

سبتمبر ٢٠٢٠



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٥٧ — ٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك التجاري وفا إيجيبت شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك التجاري وفا إيجيبت شركة مساهمة مصرية و الممثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ومخلصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإشارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العائلي والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبلوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية ، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) لفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في لمطالعه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا ننصح على تربية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا ننبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يند إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبلوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في: ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٠

مراقب الحسابات

كامل مجدي صالح
رقم القيد في الهيئة العامة للقوائم المالية "٢٩"
صالح ورسوم وعبد العزيز
محاسبون ومراجعون
Deloitte



التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
			الأصول :
٢,٦٧٦,٣٣٧	١,٨٧٣,٢٧١	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٤٨٤,٩١٧	١,٥٧٣,٤٤٣	١٥	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
١,٠٨٤,٤٦٥	١,٢٦٢,٤٦٢	١٦	استثمارات بالقيمة المستهلكة
١٧,٦٢٨,٤٨٣	٢٢,٦٦١,٥٣٢	١٧	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٨٨,٩٩٣	٢,٤٧٢	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٦,٩٦٠,٦١٢	١١,٦٤٥,٥٣٢	٢٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٥,٠٣١		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٩	١٦٢	١٩	مشتقات مالية
٧٧٨,٣٤٧	٧٠٦,٧١١	٢١	أصول غير ملموسة
٤٦١,٤٠٣	٧٥٣,٤٨٤	٢٢	أصول أخرى (بالصافي)
٣٧٧,٥٧٥	٣٢٠,٣٢٩	٢٣	أصول ثابتة (بالصافي)
٣١,٦٤١,٥٢١	٤٠,٨٠٤,٤٢٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
٣,٤٣٣,٠٥٧	٥,٥٨٥,٤١٠	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢,٢٢١	٢٨,٧٥٣	٢٠/ب	أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٣٩٣,٢٢٢	٢٨,٠٢٥,٩٠٢	٢٥	ودائع العملاء
١٢,٢١٥	٣,٣١٤	١٩	مشتقات مالية
-	٧,٥٠٠	٢٦	قروض أخرى
١,٥٥٢,٤١٩	١,٦٢٤,٠٣٣	٢٧	إلتزامات أخرى
٧٩,٨٣٨	١١٥,٤٩٦	٢٨	مخصصات أخرى
٤٢,٨٥١	٧٠,٤٤٣	٢٩/ب	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٥,٨٦١	٧,٥٤٥	٢٩/أ	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٦,٥٦١,٦٨٤	٣٥,٤٦٨,٣٩٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩	٣٠	رأس المال المدفوع
٤٩١,٨٨٧	٧٠٤,٠٥٤	٣١	احتياطيات
٣,٥٩٢,٨٢١	٣,٦٣٦,٨٥٠		أرباح محتجزة
٥,٠٧٩,٨٣٧	٥,٣٣٦,٠٣٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة
٣١,٦٤١,٥٢١	٤٠,٨٠٤,٤٢٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٧ تمثل جزءا متما للقوائم المالية وتقرأ معها.

