥٠,٨٤٩	٢١
-	(٣,٨٤٤)	٢١
(١١٢,٣٨٢,٦٩٦)	(٢٥٠,١٩٠,٤٩٣)	٢١
٥٤,٩٧٠,٢٢٦	٢٠٣,١٩٦,٦٠٦	
٢٣,٠٨٤,٤٣٠	(٤٣,٣٨٩,٤٦٨)	



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	
بالالف جنيه مصري											
الرصيد في أول العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢	
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢	
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٨,٢٩١,٢٢٩	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٤٥٠,٩٤٢)	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	
صافي ارباح العام محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٩٩,٨٨٢	-	١٠,٢٩٩,٨٨٢	
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(٢٦٩,٢٥٩)	-	-	-	(٢٦٩,٢٥٩)	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٤٣٨	٥٥٢,٤٣٨	
الرصيد في آخر العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦
زيادة رأس المال	٤,٩٢٥,٦٠٥	-	(٤,٩٢٥,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافي ارباح العام محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(١٧٧,٤٨٨)	-	١٧٧,٤٨٨	-	١٣,٤٢٠,٣٨٥
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٣	-	٨,٣٣٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٣,٠٦٠,٧٠٢)	-	-	-	(٣,٠٦٠,٧٠٢)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٤٤	٦٠٩,٧٤٤
الرصيد في اخر العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٦٣٩,٢٣١	٩,١٤١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	٦٨,٩٢٨,١٦٨

بالالف جنيه مصري

## قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٢٩٩,٨٨٢	١٣,٤٢٠,٣٨٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		<b>يخصم:</b>
(١,٠٩٤)	(٢,٩٤٧)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقاً لاحكام القانون
(٢,٧١٨)	(٢,٨٤٠)	احتياطي مخاطر البنكية العام
<u>١٠,٢٩٦,٠٧٠</u>	<u>١٣,٤١٤,٥٩٨</u>	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		<b>يضاف:</b>
-	١٧٧,٧٢٩	رصيد الأرباح المحتجزه في بداية العام
<u>١٧٧,٧٢٩</u>	<u>١٨٥,٨٢١</u>	بنود محوله الي الأرباح المحتجزه
<u>١٠,٤٧٣,٧٩٩</u>	<u>١٣,٧٧٨,١٤٨</u>	<b>الاجمالي</b>
		<b>يوزع كالاتي :</b>
٥١٤,٩٣٩	٦٧٠,٨٧٢	الإحتياطي القانوني
٨,٤٢٠,٤٧٩	٨,٣٣٣,٤٠٤	الإحتياطي العام
-	٢,٦٨٤,٠٧٧	توزيعات المساهمين
١,٠٢٩,٦٠٧	١,٣٤١,٤٦٠	حصة العاملين
٧٣,٦٤٣	٤٩,٤٢٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١٥٤,٤٤١	٢٠١,٢١٩	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
١٠٢,٩٦١	١٣٤,١٤٦	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>١٧٧,٧٢٩</u>	<u>٣٦٣,٥٥٠</u>	أرباح محتجزه في اخر السنه الماليه
<u>١٠,٤٧٣,٧٩٩</u>	<u>١٣,٧٧٨,١٤٨</u>	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوائم المالية المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المنفصلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الأضمحلال بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيكلية ، 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 تنطبق 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 [بخلاف تلك المقنتاة 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 المشترية. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشترية من إجمالي المقابل الاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشترية والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشترية 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 المقنتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقنتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكيدة 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 المتكيدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكيدة 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 الحصص التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المكتناة كعمالة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المبيعة كعمالة 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 الشهيرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توزعت الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقطعاً 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، (٢)؛ 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 القروض 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.

#### ٢.٢.٣. 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

#### ٢.٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢.٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

##### ٢.٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه 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 وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة 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 القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق 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 تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي 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 الالتزام منظمة وملائمة 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 الالتزامات 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 تكبدها 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 المتوقعة. 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 يخضم 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 المعموم 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 بالأداة 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 والاستبعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات والاستبعادات "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: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) 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	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	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 (٢) 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 بتحصيل 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 للنقود 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 لمصدر الأداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث حجم الأعمال والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب بيع 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	- بعد 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 و عام المقارنة ولم يتم إعادة 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 و(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 نموذجاً من ثلاث مراحل لاضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض 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 ائتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

**الأصول المالية - الإعدامات** - يتم اعدام الأصول المالية، كلياً أو جزئياً، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الإعدام 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 الدخول 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 لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات الالتزامات المالية المحفوظ بها للمتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الأوراق المالية).

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

#### ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء 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 لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم 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 موبو 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 تبيويب 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 للبنود 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 للبنود 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 الموبو 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 الموبو 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 بعائد فيما عدا تلك الميوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبيويبها 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 لحصم 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 الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد 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 وبعد أنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة 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 .

#### 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 مخصصة من أرصدة أدون الخزائن وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون الخزائن 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 .

#### 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 ألت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة

#### ٢.١٢. الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل في 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 الاضمحلال 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### ٢.١٣. 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 .

#### ٢.١٣.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال. و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

#### ٢.١٣.٢ 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 ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

#### ٢.١٤. الإيجارات

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

#### ٢.١٤.١ 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 وبذلك 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 .

#### ٢.١٤.٢ 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 مماثل لتكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ٢.١٥. 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 وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

#### ٢.١٦. 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

## ٢.١٧. 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 مسرفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل 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.

## ٢.١٨. 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 المحاسبة 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 .

## ٢.١٩. 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 .

## ٢.٢٠. 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 .

## ٢.٢١. أرقام المقارنة

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

## ٢.٢٢. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا 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 (أو المجموعة الجارية التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايها 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.

## ٢.٢٣. 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 التعتير وزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعتير ومستوى التعرض الناتج عن التعتير والخسارة الناتجة عن التعتير ، 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 للسياريو الاساسي 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 للسياريو الاساسي 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). وبالنسبة 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 القروض، 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 وإلغاء 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 إيداع حكم. أيدت 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 يدرج 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 أُدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، و(ب) طول الفترة الزمنية التي تحدث فيها حالات التخلف عن السداد ذات العلاقة على أدوات مالية ماثلة بعد الزيادة ال في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كخفض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى أجل 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.** يقارن البنك مخاطر التعثر التي تحدث 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 هناك 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 لمخاطر 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 المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محافظ بها للتحصيل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محافظ به للتحصيل"، 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 جميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابةً لحدث منعزل 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 "محافظ بها للتحصيل والبيع" أن يُحفظ 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، وقيود 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 ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، وللمراقبة 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، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة 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 الإفراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### ٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

#### ٣.١.١.١.١ 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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

#### ٣.١.١.٢ 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 الى 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلية . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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 الى 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 وأدوات الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية .

#### ٣.١.٢.٢ 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 الموافق 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.

#### ٣.١.٢.٣ 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 الأخر 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،٤. 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 المتعلقة 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 .

وتتمثل 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 ، نقل 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 العام 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 (%)	
٢٢,٧٩	٨٠,١٦	١٨,٩٧	٧٧,٨٢	١-ديون جيدة
١٧,٦٠	١١,١٤	٢٢,٠٣	١١,٩١	٢-المتابعة العادية
٢٥,٧٤	٤,٤٣	١٤,٨٩	٥,١٤	٣-المتابعة الخاصة
٣٣,٨٧	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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض 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 ووضعه 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 ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٤٣,٣٨٥,٢٢٢	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧٩,٩٩١,٢٨٧	أرصدة لدى البنوك
٧٨٦,٦٠٥	٣١٤,٣٣٤	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	خسائر الائتمان المتوقعه
		<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد :</b>
١,٥١١,٢٢١	١,٢٦٤,٧٦٧	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٥,٧١٦,١٩٧	- بطاقات ائتمان
٢٧,٧٩٢,٣٦٧	٣١,٦٠٨,٣٠٧	- قروض شخصية
٢,٠٢٥,٦٣٠	٢,٤٧٤,١٨١	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات :</b>
٢٣,٥٤١,٩٠٤	٢٩,١٧١,٠٢٥	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٧٣٦,٢٧٢	٤٩,٧٥٧,٧٧٤	- 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 المخصصه
(٢١٠,٦٨٠)	(٣١٢,٦٨٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٨,٥١٧)	(٦٥,١٢٩)	حساب دائن معلق
٢٤٨,٧٥٩	٢٢٥,٣٧٦	أدوات مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية :</b>
١٧٠,٩٩٤,٩٥٧	٢١٠,٦٢٧,٥٥٦	- أدوات دين
٦,٧٥٩,٢٢٩	٨,٩٣٨,٣٥٦	أصول أخرى ( إيرادات مستحقة)
٤١٨,٢٠٤,٤٣٦	٤٨٨,٢٤٥,٨٢١	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
٥,٤٦٣,٩٦٠	٥,٨٠٧,٣٧٩	ضمانات مالية
٢,٧٠١,٥٩٠	٣,٢١١,١٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥,٨٤٨,٤٢٧	٥,٥٣٧,٢٧٧	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٧٣,٩٨٦,٧٨٥	٨٢,٨٩٩,٠٧٩	خطابات ضمان
٨٨,٠٠٠,٧٦٢	٩٧,٤٥٤,٨٧٤	<b>الإجمالي</b>

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٢٩,٧١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٢٨,٦١٪ في ديسمبر ٢٠٢٠ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,١٤٪ مقابل ٤٠,٨٩٪ 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 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	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨
٩,٦٢٥	١٦,٣٩٥,٧٤٩	٢,١١٨	١٧,٨٧٥,٧٣٩
-	١٠٤,١٧٦	-	٦٨,٤١٠
-	٢١٠,٦٨٠	-	٣١٢,٦٨٢
-	٣٨,٥١٧	-	٦٥,١٢٩
٧٧٦,٩٨٠	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	٣١٢,٢١٦	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

خسائر الائتمان المتوقعة

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,٨٧٧,٨٥٧ ألف جنيه مصري تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٩,٨٠%

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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٣,٨٩٣,٢١١	٦٦٠,٦٠٦	٤١,٠٦٣,٤٥٢
٦٤,٨٣٥,٧٩٩	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٧١٤,٤٧٩	١٢٢,٠٢٤,٣١٦
١٠١,٣٤٥,٤٣٤	٥٣,٣٦٧,٢٤٩	٨,٣٧٥,٠٨٥	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧
٢,٣٠١,٠٣٤	٧,٦٨٧,٩٩٤	٧,٨٨٦,٧١١	١٧,٨٧٥,٧٣٩

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٦٠,٥٣٥,٥٩٠	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	١٦٨,٤٥٩	٩١,٦٤٧,٤٩٥
(١,٩٢٣,٥٦٩)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١٦٥,٨٩٣)	(٣,٢٠٣,٣١٩)
٥٨,٦١٢,٠٢١	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢,٥٦٦	٨٨,٤٤٤,١٧٦

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٩٤٢,٣٥٩	٥٧٦,٣٦١	٣٦,١٩٣,٦٢٢
٥٠,٣٧٩,١٦٠	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٥,٢٥٣,٧٣٧	٩٩,٤١٠,٣٨٠
٨٥,٠٥٤,٠٦٢	٤٤,٧١٩,٨٤٢	٥,٨٣٠,٠٩٨	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الاجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة 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 ائتمانيا	الاجمالي
٧٠٥,٤٨٢	٢٢,٧٧٩	٣٤٨,٥٥١	١,٠٧٦,٨١٢
١,٣٩٥,٧٥٦	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٧,١١١	١٥,٣١٨,٩٣٧
٢,١٠١,٢٣٨	٨,٧٧٨,٨٤٩	٥,٥١٥,٦٦٢	١٦,٣٩٥,٧٤٩

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الاجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود 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	الاجمالي
٥٤,٠٧٨,٥٨١	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٨٢,٥٣٦,٨٠٢
(١,٤٣٩,٤٠١)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(٢,٩٢٨,٤٩٤)
٥٢,٦٣٩,١٨٠	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٧٩,٦٠٨,٣٠٨

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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 ٢٠٢١
٢,٥٦٢,٨١٥	-	١,٥٠٢,٠٧٢	١,٠٦٠,٧٤٣	١%-١٤%	ديون جيدة (٥-١)
٣,٩٣٧,٨٩٩	-	٣,٥٢٣,٤٢٢	٤١٤,٤٧٧	١٥%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٢,٥٧٢,٤٦٣	-	٢,٥٧٢,٤٦٣	-	٢١%-٢٨%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٦٢٩,٦٤٠	٧,٦٢٩,٦٤٠	-	-	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 ٢٠٢١
٨٢٥,٧٠٨	-	-	٨٢٥,٧٠٨	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
١٠٦	-	-	١٠٦	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
٩٠,٠٣٧	-	٩٠,٠٣٧	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٢٥٧,٠٧١	٢٥٧,٠٧١	-	-	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 شهر	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٠,٣٥٧,٢٥٠	-	٣١,٧٩٤,٥٤٠	٥٨,٥٦٢,٧١٠	١%-١٢%	ديون جيدة (٥-١)
١٩,٤٥٠,٤٠٦	-	١٣,١٧٧,٣١٧	٦,٢٧٣,٠٨٩	١٢%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٤,٥٠٢,١٨١	-	٤,٥٠٢,١٨١	-	٢١%-٢٧%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٧١٤,٤٧٩	٧,٧١٤,٤٧٩	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨) قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦,٤٩١,٣٣٢	-	-	٣٦,٤٩١,٣٣٢	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (٥-١)
١٨,٣٠٣	-	-	١٨,٣٠٣	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٦٦٠,٦٠٦	٦٦٠,٦٠٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:  
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٠١٩,٢٩٩	-	١,٩٩٣,١٦٦	١,٠٢٦,١٣٣	١٤%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٢,٩٦٩,٩٢٥	١,٨٠٢	٢,٥٩٨,٥٠٠	٣٦٩,٦٢٣	٢١%-١٥%	المتابعة العادية (٦)
٤,١٦٦,٢٤٦	١,٨٤٢	٤,١٦٤,٤٠٤	-	٢٨%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٥,١٦٣,٤٦٧	٥,١٦٣,٤٦٧	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٠٤,٢٤٦	-	-	٧٠٤,٢٤٦	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (١-٥)
١,٢٣٦	-	-	١,٢٣٦	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)
٢٢,٧٧٩	-	٢٢,٧٧٩	-	( < ١٠%)	المتابعة الخاصة (٧)
٣٤٨,٥٥١	٣٤٨,٥٥١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً 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
٧٣,٩٣٨,٧٢٠	-	٢٧,٣٨٥,٣٥٨	٤٦,٥٥٣,٣٦٢	١٢%-١%	ديون جيدة (١-٥)
١٥,١٢٢,٥٧٧	٨,٥٥١	١١,٢٨٨,٢٢٨	٣,٨٢٥,٧٩٨	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)
٥,١٠٥,٧٣٩	١,٨٤٢	٥,١٠٣,٨٩٧	-	٢٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٥,٢٤٣,٣٤٤	٥,٢٤٣,٣٤٤	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٤,٦٠٢,٩٨٤	-	-	٣٤,٦٠٢,٩٨٤	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (١-٥)
٧١,٩١٨	-	-	٧١,٩١٨	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)
٩٤٢,٣٥٩	-	٩٤٢,٣٥٩	-	( < ١٠%)	المتابعة الخاصة (٧)
٥٧٦,٣٦١	٥٧٦,٣٦١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

بالالف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك  
درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٦٤,٧٥٣,٣٤٩	-	-	٦٤,٧٥٣,٣٤٩
١٥,٢٧٨,٣٧٧	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٩,٣٢٨,٣٤٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٠,٠٣١,٧٢٦	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٧٤,٠٨١,٦٩٨
(٤٠,٤٣٩)	-	(٢٠,٧١٤)	(١٩,٧٢٥)
٧٩,٩٩١,٢٨٧	-	٥,٩٢٩,٣١٤	٧٤,٠٦١,٩٧٣

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد  
درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣٦,٤٩١,٣٣٢	-	-	٣٦,٤٩١,٣٣٢
١٨,٣٠٣	-	-	١٨,٣٠٣
٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١	-
٦٦٠,٦٠٦	٦٦٠,٦٠٦	-	-
٤١,٠٦٣,٤٥٢	٦٦٠,٦٠٦	٣,٨٩٣,٢١١	٣٦,٥٠٩,٦٣٥
(١,١٧٢,٩٢٢)	(٢٥٧,٠٧١)	(٩٠,٠٣٧)	(٨٢٥,٨١٤)
٣٩,٨٩٠,٥٣٠	٤٠٣,٥٣٥	٣,٨٠٣,١٧٤	٣٥,٦٨٣,٨٢١

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات  
درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٩٠,٣٥٧,٢٥٠	-	٣١,٧٩٤,٥٤٠	٥٨,٥٦٢,٧١٠
١٩,٤٥٠,٤٠٦	-	١٣,١٧٧,٣١٧	٦,٢٧٣,٠٨٩
٤,٥٠٢,١٨١	-	٤,٥٠٢,١٨١	-
٧,٧١٤,٤٧٩	٧,٧١٤,٤٧٩	-	-
١٢٢,٠٢٤,٣١٦	٧,٧١٤,٤٧٩	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٦٤,٨٣٥,٧٩٩
(١٦,٧٠٢,٨١٧)	(٧,٦٢٩,٦٤٠)	(٧,٥٩٧,٩٥٧)	(١,٤٧٥,٢٢٠)
١٠٥,٣٢١,٤٩٩	٨٤,٨٣٩	٤١,٨٧٦,٠٨١	٦٣,٣٦٠,٥٧٩

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشمائل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٦٢,٣٤٨,٢١٦	-	-	١٦٢,٣٤٨,٢١٦
٢٧,٩٦٠,٥٧٣	-	٦٠,٤٢٠	٢٧,٩٠٠,١٥٣
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٠,٣٠٨,٧٨٩	-	٦٠,٤٢٠	١٩٠,٢٤٨,٣٦٩
(٥٢٤,٨٩٨)	-	(٩,٧٢١)	(٥١٥,١٧٧)
١٨٩,٧٨٣,٨٩١	-	٥٠,٦٩٩	١٨٩,٧٣٣,١٩٢

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة  
درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٠,٢٥٦,٦٦٥	-	-	٢٠,٢٥٦,٦٦٥
٦٢,١٠٢	-	-	٦٢,١٠٢
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧
(١,١١٣)	-	-	(١,١١٣)
٢٠,٣١٧,٦٥٤	-	-	٢٠,٣١٧,٦٥٤

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
متابعة خاصة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
القيمة الدفترية

بإلآاف آنيه مصري				يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية:
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٧٧,٠٩٦,٨٦٥	-	-	٧٧,٠٩٦,٨٦٥	ديون جيدة
٩,٩٢٣,٥٠٠	-	-	٩,٩٢٣,٥٠٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٧,٠٢٠,٣٦٥	-	-	٨٧,٠٢٠,٣٦٥	الإجمالي
(٢٣,٣٣١)	-	-	(٢٣,٣٣١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	-	-	٨٦,٩٩٧,٠٣٤	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
٣٤,٦٠٢,٩٨٤	-	-	٣٤,٦٠٢,٩٨٤	ديون جيدة
٧١,٩١٨	-	-	٧١,٩١٨	المتابعة العادية
٩٤٢,٣٥٩	-	٩٤٢,٣٥٩	-	متابعة خاصة
٥٧٦,٣٦١	٥٧٦,٣٦١	-	-	ديون غير منتظمة
٣٦,١٩٣,٦٢٢	٥٧٦,٣٦١	٩٤٢,٣٥٩	٣٤,٦٧٤,٩٠٢	الإجمالي
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٣٤٨,٥٥١)	(٢٢,٧٧٩)	(٧٠٥,٤٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥,١١٦,٨١٠	٢٢٧,٨١٠	٩١٩,٥٨٠	٣٣,٩٦٩,٤٢٠	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
٧٣,٩٣٨,٧٢٠	-	٢٧,٣٨٥,٣٥٨	٤٦,٥٥٣,٣٦٢	ديون جيدة
١٥,١٢٢,٥٧٧	٨,٥٥١	١١,٢٨٨,٢٢٨	٣,٨٢٥,٧٩٨	المتابعة العادية
٥,١٠٥,٧٣٩	١,٨٤٢	٥,١٠٣,٨٩٧	-	متابعة خاصة
٥,٢٤٣,٣٤٤	٥,٢٤٣,٣٤٤	-	-	ديون غير منتظمة
٩٩,٤١٠,٣٨٠	٥,٢٥٣,٧٣٧	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٥٠,٣٧٩,١٦٠	الإجمالي
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,١٦٧,١١١)	(٨,٧٥٦,٠٧٠)	(١,٣٩٥,٧٥٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٤,٠٩١,٤٤٣	٨٦,٦٢٦	٣٥,٠٢١,٤١٣	٤٨,٩٨٣,٤٠٤	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان
١١٥,٦٦٣,٩١٨	-	-	١١٥,٦٦٣,٩١٨	ديون جيدة
٣٠,٣١٠,١٢٢	-	-	٣٠,٣١٠,١٢٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	الإجمالي
(٦١٩,٥٧٧)	-	-	(٦١٩,٥٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤٥,٣٥٤,٤٦٣	-	-	١٤٥,٣٥٤,٤٦٣	القيمة الدفترية

بالآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١
١٠,١٧٣,١٠٥	٢٠,٨٢٠	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٢٠,٧١٤	٤,٢٢٣,٠٧٧	١٠,٦
(١,٠٥١,٣٣٥)	(٤,١٤٩)	-	-	-	(١,٠٥١,٣٣٥)	(٤,١٤٩)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٥٦,٠٩٩	٤٣٧	-	-	-	٤٥٦,٠٩٩	٤٣٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٩,٥٨٧,٨٩٦	٤٠,٤٣٩	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٢٠,٧١٤	١٣,٦٣٧,٨٦٨	١٩,٧٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  
أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها  
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 اجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,١٩٣,٦٢٢	١,٠٧٦,٨١٢	٥٧٦,٦٦١	٣٤٨,٥٥١	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٣٤,٦٧٤,٩٠٢
٤,٨٦٩,٨٣٠	٣١٥,٠٩٠	٨٤,٢٤٥	١٢٧,٥٠٠	٢,٩٥٠,٨٥٢	٦٧,٢٥٨	١,٨٨٤,٧٣٣
-	(٢٩٨,٣٢٤)	-	(٢٩٨,٣٢٤)	-	-	-
-	٧٩,٣٤٤	-	٧٩,٣٤٤	-	-	-
٤١,٠٦٣,٤٥٢	١,١٧٢,٩٢٢	٦٦٠,٠٦٦	٢٥٧,٠٧١	٣,٨٩٣,٢١١	٩٠,٠٣٧	٣٦,٥٠٩,٦٣٥