هلا شاكر صقر
رئيس مجلس الإدارة

هشام السفا
العضو المنتدب

محمد الحميلي
نائب العضو المنتدب

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩		
٢,٨٣١,١٩٢	٢,٧٥٦,٣٣٢	١,٠٣٦,٤٣٠	٨٥٧,٦٠١	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
(١,٥٠٤,٨٨٥)	(١,٤٨٣,٠٥٩)	(٥٨٠,٩٦٨)	(٤٢٨,٨٧٣)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٢٦,٣٠٧	١,٢٧٣,٢٧٣	٤٥٥,٤٦٢	٤٢٨,٧٢٨		صافي الدخل من العائد
٢٢٣,٤٥٥	٢٤٠,١٧٨	٧٤,٨٥٤	٧٩,٣٨٩	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨,١٤٦)	(١٠,١١٤)	(٦,٠٩٩)	(٤,٥٨٩)	٧	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢٠٥,٣٠٩	٢٣٠,٠٦٤	٦٨,٧٥٥	٧٤,٨٠٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٨,٠٢٣	٩٢,٢٤٦	٢٠,٩٠٣	٤٥,٨٩٩	٨	صافي دخل المتاجرة
١٤,٦٥٦	٨,٤٧٠	٤,٩٢٥	٣,٤٦٢	٢٠	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٢١١,٢١٠)	(٨٧,٢٤٢)	(٤٩,٣٤٣)	(٢٢,٩٧٩)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٣٠,٨٦٢)	(٨٤٤,٥٢٧)	(٢٨٠,٩٩٩)	(٢٩٦,٣٤١)	٩	مصرفات إدارية
(١٩٠,٤٧٢)	(١٧٢,١٠١)	(٦٠,١٧٣)	(٤٦,٩٦٩)	١٠	إيرادات / مصرفات تشغيل أخرى
٤٠١,٧٥١	٥٠٠,١٨٣	١٥٩,٥٣٠	١٨٦,٦٠٠		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٧٦,٠٥٣)	(١٧٢,٦٣٦)	(٦٧,٤٨٤)	(٤٥,٤١٥)	١٢	مصرفات ضرائب الدخل
٢٢٥,٦٩٨	٣٢٧,٥٤٧	٩٢,٠٤٦	١٤١,١٨٥		صافي أرباح الفترة
٢٠,٤	٢٩,٦	٨,٣	١٢,٧	١٣	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٧ تمثل جزءا متما للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

عن الفترة المالية المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
صافي أرباح الفترة		٢٢٥,٦٩٨	٣٢٧,٥٤٧	٩٢,٠٤٦	١٤١,١٨٥
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨٨,٨٩٨	١٨٦,١٦٢	(١٢,٣٦٦)	٦٩,٤٣٠
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة		٣١٤,٥٩٦	٥١٣,٧٠٩	٧٩,٦٨٠	٢١٠,٦١٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٧ تمثل جزءا متما للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيب (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٠٠,١٨٣	٤٠١,٧٥١	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٨٠,٦٩٠	٩٠,١٦٠	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
٨٣,٣٩٥	٨١,٥٤٨	إهلاك أصول ثابتة
(٨٩٥)	-	استهلاك أصول غير ملموسة
٨٧,٢٤٢	٢١١,٢١٠	ناتج بيع أصول ثابتة
(٧,١١٣)	(٣٩,١٣٦)	عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٦٩)	٥٢١	(رد) عبء المخصصات الأخرى
١٦	-	ناتج ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٨٢,٤٧٢)	٤٨,٢٤٣	إعدامات أصول ثابتة
٥٦٠,١٧٨	٧٩٤,٢٩٧	متغيرات أخرى (استثمارات مالية)
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات لأنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و(النقص) الزيادة في الالتزامات
(٨٥٠,٤٧٦)	٧٨٣,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٦٩,٢٣٤	(١٤٣,١٧٨)	أرصدة لدى البنوك
(٨٤٥)	(٣,٤٦٨)	أذون الخزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١٥,٣١٨	(٥,٠٣١)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٤٢٠	١٨٦,٩٠٣	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٣٣٤,١١٦)	(٥,٢٢٢,٦٦٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٢٨٤	(٨,٦٧٤)	مشتقات مالية (بالصافي)
(٤٥٦,٠٥٢)	(٢٩٢,٠٨١)	أصول أخرى
(٥٠,٩٢١)	٢,١٥٢,٣٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
(٣,٨١٨,٠٢٣)	٦,٦٣٢,٦٨٠	ودائع العملاء
١,٥١٦,٠١٩	٧١,٦١٤	التزامات أخرى
(١٤,٨٥٦)	٣,٢٨٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٢٠,٨٦٥)	(١٤٨,٧١١)	ضرائب الدخل المسددة
(٥,٣٧٥,٧٠١)	٤,٨٠٠,٨٤٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٧,٦٨١)	(٣٢,٩١٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٠,٥١٤)	(٩,٩١٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٠١٢	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٣٢٢,٠٩١	(٤,٩٥٠,٣٥٨)	مدفوعات / (متحصلات) لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٧٦,٧٩٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٣,٢٤٠	-	متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,١٧٨,١٤٨	(٤,٨١٦,٣٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٩,٠٩٤)	(٥٨,٤٠٠)	توزيعات نقدية
(٦٩,٠٩٤)	(٥٨,٤٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢,٢٦٦,٦٤٨)	(٧٣,٩٤٢)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٤,٥٦٤,٢٦٨	١,٤٣٨,١٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢,٢٩٧,٦٢٠	١,٣٦٤,٢١٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢,٦٨١,٣١٣	١,٨٧٣,٢٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٠٧٠,٩٠١	٩٩٦,٥٩٩	أرصدة لدى البنوك
٣,١٥٣,٠٣١	٦,١٩٠,٢٦١	أذون الخزانة
(٢,٥٠٤,٧٤٨)	(١,٥٠٩,٨٢٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣,١٠٢,٨٧٧)	(٦,١٨٦,٠٨٩)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٢٩٧,٦٢٠	١,٣٦٤,٢١٤	النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٧ تمثل جزءاً متما للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطي خاص	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
٩٩٥,١٢٩	٢٧٩,٤٢٩	١١٦,٩٩٧	١٦٣,١٠	١٣١,٦٦٨	-	(١٣٣,١٢٠)	٣,٢١٠,١٨٤	٤,٦١٣,٤٣٧
-	-	(١١٦,٩٩٧)	-	(١٣١,٦٦٨)	٢٤٨,٦٦٥	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٣٦,٦٩٤)	(٢٧,٠٩٣)	-	(١٦٣,٧٨٧)
٩٩٥,١٢٩	٢٧٩,٤٢٩	-	١٦٣,١٠	-	١١١,٩٧١	(٢٢٦,١٥٧)	٣,٢١٠,١٨٤	٤,٤٤٩,٦٥٠
-	-	-	-	-	-	-	(٦٩,٠٩٤)	(٦٩,٠٩٤)
-	٣٤,٤٢٦	-	٥٠٧	-	-	-	(٣٤,٩٣٣)	-
-	-	-	-	-	-	١٨٦,١٦٢	-	١٨٦,١٦٢
-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٥٤٧	٣٢٧,٥٤٧
٩٩٥,١٢٩	٣١٣,٨٥٥	-	١٠,٦٧٠	-	١١١,٩٧١	٢٨,٩٣٦	٣,٤٣٣,٧٠٤	٤,٨٩٤,٢٦٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحول إلى إحتياطي المخاطر العام

اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS٩

الرصيد المعدل في أول الفترة

توزيعات أرباح

المحول إلى الاحتياطيات

صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطي مخاطر بنكية عام	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
٩٩٥,١٢٩	٣١٣,٨٥٥	١٠,٦٧٠	-	١١١,٩٧١	٥٥,٣٩١	٣,٥٩٢,٨٢١	٥,٠٧٩,٨٣٧
-	-	-	-	-	-	(٥٨,٤٠٠)	(٥٨,٤٠٠)
-	٢٤,٢١٤	٩٦,٦٧٢	٢,٣٨٣	-	-	(١٢٣,٢٦٩)	-
-	-	-	-	-	٨٨,٨٩٨	-	٨٨,٨٩٨
-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٦٩٨	٢٢٥,٦٩٨
٩٩٥,١٢٩	٣٣٨,٠٦٩	٩٦,٦٧٢	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	١٤٤,٢٨٩	٣,٦٣٦,٨٥٠	٥,٣٣٦,٠٣٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

توزيعات أرباح

المحول إلى الاحتياطيات

صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١- التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و ٦٥ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٣٤٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي - القاهرة . وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدي البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيتي ستارز - ٢ شارع علي راشد - مدينة نصر - القاهرة . وبتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٠ .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

٢-٢ 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.

٢-٣ ترجمة العملات الأجنبية

١-٣-٢ عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية للبنك باستخدام العملة الأساسية في البيئة الاقتصادية التي يعمل بها البنك (عملة التعامل) ويتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري و الذي يمثل عملة التعامل و العرض للبنك.