قروض وتسهيلات للأفراد

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
صافي عبء الاضمحلال خلال العام  
الإعدام خلال العام  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,٢٥٣,٧٣٧	٥,١٦٧,١١١	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥٠,٣٧٩,١٦٠
٥٦,٠٩٢,١٦٥	٢,١٩٢,٠٩١	-	-	٢١,٢٢٤,٥٧٨	١,٣٠٢,٠٨٩	٣٤,٨٦٧,٥٧٨
(٣١,٢٠١,٨٥١)	(١,٠٨٩,٨٩٨)	(٢,١٠٤)	(٢,١٠١)	(٩,٣٩٣,٥٠٣)	(٤٩١,٣٠٦)	(٢١,٨٠٦,٢٤٤)
١٩٧,٠٨٤	(١٠,٢٩٦)	-	-	(٨٥٠,٠٢٥)	(١٩,١٩٠)	١,٠٤٧,١٠٩
(٣٠,٠٧٣٨)	٣٩,٢٥٨	(٥,٤٩٠)	(٤,٠٩)	١,٧٦٥,٠١٤	٩٢,٦٧٧	(٢,٠٠٠,٢٦٢)
(٩,٠٠٥)	١٧٩,٤١٢	٢,٥٤٦,٨٠٦	٢,٥٤٤,٧٥٧	(٢,٥٥٣,٠٠١)	(٢,٣٦٢,٥٣٥)	(٢,٨١٠)
(٢,٣٩٠,٠٣٣)	(٤٤٤,١١٤)	(٧٤,١٨٤)	(٨٤,٠٥٣)	(٥,٠٨٣,١٠٩)	(٢٦٧,١٣٠)	٢,٧٦٧,٢٦٠
٢٣,٠٦٠	٥٧٩,٨٧٢	-	-	٥٨٦,٦٠١	٦٥٢,٢٧٦	(٣٥٦,٠٠١)
٨٠	٤٥,٤٣١	٨٠	٤٥,٤٣١	-	-	-
(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	-	-	-
-	(١٠٣,٥١٠)	-	(٣٦,٧٣٠)	-	(٦٤,٩٩٤)	-
١٢٢,٠٢٤,٣١٦	١٦,٧٠٢,٨١٧	٧,٧١٤,٤٧٩	٧,٦٢٩,٦٤٠	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٥٩٧,٩٥٧	٦٤,٨٣٥,٧٩٩

قروض وتسهيلات للشركات

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  
أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها  
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 اجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	-	-	-	٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨
١٩,٧٤٢,٦٤٩	٢٢٨,٣٣٢	-	-	٦٠,٤٢٠	٩,٧٢١	١٩,٦٨٢,٢٢٩
(١٤,١٣٤,٥٠٣)	(١٧٤,٦٦٨)	-	-	-	-	(١٤,١٣٤,٥٠٣)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٥,٢٢٢,٥٩٠)	(١٤٨,٢٦٤)	-	-	-	-	(٥,٢٢٢,٥٩٠)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٥٢٤,٨٩٨	-	-	٦٠,٤٢٠	٩,٧٢١	٣٨,٧٠٥,١٥٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  
أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها  
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 اجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  
أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها  
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 اجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

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

أرصدة لدى البنوك

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
١,٠٥١,٣٣٥	٤,١٥٠	-	-	-	١,٠٥١,٣٣٥	٤,١٥٠	أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
٨٠,٢٠٨	(٣)	-	-	-	٨٠,٢٠٨	(٣)	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٧,٢٧٦,٢٧٠	٣١٦,٩٣١	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨	٣٣٩,٤٠٨	١٠,٣٩٤	٢٦,٧٣٤,٥٠٥	٩٦,٤٦٩
٨,٩٩٣,٣١٣	٧٩٤,٦٦٨	٤٤٩,٩٦٥	١٧٣,٢٧٠	٦٠٢,٩٥١	١٢,٣٨٥	٧,٩٤٠,٣٩٧	٦٠٩,٠١٣
(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	-	-	-	-
-	٤١,١٧٤	-	٤١,١٧٤	-	-	-	-
٣٦,١٩٣,٦٢٢	١,٠٧٦,٨١٢	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٧٠٥,٤٨٢

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٠٣,٩٦٧,٨٢٥	١١,٥٠٨,٩٥٦	٥,٠٥٩,٦١٩	٤,٩٧٥,١١٣	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٢٥,١٢١	٦٣,٧٤٩,٨٦٥	١,٢٠٨,٧٢٢
٣٩,٩٩٥,٨٦١	٢,٠٠١,٧٣٦	-	-	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٩٧,٧٨٩	٢٢,٠٧٦,٣٥٧	٥٠٣,٩٤٧
(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(١,٨٤٤,٩٥٨)	(١٦٣,٧٢٠)	(١٦٣,٧١٩)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(٣١,١٠٣,٧٥٠)	(٥٣٥,٩٨٠)
(١٢,٥٩٩)	(٤,٨٤٢)	-	-	(١٣٥,٦٤٩)	(٨,٢١١)	١٢٣,٠٥٠	٣,٣٦٩
(٣٢,٢٤٥)	٧٦,٢٢٥	-	-	١,٢٠٩,٣٢٤	١٠٨,٤٢٢	(١,٢٤١,٥٦٩)	(٣٢,١٩٧)
٦,٦٥٥	١٠٧,١٨٤	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,١٤٠	(٥٣١,٨٣٤)	(٣٧١,٩٥٦)	-	-
(١,٩٩٥,٣٥٠)	٤٥٤,١٨٣	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)	٢,١٢٣,٦٣٠	٥٤٨,٠٦٩	(٤,٠٧٠,٥٥٣)	(٥٠,٠٢٤)
٩,٠٤٧,٧٧١	٣,١٨٨,٢٨٧	-	-	٨,٢٠٢,٠١١	٢,٨٨١,٧٧٨	٨٤٥,٧٦٠	٣٠٦,٥٠٩
-	١٢١,٧٢١	-	١٢١,٧٢١	-	-	-	-
(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	-	-	-	-
-	(١٥٧,٣٣١)	-	(٦٩,٠٥٨)	-	(٧٩,٦٨٣)	-	(٨,٥٩٠)
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,٢٥٣,٧٣٧	٥,١٦٧,١١١	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥٠,٣٧٩,١٦٠	١,٣٩٥,٧٥٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	-	٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥
١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١	-	-	-	-	١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١
(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)	-	-	-	-	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤	-	-	-	-	٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧

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 للعلاء (مؤسسات) قروض مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
	١٠,٩٠٣,٦٠٢	٤,٧٩٤,٤١٩
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠,٩٠٣,٦٠٢</b>	<b>٤,٧٩٤,٤١٩</b>

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	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	٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٠,٣١٨,٧٦٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٠,٣١٨,٧٦٧</b>

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	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	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩	-	-	-	-	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٩٠,٣٠٨,٧٨٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩٠,٣٠٨,٧٨٩</b>

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

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	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	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-	-
+AA الى -AA	-	-	-	-	-	-
+A الى -A	-	-	-	-	-	-
أقل من -A	٥٢٦,٠١١	-	-	-	-	٥٢٦,٠١١
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٢٦,٠١١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٢٦,٠١١</b>

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

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-	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

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-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	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	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى +AA	-	-	-	-	-
A- الى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	٦١٩,٥٧٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	٦١٩,٥٧٧

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	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	-	-	٤٣,٣٨٥,٢٢٢	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧٩,٩٩١,٢٨٧	-	-	٧٩,٩٩١,٢٨٧	أرصدة لدي البنوك
٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,١١٨)	-	-	(٢,١١٨)	خسائر الائتمان المتوقعه
				<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
				<b>قروض لأفراد :</b>
١,٢٦٤,٧٦٧	٨٩,١٩٨	٣٣٨,١٢٧	٨٣٧,٤٤٢	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	١٧٤,٩٤١	١,٠١٥,٠٢٠	٤,٥٢٦,٢٣٦	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٠٨,٣٠٧	١,٥٧٧,٥٦٧	٧,٨٩٦,٧٩٣	٢٢,١٣٣,٩٤٧	- قروض شخصية
٢,٤٧٤,١٨١	١٢,١٦٠	٩١,٢٩٤	٢,٣٧٠,٧٢٧	- قروض عقارية
				<b>قروض لمؤسسات :</b>
٢٩,١٧١,٠٢٥	١,٢١٠,٢٣١	٢,٣٥٩,٩٨٦	٢٥,٦٠٠,٨٠٨	- حسابات جارية مدينة
٤٩,٧٥٧,٧٧٤	٤,٩٥٢,٦٠٧	١٣,٦٥٥,٧٣٦	٣١,١٤٩,٤٣١	- 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
(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	(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
				<b>استثمارات مالية :</b>
٢١٠,٦٢٧,٥٥٦	-	-	٢١٠,٦٢٧,٥٥٦	- أدوات دين
<b>٤٧٩,٣٠٧,٤٦٥</b>	<b>٦,٧٨٣,١٧٦</b>	<b>٢٤,٧٦٣,٨٥٧</b>	<b>٤٤٧,٧٦٠,٤٣٢</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٤١١,٤٤٥,٢٠٧</b>	<b>٦,٨٦٤,١٨٣</b>	<b>٢٠,٧٤٣,٨٥٣</b>	<b>٣٨٣,٨٣٧,١٧١</b>	<b>الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>

٣,١,٨,٢ القطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى	بالتفصيل حسب مصري
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٥,٢٢٢	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧٩,٩٩١,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٩٩١,٢٨٧	أرصدة لدي البنوك
٣١٤,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٣٣٤	إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,١١٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١١٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
									<b>إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
									<b>أفراد</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									<b>مؤسسات</b>
٢,٥٨٥,٦١٤	١٤,٨٦١,٢٨٢	٢,٨٣٦,٥٢١	١,٤٠١,٤١٨	١,٥٠٢,٤٧٧	٥,٩٨٣,٧١٣	-	-	٢٩,١٧١,٠٢٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٠٤,٢٨٩	٢٢,٢٧٢,٦٢٠	٢,١٩٧,٦٠٧	١,٤٩٢,٧١٧	٥,٥٤٦,٣٥١	١٥,٩٤٤,١٩٠	-	-	٤٩,٧٥٧,٧٧٤	- قروض مباشرة
-	٨,٤٣٩,١٣١	١,٤٨٨,٨٦١	-	٣١,٤٨١,٧٤٣	١,٦٥٢,٢٩٣	-	-	٤٣,٠٦٢,٠٢٨	- قروض مشتركة
-	٣٣,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٨٩	- قروض أخرى
(٧,٩٨٨)	(١٦,٥٨٤)	-	-	-	(٤٣,٨٣٨)	-	-	(٦٨,٤١٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
-	-	-	-	-	(٣١٢,٦٨٢)	-	-	(٣١٢,٦٨٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٢١,٤٠٢)	(٥,٦٢٣,٤٦٥)	(٥٩,٤٤١)	(١٦٣,٤٦٠)	(١,٠٦٩,٧٥٨)	(٩,٦٦٥,٢٩١)	(١,١٧٢,٩٢٢)	(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
-	(١٧,٠٧٠)	-	(٣٦,٩١٥)	-	(١١,١٤٤)	-	-	(٦٥,١٢٩)	حساب دائن معلق
٢٢٥,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٣٧٦	مشتقات أدوات مالية
									<b>استثمارات مالية :</b>
٩,٥٦٢,٦٧٠	-	-	-	٢٠١,٠٦٤,٨٨٦	-	-	-	٢١٠,٦٢٧,٥٥٦	- أدوات دين
<b>الإجمالى</b>	<b>١٣٨,٢٣٧,٢٨٤</b>	<b>٣٩,٩٤٩,٤٠٣</b>	<b>٦,٤٦٣,٥٤٨</b>	<b>٢,٦٩٣,٧٦٠</b>	<b>٢٣٨,٥٢٥,٦٩٩</b>	<b>١٣,٥٤٧,٢٤١</b>	<b>٣٩,٨٩٠,٥٣٠</b>	<b>٤٧٩,٣٠٧,٤٦٥</b>	
<b>الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>١٣١,٨٣٨,١٧٨</b>	<b>٣٣,٣٧٩,٤١٨</b>	<b>٥,٩١٠,٢١٧</b>	<b>١,٦٣٥,٨٧٩</b>	<b>١٩٠,٦٢٤,١٧٩</b>	<b>١٢,٩٤٠,٥٢٦</b>	<b>٣٥,١١٦,٨١٠</b>	<b>٤١١,٤٤٥,٢٠٧</b>	

٣,٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التناقضات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 .

تتضمن 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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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 التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق وتطبيق تلك التحركات 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 أساسي 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 الإدارة 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 لمقابلته 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 المنتبقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR

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	٤٤٢,٠٣٦	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
						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 وغير المتاجرة ليست قيمة مخاطر البنك بسبب الارتباط بين أنواع المخاطر.

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالالف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٣٤٩,٢٢٨	٦٩,٢٠٧	٤٩٥,٥٥٦	١,٧٤٢,١٨٧	٤٠,٧٢٩,٠٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٠,٠٣١,٧٢٦	٧٣,٠٦٤	٣٥٠,١٨٩	٤,٢٤٤,٤٨٤	٣٤,٣٠٩,٦٢٢	٤١,٠٥٤,٣٦٧	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٣١٤,٣٣٤	-	-	-	٣١٤,٣٣٤	-	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	٨٠٦	١٧,٥١٣	٣,٦٤١,٤٧٦	٤٤,٩٠٥,٨٤٤	١١٤,٥٢٢,١٢٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٥,٣٧٦	-	-	-	١٢٨,٥٣٤	٩٦,٨٤٢	مشتقات مالية
						استثمارات مالية :
٢١٥,٢٧٨,٠٦٧	-	-	١,٦٠١,٢١٧	٢٢,٩٧٧,٤٣٨	١٩٠,٦٩٩,٤١٢	إجمالي أوراق مالية استثمارية
١,٠١٤,٣٥٠	٥٦٠,٩٦٣	-	-	١٥٩,٨٢٨	٢٩٣,٥٥٩	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
<b>٥٠٣,٣٣٦,٨٤٣</b>	<b>٩٨٤,٠٦١</b>	<b>٤٣٦,٩٠٩</b>	<b>٩,٩٨٢,٧٣٣</b>	<b>١٠٤,٥٣٧,٧٨٧</b>	<b>٣٨٧,٣٩٥,٣٥٣</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						الالتزامات المالية
٨٦٢,٧٥٩	٢,٥٧٥	٥,٩٦٢	١١,١٤٢	٤٨٥,٥٦٩	٣٥٧,٥١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٢٨٠,٥٧٦	١,١٠٨,٨٣٥	٨,٢١٩,٨٨٦	٨٤,٦٨١,١٨٣	٣١١,٨١٠,٤٣٦	ودائع للعملاء
٢٦٥,٢٦٥	-	-	-	٧٦,٣٦٤	١٨٨,٩٠١	مشتقات مالية
١,٥٥٧,٢٦٣	-	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	أدوات دين مصدرة
٥,١٤٠,٧٨٢	-	-	٢١,١٨٤	٥,١٠٧,٢٩٣	١٢,٣٠٥	قروض أخرى
<b>٤١٣,٩٢٦,٩٨٥</b>	<b>٢٨٣,١٥١</b>	<b>١,١١٤,٧٩٧</b>	<b>٨,٢٥٢,٢١٢</b>	<b>٩١,٩٠٧,٦٧٢</b>	<b>٣١٢,٣٦٩,١٥٣</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٨٩,٤٠٩,٨٥٨	٧٠٠,٩١٠	(٦٧٧,٨٨٨)	١,٧٣٠,٥٢١	١٢,٦٣٠,١١٥	٧٥,٠٢٦,٢٠٠	صافي المركز المالي للميزانية
<b>٤٣٣,٠٨٠,٩٥٧</b>	<b>١,٣١١,٣٤٠</b>	<b>٥١٣,٩٢٣</b>	<b>٩,٠٢٩,٧٨٤</b>	<b>١٠٥,٧٦٦,٦٢٥</b>	<b>٣١٦,٤٥٩,٢٨٥</b>	<b>إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
<b>٣٥٦,٩٨٠,١٠٤</b>	<b>٢٧٠,٦٨٠</b>	<b>٩٣٦,٨٩٢</b>	<b>٧,٦٥٧,٣٦٣</b>	<b>٩٥,٠٢٨,٧٢٨</b>	<b>٢٥٣,٠٨٦,٤٤١</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
<b>٧٦,١٠٠,٨٥٣</b>	<b>١,٠٤٠,٦٦٠</b>	<b>(٤٢٢,٩٦٩)</b>	<b>١,٣٧٢,٤٢١</b>	<b>١٠,٧٣٧,٨٩٧</b>	<b>٦٣,٣٧٢,٨٤٤</b>	<b>صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>

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 المستقلة

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 :

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	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
-	-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٣,٣٨٥,٢٢٢
٥٩,٤٩٢,٥٠٨	١٦,٦١٢,٧٢٥	١٥٧,١٦٧	٢,٣٥٧,٥٠٥	-	-	١,٤١١,٨٢١	٨٠,٠٣١,٧٢٦
-	-	٣١٤,٣٣٤	-	-	-	-	٣١٤,٣٣٤
٩٨,٢٥٢,٥٨١	٢٢,٩٤٢,٢٢٧	١٣,١٥٩,٣٢٧	٢١,٤٠٧,٦٤٥	٧,٣٢٥,٩٧٨	-	-	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨
٣٣٣,٣١٦	٤,٧٢٠,٧١٠	٤٣٦,٨٤١	١,٧٠٥,٩٥٩	٨٥,٣٤٨	-	-	٧,٢٨٢,١٧٤
٤,٣٧٥,٣٨١	١٠,٥٦٣,٢١٦	٤٧,٠٣٣,٢٢١	٩١,١٦١,١٠١	٦١,٤٠٥,٤٦٤	٧٣٩,٦٨٤	١,٠١٤,٣٥٠	٢١٥,٢٧٨,٠٦٧
-	-	-	-	-	-	١,٠١٤,٣٥٠	١,٠١٤,٣٥٠
١٦٢,٤٥٣,٧٨٦	٥٤,٨٣٨,٨٧٨	٦١,١٠٠,٩٠٠	١١٦,٦٣٢,٢١٠	٦٨,٨١٦,٧٩٠	٤٦,٥٥١,٠٧٧	-	٥١٠,٣٩٣,٦٤١

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	بدون عائد	الإجمالي
<b>الالتزامات المالية</b>							
٤٤٨,٦٢٤	-	-	-	-	-	٤١٤,١٣٥	٨٦٢,٧٥٩
١٨٨,٤٩٩,٤٢٠	٤٩,٥٠٨,٨٨٧	٢٢,١٥٨,٠٠١	٨٠,٦٩٥,٠٣٣	٥٤٢,٩٩٢	٦٤,٦٩٦,٥٨٣	-	٤٠٦,١٠٠,٩١٦
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
١٨٩,٤٦٦,٣٦٧	٥٦,٠٣٠,٢٩٨	٢٢,٧٧٦,٤٨٩	٨٢,٢٦٥,٤٥٥	٥,٣٣٤,٣٦٦	٦٥,١١٠,٧١٨	-	٤٢٠,٩٨٣,٧٨٣
(٢٧,٠١٢,٥٨١)	(١,١٩١,٤٢٠)	٣٨,٣٢٤,٤١١	٣٤,٣٦٦,٦٦٥	٦٣,٤٨٢,٤٢٤	(١٨,٥٥٩,٦٤١)	-	٨٩,٤٠٩,٨٥٨
١٦٤,١٣١,١٩٢	٣٤,١١٤,٦٨٤	٥٥,٥٨٤,٩٤٠	١٠٢,٠٩٩,١٣٥	٥٢,٣٥٥,٠٤٢	٣٥,٦٣٥,٣٨١	-	٤٤٣,٩٢٠,٣٧٤
١٨٠,٩٠١,٤٤٠	٤٧,٩٢٥,٧٧٨	٢٩,٢٩٩,١٤٣	٥٤,٥٩٩,١٦٢	٤,٩٦٢,٠٧٥	٥٠,١٣١,٩٢٣	-	٣٦٧,٨١٩,٥٢١
(١٦,٧٧٠,٢٤٨)	(١٣,٨١١,٠٩٤)	٢٦,٢٨٥,٧٩٧	٤٧,٤٩٩,٩٧٣	٤٧,٣٩٢,٩٦٧	(١٤,٤٩٦,٥٤٢)	-	٧٦,١٠٠,٨٥٣

\*بعد اضافة عمليات شراء سندات خزائنا مع الالتزام باعادة البيع وخمس عمليات بيع اذون خزائنا مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمداد 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 الخزائنة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك المتعلقة بكفالية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالاتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ،السمعة 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 ، محدادات السيولة ، والتعرضات للعملاء الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة .

سياسة الخزائنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزائنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزائنة وتراقبها 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 تركز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق 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 الناتجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يسنمرك البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمدا 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 والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقا لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل

المستقر و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

٣,٣,١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة 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 للملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .  
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسجيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .  
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .  
إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار احكام سياسة الخزنة (TPG).

٣,٣,٢ منحج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة 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.  
بالالف جنيه مصري

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
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٨٦٢,٧٥٩	-	-	-	-	٨٦٢,٧٥٩
٣٩,١٩٥,٠٩٩	٤٨,٦١٤,٢٠٠	١٠٠,١٩٠,٦٨٤	٢٠٨,٣٥٠,٨٤١	٩,٧٥٠,٠٩٢	٤٠٦,١٠٠,٩١٦
-	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	١,٥٥٧,٢٦٣
٧٩	-	٥٥٥,٤٦٠	٢,٧٤٤,٦٥١	١,٨٤٠,٥٩٢	٥,١٤٠,٧٨٢
٤٠,٠٥٧,٩٣٧	٤٨,٦١٤,٢٠٠	١٠٠,٧٤٦,١٤٤	٢١٢,٦٥٢,٧٥٥	١١,٥٩٠,٦٨٤	٤١٣,٦٦١,٧٢٠
٥٨,٤٤٧,٠٣٢	٧٥,١٨٤,٥٠٩	٧٨,١٦٢,٥٢٥	١٨٥,٢٠٠,٤٥٩	١٠٦,١١٦,٩٤٣	٥٠٣,١١١,٤٦٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					

بالالف جنيه مصري

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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
١,٢٦٤,١٥١	٧,٤٧٢,٧٤٩	٧٨,٦٦١	-	-	٨,٨١٥,٥٦١
٣٢,٧٩٢,٠٢٢	٣٢,٤٨٠,٣٣٢	٩٧,١٢٤,٠٤٤	١٦٦,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٣٩,٧٨٢	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤
-	١٠,٠٧٩	٢,٦٢٩,٢٥٢	٢,٤٤٥,١٥٦	٢,٦٦٢,٤٥٩	٧,٧٤٦,٩٤٦
٣٤,٠٥٦,١٧٣	٣٩,٩٦٣,١٦٠	٩٩,٨٣١,٩٥٧	١٦٩,٢٩٥,٥٠٠	١٣,٥٠٢,٢٤١	٣٥٦,٦٤٩,٠٣١
٨٤,٦٢٠,٧٢٥	٤٩,٠٧٢,٦٣٠	٥٩,٥٩٨,٢٢٥	١٥٧,٢٥٥,٠٧١	٨٢,٢٨٥,٥٣٦	٤٣٢,٨٣٢,١٩٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذن الخزنة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذن الخزنة 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 ، واتفاقيات 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 المحصومة :

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		
٧٨,١٧٧	٣٦,٢٨٨	٦٣,٠٢٧	١١,٤٠٩	-	١٨٨,٩٠١	مشتقات المالية	
-	-	-	-	-	٧٦,٣٦٤	مشتقات الصرف الأجنبي	
٧٨,١٧٧	٣٦,٢٨٨	٦٣,٠٢٧	١١,٤٠٩	-	٢٦٥,٢٦٥	مشتقات معدل العائد	
١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	١٨٣,٩٠٥	٣٣١,٠٧٣	الإجمالي	
						الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٥٦,١١٣,٨٣٩	٢٧,٣١١,٨٢٨	٨,٢٢١,٨٢٨	٩١,٦٤٧,٤٩٥	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه وارتباطات اخري
٥٦,١١٣,٨٣٩	٢٧,٣١١,٨٢٨	٨,٢٢١,٨٢٨	٩١,٦٤٧,٤٩٥	الإجمالي
٤٩,٦٨٠,١٨٠	٢٣,٤٢١,٧٩٧	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٣٦,٨٠٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي	
٣,٢٢٩,٤٠٨	٤,٤٩٠,٩٥٠	٧,٧٢٠,٣٥٨	ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية
٣,٢٢٩,٤٠٨	٤,٤٩٠,٩٥٠	٧,٧٢٠,٣٥٨	الإجمالي
٣,٥١١,٨٣١	٥,٣٨٣,٥٧٩	٨,٨٩٥,٤١٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

#### 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				
القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٧,٠١٨,٧٩١	٨٠,٤٥٩,٤١١	٨٧,٠٢٠,٣٦٥	٨٠,٠٣١,٧٢٦	اصول مالية
٧٨٦,٦٠٥	٣١٤,٣٣٤	٧٨٦,٦٠٥	٣١٤,٣٣٤	أرصدة لدى البنوك
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	قروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦,١٧٢,٨٦١	٢١,٠٧٤,١٣٩	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٠,٣١٨,٧٦٧	استثمارات مالية :
٢٤٩,٣٩٩,٩٨٩	٢٦٥,٢٣٦,٧٤٢	٢٤٨,٤٣١,٨٨٩	٢٦٣,٧٥٢,٥٩٥	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
				إجمالي اصول مالية
٨,٦٩٨,٤٢١	٨٣٢,٩٧٦	٨,٨١٥,٥٦١	٨٦٢,٧٥٩	التزامات مالية
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
-	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧١,٦٧٠	ودائع العملاء
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,١٢٤,٥٣١	٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,١٤٠,٧٨٢	أدوات دين مصدره
٣٥٥,٧٣٨,٤٧٤	٤١٦,١٧٧,٦٦١	٣٥٦,٦٤٩,٠٣١	٤١٣,٦٧٦,١٢٧	قروض أخرى
				إجمالي التزامات مالية

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية	الأسعار المعروضة في	الإجمالي			
(المستوي ٣)	ملحوظه (المستوي ٢)	الأسواق النشطة (المستوي ١)				
-	-	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أصول مالية	تقاس بالقيمة العادلة:
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٥٢٥,٢٦٠	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٧٦٦,٢٤٧	١٩٢,٦٣١,٩١٨		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
<b>المشتقات المالية:</b>						
٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أصول مالية	
٢٦٥,٢٦٥	-	-	٢٦٥,٢٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التزامات مالية	
٤٩٠,٦٤١	-	-	٤٩٠,٦٤١		الإجمالي	
<b>الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>						
-	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	٢١,٠٧٤,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	-	-	١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	
١٦٣,٧٠٣,١٩٢	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	١٨٤,٧٧٧,٣٣١		الإجمالي	
<b>الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>						
-	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أدوات دين مصدره	
-	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض أخرى	
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	-	-	٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ودائع العملاء	
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٦,٦٩٩,٠١٨	-	٤١٥,٣٤٤,٦٨٥		الإجمالي	

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية	الأسعار المعروضة في	الإجمالي			
(المستوي ٣)	ملحوظه (المستوي ٢)	الأسواق النشطة (المستوي ١)				
-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية	تقاس بالقيمة العادلة:
-	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	١٠٧,٦٩١,٨٥٠	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
-	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	١٠٨,٠٥١,٨٠٩	١٤٨,٠٠٦,٣٩١		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
<b>المشتقات المالية:</b>						
٢٤٨,٧٥٩	-	-	٢٤٨,٧٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية	
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التزامات مالية	
٥٧٩,٨٣٢	-	-	٥٧٩,٨٣٢		الإجمالي	
<b>الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>						
-	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٢٦,١٧٢,٨٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	-	-	١٣٥,٤٢١,٧٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	
١٣٦,٢٠٨,٣٣٧	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	١٦٢,٣٨١,١٩٨		الإجمالي	
<b>الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>						
-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض أخرى	
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	-	-	٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ودائع العملاء	
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٣٤٧,٠٤٠,٠٥٣		الإجمالي	

#### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل 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 الإضمحلال. 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 المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

#### المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة 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 مشابهه.

#### ٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى 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 الآخر 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 الى 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 والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
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)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
٨,٩٠٦,١٣١	٨,٨٦٢,٢٩٥	الأرباح المرحليه
<b>٥٦,٣٤٤,٨٧٠</b>	<b>٦٢,٩٧٣,٢٧٠</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)</b>
٤,٥٧٩,١٣٥	٤,٥٨٣,٤٠٣	قروض مساندة
٢,٠٧٢,٦١٢	٢,٤٢٢,٤٩٧	خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٦,٦٥١,٧٤٧	٧,٠٠٥,٩٠٠	<b>إجمالي رأس المال المساعد</b>
<b>٦٢,٩٩٦,٦١٧</b>	<b>٦٩,٩٧٩,١٧٠</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
١٦٥,٩٤٤,٤٣٩	١٩٤,٠٧٢,٦٦٦	إجمالي خطر الائتمان
٧٠١,٧٧٦	٣,٣٠٩,٢٧٨	إجمالي خطر السوق
٣٣,٩٢٣,٨٦٤	٣٦,٩٧٦,٢٨٧	إجمالي خطر التشغيل
<b>٢٠٠,٥٧٠,٠٧٩</b>	<b>٢٣٤,٣٥٨,٢٣١</b>	<b>إجمالي</b>
<b>٣١,٤١%</b>	<b>٢٩,٨٦%</b>	<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٦,٣٤٤,٨٧٠	٦٢,٩٧٣,٢٧٠	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
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	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
<b>١١,٦٢%</b>	<b>١١,٣١%</b>	<b>*النسبة</b>

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

في ديسمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٤٧٪ (محل ٢٨٢٪ و ١٧٠٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨١٧٪ (محل ٩٠٢٪ و ٣٠٤٪ أجنبي).  
في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥٠٪ (محل ٣٠١٪ و ١٦٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٥٨٪ (محل 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 إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- 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 الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	١٢,٤٣٩,٤٣٧	١,٨٧٥,١٥٥	٦,٠١٧,٧٥٠	٧,٧٧٠,٦٦٧	٦٣٢,٦٤٠	٢٨,٧٣٥,٦٤٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,١٠٥,٤٠٣)	(١,٠٧٨,٨٣٤)	(١٩٦,٤٠٦)	(٣,٣٥٣,١٩٩)	(٢٠,٩٢٢)	(٩,٧٥٤,٧٦٤)
ربح العام قبل الضرائب	٧,٣٣٤,٠٣٤	٧٩٦,٣٢١	٥,٨٢١,٣٤٤	٤,٤١٧,٤٦٨	٦١١,٧١٨	١٨,٩٨٠,٨٨٥
ضرائب الدخل	(٢,١٤٨,٥٢٥)	(٢٣٣,٢٨٤)	(١,٧٠٥,٣٧٨)	(١,٢٩٤,١٠٩)	(١٧٩,٢٠٤)	(٥,٥٦٠,٥٠٠)
صافي ربح العام	٥,١٨٥,٥٠٩	٥٦٣,٠٣٧	٤,١١٥,٩٦٦	٣,١٢٣,٣٥٩	٤٣٢,٥١٤	١٣,٤٢٠,٣٨٥
إجمالي الأصول	١٥٨,٠٦٩,٨٢٨	٣,١٩٣,٣٢٠	٢١٨,٢٣٧,٧٤٧	٤٠,١٣٠,٧٠٥	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٩٦,٦٥١,١٢٤

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١١,٥٠٩,٠٢٠	١,٥٦٦,١٠٢	٧,٩٥٢,٠٨٨	٦,٩١٢,٧٤٠	٦٣٦,٨٠٧	٢٨,٥٧٦,٧٥٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٨,٥٣٤,٩٦١)	(٨٨٠,٥٢٠)	(٤٣٧,١٥٣)	(٣,٤٢٥,٢٠٩)	(١,٧٩٥)	(١٣,٢٧٩,٦٣٨)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٩٧٤,٠٥٩	٦٨٥,٥٨٢	٧,٥١٤,٩٣٥	٣,٤٨٧,٥٣١	٦٣٥,٠١٢	١٥,٢٩٧,١١٩
ضرائب الدخل	(٩٧١,٥٦٠)	(٢٢٣,٩٦٥)	(٢,٤٥٤,٩٦٦)	(١,١٣٩,٣٠١)	(٢٠٧,٤٤٥)	(٤,٩٩٧,٢٣٧)
صافي ربح العام	٢,٠٠٢,٤٩٩	٤٦١,٦١٧	٥,٠٥٩,٩٦٩	٢,٣٤٨,٢٣٠	٤٢٧,٥٦٧	١٠,٢٩٩,٨٨٢
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣٧,٤٦٤,٥٩١	١,٠٦٧,٤١٥	١٨٢,١٣٣,١٦٦	٣٥,٣٤٨,٩١٤	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٥,٠٤١,٣٩٣	٣,١٠٩,٠٧٢	٥٨٥,١٨٤	٢٨,٧٣٥,٦٤٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٨٤٨,٢٢٣)	(١,٦٣٣,٤٣٣)	(٢٧٠,١٠٨)	(٩,٧٥٤,٧٦٤)
ربح العام قبل الضرائب	١٧,١٩٣,١٧٠	١,٤٧٥,٦٣٩	٣١٥,٠٧٦	١٨,٩٨٠,٨٨٥
ضرائب الدخل	(٥,٠٣٦,٧٨٥)	(٤٣١,٤١٣)	(٩٢,٣٠٢)	(٥,٥٦٠,٥٠٠)
صافي ربح العام	١٢,١٥٦,٣٨٥	١,٠٤١,٢٢٦	٢٢٢,٧٧٤	١٣,٤٢٠,٣٨٥
إجمالي الأصول	٤٦٢,٩٧٨,٤٨٥	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٧,٢٠٣,٦٠٩	٤٩٦,٦٥١,١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٧٨٦,٦١٩	٣,٠٣٣,٤٣٤	٧٥٦,٧٠٤	٢٨,٥٧٦,٧٥٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٥٤٨,٩٢١)	(١,٤٧١,٤٨٦)	(٢٥٩,٢٣١)	(١٣,٢٧٩,٦٣٨)
ربح العام قبل الضرائب	١٣,٢٣٧,٦٩٨	١,٥٦١,٩٤٨	٤٩٧,٤٧٣	١٥,٢٩٧,١١٩
ضرائب الدخل	(٤,٣٣٠,٢٦٧)	(٥٠٥,٨٥٧)	(١٦١,١١٣)	(٤,٩٩٧,٢٣٧)
صافي ربح العام	٨,٩٠٧,٤٣١	١,٠٥٦,٠٩١	٣٣٦,٣٦٠	١٠,٢٩٩,٨٨٢
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٩٥,٩٤٦,٣٢٤	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,١٨٩,٢١٥	٥,٢٢٤,٠٠٨
١٢,٦٤٤,٨٣١	١٣,٠٩٩,٦٦٤
١٤,٨٣٤,٠٤٦	١٨,٣٢٣,٦٧٢
٢٦,٥٣٩,٠٧٤	٢٥,٦٢٨,٥٢٣
٤,٠٦٧	١٦,٤١٣
٦٩٣,٤١١	٩٧٦,٨٣٧
٤٢,٠٧٠,٥٩٨	٤٤,٩٤٥,٤٤٥
(٤٥٨,١٩٠)	(١٢٣,٠٩٨)
(١٦,٠٢٧,٤٨٢)	(١٩,٤٢٦,٩٤٦)
(١٦,٤٨٥,٦٧٢)	(١٩,٥٥٠,٠٤٤)
(٢٠٩,٩٧٥)	(١٦٠,١٤٣)
(٢٨٤,٩٨٨)	(٣١٩,٠٠٨)
-	(٢٨,٧٤٠)
(١٦,٩٨٠,٦٣٥)	(٢٠,٠٥٧,٩٣٥)
٢٥,٠٨٩,٩٦٣	٢٤,٨٨٧,٥١٠

عائد القروض و الإيرادات المشابهة
- للبنوك
- للعملاء
<b>الإجمالي</b>
أذون و سندات خزائنة
أذون خزائنة مع الإلتزام باعادة الشراء
استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<b>الإجمالي</b>
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
- للبنوك
- للعملاء
<b>الإجمالي</b>
عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
قروض أخرى
أدوات دين مصدرية
<b>الإجمالي</b>
صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٨٥,٠٠٠	١,٣٩٧,٠٠٣
١٥٩,٠٨٢	١٧٥,٦٩٧
١,٧٠٩,٤٥٤	٢,٤٦٤,٢٥٥
٣,٠٥٣,٥٣٦	٤,٠٣٦,٩٥٥
(٩٨٣,٤٥٠)	(١,٦٥٤,٦٧١)
(٩٨٣,٤٥٠)	(١,٦٥٤,٦٧١)
٢,٠٧٠,٠٨٦	٢,٣٨٢,٢٨٤

إيراد الاعتاب و العمولات
الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
اعتاب اعمال الامانة و الحفظ
اعتاب اخرى
<b>الإجمالي</b>
مصروف الاعتاب و العمولات
أعتاب أخرى مدفوعة
<b>الإجمالي</b>
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠,٥٩٦	٧,٠٠٣
٣٦,٨٧٩	٥٢,٧٢٢
٥٠,٧٠٠	٢٤,٩٧٥
٩٨,١٧٥	٨٤,٧٠٠

أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
شركات تابعة و شقيقة
<b>الإجمالي</b>

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٣٤,٩٢٠	٦٨٩,٥١١
٣٦,٨٦١	(٩,٢٤٣)
(٥,٧٤٤)	(٣,٠٥٣)
(٥,٥٧٧)	١٤,٨٧٦
(٦٤,٧٥٩)	٤,٦٤٧
٣٩٥,٧٠١	٦٩٦,٧٣٨

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
<b>الإجمالي</b>

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢,٨٩٧,٤٩٦)	(٣,١٧٢,٢٥٠)	اجور ومرتبوات
(١٢٣,٦٢٥)	(١٣٨,٠٣٦)	تأمينات اجتماعية
(١٢٥,٣٣٨)	(١٤٧,٦٨٥)	مزايا اخرى
(٢,٤٠٦,٣٤١)	(٢,٦٣٨,٢٥٠)	مصروفات ادارية اخرى*
<u>(٥,٥٥٢,٨٠٠)</u>	<u>(٦,٠٩٦,٢٢١)</u>	الإجمالي

\* 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	
٢٥,٥٣٦	(١٦,٦٢٩)	ارباح ( خسائر ) تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٠٩٤	٢,٩٤٧	ارباح بيع أصول ثابتته
(١,٢٨٨,٦٧٥)	(٤١١,١٢٦)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(١,٤٧٥,٥٠٥)	(١,٥٥٦,٢٨٥)	إيرادات (مصروفات) أخرى
<u>(٢,٧٣٧,٥٥٠)</u>	<u>(١,٩٨١,٠٩٣)</u>	إجمالي

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٤,٧٧٧,٥٩٢)	(١,٧٥٣,٩٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦,٥١٤)	(١٧,١٠٨)	أرصدة لدي البنوك
(٢٠٥,١٨٢)	٩٣,٥٦٦	أوراق مالية استثمارية
<u>(٤,٩٨٩,٢٨٨)</u>	<u>(١,٦٧٧,٤٥٠)</u>	إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٥,٢٩٧,١١٩	١٨,٩٨٠,٨٨٥	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣,٤٤١,٨٥٢	٤,٢٧٠,٦٩٩	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٢,٨٠٦,٤٨٩	٢,٣٢٩,٣٤٢	مصروفات غير قابله للخصم
(٤,٢٢٤,٦١٦)	(٤,٥٤٧,١٠٨)	اعفاءات ضريبية
٢,٩٧٣,٥١٢	٣,٥٠٧,٥٦٧	ضريبة قطعية
<u>٤,٩٩٧,٢٣٧</u>	<u>٥,٥٦٠,٥٠٠</u>	ضريبة الدخل
٣٢,٦٧%	٢٩,٣٠%	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 الإدارة
(١,٠٢٩,٦٠٧)	(١,٣٤١,٤٦٠)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
<u>٩,١٩٢,٨٢٠</u>	<u>١٢,٠٢٣,٧١٨</u>	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	وبإصدار أسهم نظام الائته وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي: المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الائته للعاملين
٤,٦٣	٦,٠٦	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٩٦٢,٢١٧	٥,٣٦٨,٤٢٩
٢٧,٦١٠,٣٨٠	٣٨,٠١٦,٧٩٣
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٤٣,٣٨٥,٢٢٢
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٤٣,٣٨٥,٢٢٢

نقدية  
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :  
- حسابات جاريه  
الإجمالي  
ارصده بدون عائد

١٦ . أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٣٢,٠٦٠	٢,٧٠٦,١٦١
٨٤,٠٨٨,٣٠٥	٧٧,٣٢٥,٥٦٥
(٢٣,٣٣١)	(٤٠,٤٣٩)
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧٩,٩٩١,٢٨٧
٥٤,٤٢٥,٠٧٣	٥١,٧٢٠,٥٥١
١,٢٦٨,٠٧٩	١٣,٢٩٣,٥٨٠
٣١,٣٠٣,٨٨٢	١٤,٩٧٧,١٥٦
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧٩,٩٩١,٢٨٧
١,٥٧٣	١,٤١١,٨٢١
٨,٨٧٢,١٦٥	٩,٤١٣,٤٠٤
٧٨,١٢٣,٢٩٦	٦٩,١٦٦,٠٦٢
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧٩,٩٩١,٢٨٧
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧٩,٩٩١,٢٨٧

حسابات جاريه  
ودائع  
خسائر الائتمان المتوقعة  
الصافي  
بنوك مركزية  
بنوك محلية  
بنوك اجنبية  
الصافي  
ارصده بدون عائد  
ارصده ذات عائد متغير  
ارصده ذات عائد ثابت  
الصافي  
ارصده متداولة

المرحلة الثانيه

٥,٩٥٠,٠٢٨
(٢٠,٧١٤)
٥,٩٢٩,٣١٤

المرحلة الاولى

٧٤,٠٨١,٦٩٨
(١٩,٧٢٥)
٧٤,٠٦١,٩٧٣

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك  
خسائر الائتمان المتوقعة  
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٤٢٦	٥٥٠
٩٨,٨٢٥	٨٤,١٧٥
٤٢,٠٤٩,٠٢٢	٤٤,٥٢٩,٥٣٧
(١,٩٤٦,٩٧٣)	(٢,٣٢٧,٣٨٢)
٤٠,٢٢٣,٣٠٠	٤٢,٢٨٦,٨٨٠
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧٠٧,٣٧٦)
٣٩,٤٦٤,٧١٤	٤١,٥٧٩,٥٠٤

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم  
أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم  
أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
اجمالي  
عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء  
الصافي

تم تصنيف أدون الخزانه ضمن استثمارات ماليه بالقيمة العائله من خلال الدخل اشمل الآخر (إيضاح رقم ٢١)

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجه بالقيمة العائله من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجه بالقيمة العائله من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٥,٩٩٨,٩١٣	١٤٢,٧٠٢,٩٥١
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٣,٥٣٦,٣٣٦)
٩٨,٥٢٥,٩٨٨	١٣٩,١٦٦,٦١٥

سندات حكومية  
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	
٧٨٦,٦٠٥	٣١٤,٣٣٤	قروض لأجل
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	خسائر الائتمان المتوقعه
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	<b>الصافي</b>
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	ارصده متداوله
٧٧٦,٩٨٠	٣١٢,٢١٦	<b>الصافي</b>

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٥,١٠٩)	٧,٥٠٧	الإضافات / الاستبعادات خلال العام
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	<b>الرصيد في آخر العام</b>

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	خسائر الائتمان المتوقعه للقروض وتسهيلات للبنوك في أول العام
(٥,١٠٩)	٧,٥٠٧	الإضافات / الاستبعادات خلال العام
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	<b>الرصيد في آخر العام</b>
التقييم	التقييم	
٧٧٦,٩٨٠ B-	٣١٢,٢١٦ B-	تحليل قروض وتسهيلات للبنوك

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	<b>أفراد</b>
١,٥١١,٢٢١	١,٢٦٤,٧٦٧	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٥,٧١٦,١٩٧	- بطاقات ائتمان
٢٧,٧٩٢,٣٦٧	٣١,٦٠٨,٣٠٧	- قروض شخصية
٢,٠٢٥,٦٣٠	٢,٤٧٤,١٨١	- قروض عقارية
٣٦,١٩٣,٦٢٢	٤١,٠٦٣,٤٥٢	<b>إجمالي ١</b>
		<b>مؤسسات</b>
٢٣,٥٤١,٩٠٤	٢٩,١٧١,٠٢٥	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٧٣٦,٢٧٢	٤٩,٧٥٧,٧٧٤	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	٤٣,٠٦٢,٠٢٨	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	٣٣,٤٨٩	- قروض اخرى
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٢٢,٠٢٤,٣١٦	<b>إجمالي ٢</b>
١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم :</b>
(١٠٤,١٧٦)	(٦٨,٤١٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
(٢١٠,٦٨٠)	(٣١٢,٦٨٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٣٨,٥١٧)	(٦٥,١٢٩)	حساب دائن معلق
١١٨,٨٥٤,٨٨٠	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
٥١,٠٧٠,٦٥٠	٦٣,٩٢٤,١٨٤	ارصده متداوله
٦٧,٧٨٤,٢٣٠	٨٠,٨٤١,٦٢٤	ارصده غير متداوله
١١٨,٨٥٤,٨٨٠	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	<b>الإجمالي</b>

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

بالآلاف جنيه مصري					أفراد
العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٦٢,١٢٥)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٩,٥٥٩)	الرصيد في أول العام
(٣١٥,٠٩٠)	١٢,٦٠٠	(٢٠٣,١٢٣)	(١٢٤,٥٣٥)	(٣٢)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢٩٨,٣٢٤	-	١٩٤,٩٨٩	١٠٠,٢٦٣	٣,٠٧٢	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٧٩,٣٤٤)	-	(٤٠,٨٨٧)	(٣٨,٤٥٦)	(١)	مبالغ مستردة خلال العام
(١,١٧٢,٩٢٢)	(٤٩,٥٢٥)	(٨١١,٨٧١)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٦,٥٢٠)	الرصيد في آخر العام
العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					مؤسسات
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(١,٣١٩,٥١٤)	الرصيد في أول العام
(١,٤٤٦,٣٢٥)	(١,٢٥٠)	(٧٤٣,٧٣٣)	(٣٦٤,٧٤٧)	(٣٣٦,٥٩٥)	رد / (عبء) الاضمحلال
٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦	-	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٤٥,٤٣١)	-	-	(٤٥,٣٥١)	(٨٠)	مبالغ مستردة خلال العام
١٠٣,٥١٠	-	٢٢,٦٨٧	٧٣,٢٠٨	٧,٦١٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٦,٧٠٢,٨١٧)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(١,٦٤٨,٥٧٤)	الرصيد في آخر العام
افراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٧٩٤,٦٦٨)	(٢٠,٦٧٦)	(٦١٦,٣١٤)	(١٥٣,٥٣٢)	(٤,١٤٦)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٧٥,٩٦١	-	٥٢,٨٨١	٢٣,٠٨٠	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٤١,١٧٤)	-	(٢٠,١٢٤)	(٢١,٠٥٠)	-	مبالغ مسترده خلال العام*
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٦٢,١٢٥)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٩,٥٥٩)	الرصيد في اخر العام
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٣,٩٧٧,٨١٥)	(٣,٤٤٦)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٢,٨٢٦,١٦١)	(٣٩٥,٧٣٤)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)	-	مبالغ مسترده خلال العام*
١٥٧,٣٣١	-	٣٦,٠٧٦	١١٠,٢١٢	١١,٠٤٣	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(١,٣١٩,٥١٤)	الرصيد في اخر العام *من مبالغ سبق إعدامها

٢٠. مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، 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 بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، 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 تعاقدى / 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 مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة 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 مسبقا. 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 المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا 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 (أصولا) 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.

ببالاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠.١.١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
			الالتزامات	الأصول	
١٤٢,٥٧٩	٤١,٧٩٠	٩,٠٧٠,٥٢٩	١٧٨,١٢٢	٦٨,٠٨٩	١١,٠٦٩,١٦٧
٤,٥٨٩	٧,٦٨٦	٣,٣٦٤,٥٧٨	١٠,٧٧٩	٢٨,٧٥٣	٣,٥٠٢,٠٥٥
١٤٧,١٦٨	٤٩,٤٧٦		١٨٨,٩٠١	٩٦,٨٤٢	
١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣	١٠,٨٣٩,٤١٧	٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤	٧,٠٥٦,٧٩٨
١٨٣,٩٠٥	١٩٩,٢٨٣		٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤	
٣٣١,٠٧٣	٢٤٨,٧٥٩		٢٦٥,٢٦٥	٢٢٥,٣٧٦	

مشتقات العملات الأجنبية

- عقود عملة أجلة
- عقود مبادلة عملات

إجمالي (١)

٢٠.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

- مشتقات معدلات العائد

إجمالي (٢)

إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٢ . 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 بالعملات 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
١١٢,٤٠٤,٠٣٦	-	اضافات
(٥٤,١٣٧,١٨٧)	(٨٢,٢٠٣,٤٦٩)	استيعادات
(٢٤٨,٤١٥)	(١,٢٢٧)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٢٦٩,٢٥٩)	-	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢٥,٠٢٠,٩١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢٥,٠٢٠,٩١٧	الرصيد في اول العام
٢٥٠,١٩٠,٤٩٣	٣,٨٤٤	اضافات
(٢٠٢,٤٦٤,٠٨١)	(٤,٧٠٥,٨٤٩)	استيعادات
(٢,٩٦٤,٧٩٧)	-	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(١٧,١١٦)	(١٤٥)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٠,٣١٨,٧٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١ . أوراق مالية استثمارية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
١٣٩,١٦٦,٦١٥	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٥٩,٤٨٥,٣٨٢
٦,٧٨٨,٠٠٥	-	-	٦,٧٨٨,٠٠٥
١٧٠,٦٤٠	-	-	١٧٠,٦٤٠
-	٢٤٠,٩٨٧	-	٢٤٠,٩٨٧
١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤
٢,٧٧٤,٦٦٥	-	-	٢,٧٧٤,٦٦٥
٢٤٦,٨٢٣	-	-	٢٤٦,٨٢٣
٢٦٤,٦٧٩	-	-	٢٦٤,٦٧٩
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧	٢١٢,٩٥٠,٦٨٥

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية	-
سندات توريق	-
أسهم حقوق الملكية	-
محافظ تدار بمعرفة الغير	٢٤٠,٩٨٧
صكوك	-
استثمارات غير مدرجة في السوق	-
أون خزانة واوراق حكومية اخرى	-
سندات توريق	-
أسهم حقوق الملكية	-
صناديق	-
الاجمالي	٢٤٠,٩٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
			<b>استثمارات مدرجه في السوق</b>
١٢٣,٥٤٦,٩٠٥	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٩٨,٥٢٥,٩٨٨	-
٧,٩٨٣,٣٣٨	-	٧,٩٨٣,٣٣٨	-
٤٨٠,٧٩٢	-	٤٨٠,٧٩٢	-
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩
٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢	-
			<b>استثمارات غير مدرجه في السوق</b>
٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	٣٩,٤٦٤,٧١٤	-
٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	-
٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢	-
١٧٣,٠٢٧,٣٠٨	٢٥,٠٢٠,٩١٧	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٣٥٩,٩٥٩
			<b>الاجمالي</b>

تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية  
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أجمالي القيمة الدفترية	اصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح أو خسائر	ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	-	-	-	٤٣,٣٨٥,٢٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩,٩٩١,٢٨٧	-	-	-	٧٩,٩٩١,٢٨٧	أرصدة لدى البنوك
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	أذون خزانه
١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	-	-	-	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	قر وض وتسهيلات للعملاء
٣١٢,٢١٦	-	-	-	٣١٢,٢١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢٥,٣٧٦	٢٢٥,٣٧٦	-	-	-	مشتقات مالية
١٥٠,٨١١,٤٢٧	-	٦٨٢,١٤٢	١٥٠,١٢٩,٢٨٥	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨١,٦٣٠,٥٩٤	٤٦٦,٣٦٣	٦٨٢,١٤٢	١٩١,٧٠٨,٧٨٩	٢٨٨,٧٧٣,٣٠٠	<b>اجمالي ١</b>
٨٦٢,٧٥٩	-	-	-	٨٦٢,٧٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	-	-	-	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	ودائع العملاء
٢٦٥,٢٦٥	٢٦٥,٢٦٥	-	-	-	مشتقات مالية
٥,١٤٠,٧٨٢	-	-	-	٥,١٤٠,٧٨٢	قروض أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	-	-	-	١,٥٥٧,٢٦٣	أدوات دين مصدره
٣,٥٣٩,٦٧٦	-	-	-	٣,٥٣٩,٦٧٦	مخصصات أخرى
٤١٧,٤٦٦,٦٦١	٢٦٥,٢٦٥	-	-	٤١٧,٢٠١,٣٩٦	<b>اجمالي ٢</b>

٢١,١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠١٨,٤٦٩	٧٠٢,٧٧٦
(٧٩,١٢٦)	-
(١٦,٥١١)	(١٨,٣٥٩)
٩٢٢,٨٣٢	٦٨٤,٤١٧

أرباح (خسائر) بيع أصول 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 تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	قيمة المساهمة					
	بالآلاف جنيه مصري					
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٢,٦٧٤)	١,٣٨٦	١,٨٠٦	١٤٣,٤٩١	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٤١١	٢,١٣٢	١,٩٩٩	٢٨,٣٤٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٤,٩١٨	٩٥,٣٦١	١,٢٥٠,٦٦١	١,٨٦٠,٠٢٠	كينيا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	٦٥,٦٢٣	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	١٢٤,٨٤٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	١,٠٨٤,٩١٦	مصر
	١,٠١٤,٣٥٠	٢٠,١٤٢	٧٣٧,١٤٩	٢,١٨٠,٤٩١	٣,٣٠٧,٢٤١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركات تابعة

- شركة سي فينشرز

- شركة دمياط للشحن

- بنك ماي فير

شركات شقيقة

- تي سي ايه العقارية

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فوري بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	قيمة المساهمة					
	بالآلاف جنيه مصري					
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٦,٣٣١)	٧٤٣	٦١٣	١٤٦,٦٩٣	مصر
٤٩,٩٥	١٢٢,٣٦٦	٣٣,٥٥٨	٣٨,٥٢١	٥,٠٩٥	٨١,٤١٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	(١١٨,٢٤١)	٢٩٥,٧٢٣	١,٢٤٢,٥٦١	١,٨٥٦,٢٨٥	كينيا
٣٩,٣٤	٢٢,١٩١	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	٧٢٣	٤٧٢,٧١٤	٧٩٩,٦٩٣	١,٠٦٢,٠٣٣	مصر
	٨٧٤,٣٤٨	(٩٤,١٦٢)	٩٠٢,٤٦١	٢,٢٤١,٧٠٠	٣,٣٥١,٠٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركات تابعة

- شركة سي فينشرز

- شركة دمياط للشحن

- بنك ماي فير

شركات شقيقة

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فوري بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٧٥٩,٢٢٩	٨,٩٣٨,٣٥٦
٢٨٥,٥٨٥	٤٢١,٠٨٣
١,١٩٥,٠٩٩	١,١٣٤,٣٦٦
٧٥٥,٨٣٦	٥٢٨,٥٥٩
١٦٩,٨٥٥	١٥٣,٤٢٣
٤٠,٦٠٨	٤٥,١٣٠
٩,٢٠٦,٢١٢	١١,٢٢٠,٩١٧
(١١١,٠٠٠)	(٧٩,٠٠٠)
٩,٠٩٥,٢١٢	١١,١٤١,٩١٧

٢٣ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد
إجمالي
اضمحلال أصول اخري
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 والعهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٦٦
-	٤٦,١٩٣	٦١١,٦٤١	٢٤,٢٩٣	١٦٥,٥٩٧	١٤٠,٨١٠	١٤,٣٧٢	١,٠٠٢,٩٠٦
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	٦,٤٣٥,٤٦٩
-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
-	٥٣,٤٠٢	٤٨٩,١٧٠	١٣,٩٧٣	١٦٤,٣٥٨	١٢٢,١١٠	١٥,٥٩٦	٨٥٨,٦٠٩
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٣٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٤,٠٣١,٢٣٢
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٢,٤٠٤,٢٣٧
٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٦,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث و بنايت	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
-	٧١,٨٢٢	٣٩٣,٢٠٢	٢٢,٢٣٤	٧٩,٩٧٢	١٤٢,٢٢٧	٢٥,٢٨٦	٧٣٤,٧٤٣
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٦٦
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٥٢,٨٩٨	٣٤٨,٩٢٦	١١,٠٧٤	١٤١,٢٠٧	١٠٩,٧٢٧	١٣,٦٦٩	٦٧٧,٥٠١
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٦,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨

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	حسابات جارية
٣٩٢,٧٢٥	٦٦٦,٦٥٩	ودائع
٨,٤٢٢,٨٣٦	١٩٦,١٠٠	<b>الإجمالي</b>
٨,٨١٥,٥٦١	٨٦٢,٧٥٩	بنوك مركزية
١١٤,٧٨٦	١٩٨,٢٣٤	بنوك محلية
٥,٢٣٣,٨٨٥	٥,٢٣٤	بنوك خارجية
٣,٤٦٦,٨٩٠	٦٥٩,٢٩١	<b>الإجمالي</b>
٨,٨١٥,٥٦١	٨٦٢,٧٥٩	ارصدة بدون عائد
٢٣٢,٠١٩	٤١٤,١٣٥	ارصدة ذات عائد متغير
٨٧١,٤٢٧	١١٧,٥١٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٧,٧١٢,١١٥	٣٣١,١٠٨	<b>الإجمالي</b>
٨,٨١٥,٥٦١	٨٦٢,٧٥٩	ارصدة متداولة
٨,٨١٥,٥٦١	٨٦٢,٧٥٩	

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١٠٧,٤٠٤,٧٨٢	١٣٤,٣٥٢,٩٩٦	ودائع لأجل وبإخطار
٥٧,٨٧٥,٦٧٦	٧٩,٢١٢,٦٨١	شهادات إيداع وإيداع
١٠٠,١٣٠,١٠٨	١٠٢,١٣٩,٩٣٩	ودائع التوفير
٧٠,٧٣٧,٥٨٦	٨٦,٤٠٥,٧٦٢	ودائع أخرى
٣,٩٣٨,٢٧٢	٣,٩٨٩,٥٣٨	<b>الإجمالي</b>
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	ودائع مؤسسات
١٤٠,٢٥٣,٥١٤	١٧٩,٨٦٠,٣٨٥	ودائع أفراد
١٩٩,٨٣٣,٠١٠	٢٢٦,٢٤٠,٥٣١	<b>الإجمالي</b>
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	ارصدة بدون عائد
٤٩,٨٩٩,٩٠٤	٦٤,٦٩٦,٥٨٣	ارصدة ذات عائد متغير
٣٣,٥٣٣,٤٨٠	١٧,٤٦٩,١٠٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٥٦,٦٥٣,١٤٠	٣٢٣,٩٣٥,٢٢٧	<b>الإجمالي</b>
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	ارصدة متداولة
٢٣٧,٨٩٩,١٣٤	٢٩٥,٦٢٧,٤٧٠	ارصدة غير متداولة
١٠٢,١٨٧,٣٩٠	١١٠,٤٧٣,٤٤٦	<b>الإجمالي</b>
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	

تتضمن حسابات العملاء ودائع 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	-	-	عائد ثابت	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-		سندات دولارية خضراء
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-		<b>الإجمالي</b>
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-		ارصدة غير متداولة
-	١,٥٥٧,٢٦٣	-	-		<b>الإجمالي</b>

٢٨ . قروض أخرى

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

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 أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٦٥,٧١٤	١,٥٥٣,٦٢٩
١,٣١٦,٠٩٣	١,٦١٠,٥٠٩
٣,٠٨٣,٥٢٩	٤,٧١٧,٠١٩
١١٣,٩٣٠	١٤٠,١٥٣
٥,٦٧٩,٢٦٦	٨,٠٢١,٣١٠

عوائد مستحقة  
مصروفات مستحقة  
داننون  
أرصده دائنه متنوعه  
الاجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٥٢,٦٠٤	-	٨٥٧	(٤٣,٨٢٦)	(٢,٤٥١)	٧,١٨٤
٢,٩٢٨,٤٩٤	٣٠٩,٣٠٠	(٣٤,٤٧٥)	-	-	٣,٢٠٣,٣١٩
٢٤٠,١٥٤	٧٢,٣٠١	١٨,٣٧٥	(١,٦٥٧)	-	٣٢٩,١٧٣
٣,٢٢١,٢٥٢	٣٨١,٦٠١	(١٥,٢٤٣)	(٤٥,٤٨٣)	(٢,٤٥١)	٣,٥٣٩,٦٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص مطالبات قانونيه  
مخصص التزامات عرضية  
\* مخصص مطالبات أخرى  
الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٣,١٧١	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٢٨,٤٩٤
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٢,٧٣١	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢١,٢٥٢

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 و ذلك طبقا 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 الأحتياطي 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 و ذلك بعد اصدار الشريحة الحادية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة 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 و ذلك بعد اصدار الشريحة العاشرة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة 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 الأحتياطي العام .

٣١،٢ . الإحتياطات

وفقا 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.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجتياز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

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	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٨٤,٤١٨)	(٧٧,١١٦)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٢١٠,٥٢٦	١٨٣,٤١٧	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٧٢,١١٩	(٢٣,٠١٣)	بنود أخرى
٢٣٩,٥٤٥	٣٧٦,٧٣٨	نظام إثابة العاملين
٤٣٧,٧٧٢	٤٦٠,٠٢٦	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبينة على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٢٠. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط اتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبينة على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
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 السنه المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	جنيه مصري القيمة العادلة	جنيه مصري سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
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 %
%٢٥	%٢٥	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٤ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٢,٧٧٨,١٣٥	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٣,٢٩٣,٠٧٤	اكتياطي قانوني
٢٤,٧٦٥,٦٥٨	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	اكتياطي عام
١٤,٩٠٦	١٦,٠٠٠	اكتياطي رأسمالي
١٠,٤٧٧,٦١١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	أرباح محتجزة
٣,٩٧٠,٩٨٧	٦٣٩,٢٣١	اكتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٦٧٤,٣٩٢	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,٤٢٣	٩,١٤١	اكتياطي مخاطر بنكية
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	اكتياطي المخاطر العام
٤٤,٦٢٧,٨١٣	٤٩,٢٢٥,٧٥٠	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٥,١٦٤	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٦,٤٢٣	٣٤,١ . اكتياطي المخاطر البنكية
١,٢٥٦	٢,٧١٨	الرصيد في اول العام
٦,٤٢٣	٩,١٤١	محول الى اكتياطي مخاطر بنكية
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٢,١٨٨,٠٢٩	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٢,٧٧٨,١٣٥	٣٤,٢ . اكتياطي قاتوني
٥٩٠,١٠٦	٥١٤,٩٣٩	الرصيد في اول العام
٢,٧٧٨,١٣٥	٣,٢٩٣,٠٧٤	محول الى اكتياطي قاتوني
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٤,١١١,٧٨١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٣,٩٧٠,٩٨٧	٣٤,٣ . اكتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧٦,٧١٧)	(١٧٧,٤٨٨)	الرصيد في أول العام
(٢٦٩,٢٥٩)	(٣,٠٦٠,٧٠٢)	محول من اكتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠٥,١٨٢	(٩٣,٥٦٦)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٩٧٠,٩٨٧	٦٣٩,٢٣١	مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ١١,٨٠٣,٥٥٥	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ١٠,٤٧٧,٦١١	٣٤,٤ . ارباح محتجزة
(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٨,٩٣٦,٥١٢)	الرصيد في أول العام
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	محول الى الاحتياطيات
١٠,٢٩٩,٨٨٢	١٣,٤٢٠,٣٨٥	الأرباح الموزعة
(١,٢٥٩)	(٢,٧١٨)	صافي ارباح العام
١٠١,٠١٣	٨,٣٣٣	محول الى (من) اكتياطي مخاطر بنكية
٧٦,٧١٧	١٧٧,٤٨٨	محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة
١٠,٤٧٧,٦١١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	محول من اكتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٩٦٣,١٥٢	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ١,٠٦٤,٦٤٨	٣٤,٥ . ارباح محتجزة
(٤٥٠,٩٤٢)	-	الرصيد في أول العام
٥٥٢,٤٣٨	٦٠٩,٧٤٤	محول الى الاحتياطيات
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٦٧٤,٣٩٢	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ١,٥٤٩,٤٤٥	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ١,٥٤٩,٤٤٥	٣٤,٦ . اكتياطي المخاطر العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اول العام
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالالف جنيه مصري ٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها
٨٧,٠٢٠,٣٦٥	٨٠,٠٣١,٧٢٦	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٣٩,٤٦٤,٧١٤	٤١,٥٧٩,٥٠٤	أرصده لدى البنوك
(٢٧,٦١٠,٣٨٠)	(٣٨,٠١٦,٧٩٣)	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(١٦,٢٨٠,٧٦٠)	(٢٣,٨٠١,٤٣٠)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤٠,٢٠١,٢٨٩)	(٤٢,٢٨٦,٣٣٠)	أرصده لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧٥,٩٦٥,٢٤٧	٦٠,٨٩١,٨٩٩	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		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 :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
١٥٧,١٦٧	١٣٦,٥٣٩	٢٠,٦٢٨

بالالف جنيه مصري  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٧٣,٩٨٦,٧٨٥	٨٢,٨٩٩,٠٧٩
٥,٨٤٨,٤٢٧	٥,٥٣٧,٢٧٧
٢,٧٠١,٥٩٠	٣,٢١١,١٣٩
<u>٨٢,٥٣٦,٨٠٢</u>	<u>٩١,٦٤٧,٤٩٥</u>

خطابات ضمان  
الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )  
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين  
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٨,٨٩٥,٤١٠	٧,٧٢٠,٣٥٨

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٨,٠٥٣	٤٤,٨٥٤
١٧٢,٤١٠	٢٨٥,١٠٣
٨٥,٢١٢	٨٧,٣٨٠

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 وتتولي 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 وتتولي 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 وتتولي 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 وتتولي 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 استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ١,٨٤٦,١٦٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨٨,٣٩٧ الف جنيه مصرى بواقع ٣٧٢,٨٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨,٦٤٤ الف 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 استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ١٢٤,٥٢٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٥٧٥ الف جنيه مصرى بواقع ٢٠٥,٣٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٢٦٩ الف 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 وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالالف جنيه مصري

١,٠٥٩,٨٩٣
١٦٠,٩٢٧
٥٦,٦٨٥

#### ٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات و أصول أخرى

ودائع

الالتزامات العرضية

#### ٣٨,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

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

#### ٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(٧٥٠,٤٧٧)	(٣,٣٠٦,٢٠٠)	جنيه مصري
٩٧,٠٥٧	٢,٣٦٣,٧٧٥	دولار أمريكي
٣,٤٨٧	٢,٠٥٠	جنيه إسترليني
(٨)	(١,٤٢٢)	الين الياباني
٢,١٧٥	١,١٣٦	فرنك سويسري
(٢١٨,٨٨١)	٢٠,٢٠٩	اليورو

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

#### ٤٠ . الموقف الضريبي

##### ضريبة شركات الاموال

- 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 اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

٩,٠٩٥,٢١٢
(١٦٩,٨٥٥)
<u>(١,١٩٥,٠٩٩)</u>
٧,٧٣٠,٢٥٨
١١,١٤١,٩١٧
(١٥٣,٤٢٣)
<u>(١,١٣٤,٣٦٦)</u>
٣١,٩٧٥
<u>٩,٨٨٦,١٠٣</u>
(٢,١٥٥,٨٤٥)

٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠٢٠  
أصول آلت ملكيتها للبنك  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠٢١  
أصول آلت ملكيتها للبنك  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى  
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

٩,٧٤٧,٩٣٩
(٣٥٦,٣٨٢)
<u>(٩٤٢,٧٨١)</u>
٨,٤٤٨,٧٧٦
٩,٠٩٥,٢١٢
(١٦٩,٨٥٥)
<u>(١,١٩٥,٠٩٩)</u>
٦٩,٢١٧
<u>٧,٧٩٩,٤٧٥</u>
٦٤٩,٣٠١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام  
أصول آلت ملكيتها للبنك  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام  
أصول آلت ملكيتها للبنك  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى  
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٤٢ . أحداث هامه

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢١ تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٢٥,٦٠٥ الف جنيه ليصبح ١٩,٧٠٢,٤١٨ الف جنيه وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠ عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ثلاثة أسهم تمويلا من الاحتياطي العام .

- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ أسس البنك شركة تي سي ايه العقارية بالشراكة مع مجموعة طلعت مصطفي بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابيه. وبلغت حصة البنك التجاري الدولي ٣٧% و لم يتم اصدار أية قوائم ماليه للشركة حتي تاريخه.

- في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تلقى مجلس ادارة البنك التجاري الدولي تقرير البنك المركزي المصري الصادر الى البنك وقد غطى التقرير عدد من النواحي تتطلب إتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات 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 خبيرتها وحكمها الشخصي وادرجت آثار 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 الى ذلك فقد قامت الادارة باعداد خطة للاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزي المصري لتصحيح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية للبنك.

بالإضافة الى 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 تقييم 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 كلاً من مجلس الاداره و لجنة المراجعة المنبثقة 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 و ذلك طبقا للجدول الزمني لخطة الاجراءات التصحيحية و جاري متابعة استكمال الاجراءات الخاصة بباقي الملاحظات التي يمتد الجدول الزمني الخاص بها لما بعد العام المالي ٢٠٢١.

- 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 (الف دولار أمريكي فقط لا غير) ستخصص عائدات السندات حصرياً لتمويل أو إعادة تمويل - كلياً أو جزئياً الأصول الخضراء المطابقة للمواصفات والتي تستثمر فقط منح القروض / الاستثمارات التي يقدمها البنك لعملائه لتمويل المشروعات والنقعات التي تدعم المرحلة الانتقالية لتحقيق اقتصاد منخفض الكربون وله تأثير إيجابي على البيئة ويتماشى مع المعايير الأهلة للسندات الخضراء الخاصة بالبنك التجاري الدولي.

- تأثير كوفيد ١٩

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

- تخطيط استثمارية 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 التوجيهات 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 تفشي كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

- التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجانحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذًا في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لنفسي كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافظة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام ، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيرًا ويتطور بسرعة في هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتبارًا خاصًا للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ 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 أيضًا 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 حساسية لتقلبات السوق.

- إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسئولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريبًا 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 ٢٠٢١ عندما أعلنت (FCA) (هيئة تنظيمية في المملكة المتحدة) أن جميع إعدادات ليور لجميع العملات إما ستتوقف أو لن تكون ممثلة على الفور بعد التواريخ التالية:

- ديسمبر ٢٠٢١ لإعدادات ليور الجنيه الإسترليني واليورو والفرنك السويسري والين الياباني في جميع فترات السداد وإعدادات الليور بالدولار الأمريكي لمدة أسبوع وشهرين  
- يونيو ٢٠٢٣ بالدولار الأمريكي لإعدادات ليلة واحدة وشهر واحد و ٣ أشهر و ٦ أشهر و ١٢ شهرًا.

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

تستخدم عملات معينة معايير أخرى مثل EURIBOR و EONIA لليورو. التغييرات الرئيسية المذكورة أعلاه:

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

- التأثير المتوقع على البنك:

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