٢-٣-٢ 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 السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة للأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات.
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

٢-٤ الأدوات المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- ويستند التصنيف بشكل عام الي نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

٢-٤-١ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدي البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة او الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الارباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق علي هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة الي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقا لنموذج الاعمال كالآتي:
 - هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالاصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
 - يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر طبقاً للشروط التالية:
 - ان تكون مسجلة في بورصة اوراق مالية محلية او خارجية.
 - ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة علي تاريخ الاقتناء.
 - لا يتم اعادة تصنيف الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الا فقط عند تغيير نموذج الاعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢-٤-٢ الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدي البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والايرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق علي هذه الادوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والايرادات المشابهة.
- تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة الي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الادوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقا لنموذج الأعمال كالآتي:
 - هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالاداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناءً علي ذلك لا يتم تصنيف ادوات حقوق المكيه ضمن هذا البند.
 - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية أو ان ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالاداه المالية أو البيع لادارة مخاطر تركيز الائتمان.
- لا يتم اعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة الا فقط عند تغيير نموذج الاعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢-٣ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يسجل العائد المستحق على أدوات الدين في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية ضمن بند منفصل بقائمة الأرباح والخسائر.
- تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة الي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الاداة الي احتساب الاضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقي التغيرات ان وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع ادوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة الي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو الغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير في القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر الي قائمة الارباح والخسائر اما بالنسبة لادوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيد التغير في القيمة العادلة الي الارباح والخسائر وانما يتم تحويله الي الارباح المحتجزه ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقا لنموذج الاعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الاعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج اعمال الأدوات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).
 - لا يتم اعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الا فقط عند تغيير نموذج الاعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢-٥ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الالتزامات ويتم عرض الاصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافا الي أرصدة أذون الخزانة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تمثل اقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفارق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع علي أنه عائد (مدين / دائن) يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢-٦ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو استلام الأصل و تسوية الالتزام في أن واحد.

٢-٧ أدوات المشتقات المالية

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

٢-٨ إيرادات و مصروفات 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 المبوبة 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 ، و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية اقل 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.

تتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة يتم الاعتراف العوائد على القروض المصنفة هامشياً أي إضافتها في حساب هامشي خارج القوائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) و يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل رصيد القرض المدرج بالمركز المالي قبل الجدولة بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات أما بالنسبة للقروض الممنوحة للأفراد فيتم الاعتراف بها بنفس الأساس وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.

٩-٢ إيرادات الأتعاب و العمولات

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 حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-٨). بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقرض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفي حالة انتهاء السنة دون استخدام العميل للقرض أو لجزء منه حسب الاتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

١٠-٢ اضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وهي:

- الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وتتضمن:-
 - القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء.
 - أرصدة لدى البنوك.
 - استثمارات مالية – أدوات الدين.
 - القروض والتسهيلات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية
 - العوائد المستحقة على أرصدة القروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنوك (بخلاف التي يقل تاريخ إستحقاقها عن شهر من تاريخ المركز المالي)
 - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين.
 - عقود الضمانات المالية
 - الارصدة المدينة الناتجة عن عمليات البيع مع التعهد بإعادة الشراء
 - ارتباطات القروض
 - الأرصدة المدينة الأخرى.
 - التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة.
- ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:
- الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي
 - الحسابات الجارية لدى البنوك
 - الارصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية
 - ادوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية

١٠-٢-١ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

١٠-٢-٢ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي و يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية الي ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تصنيف الاداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى: ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية	- لا توجد متأخرات تاريخية أكثر من ٣٠ يوم خلال ال ١٢ شهر السابقة. - لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر.
المرحلة الثانية: ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية	إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض
المرحلة الثالثة: ادوات مالية مضمحلة	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	لا يوجد

٣-١٠-٢ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى: ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات أو تأخير أقل من ٦٠ يوم خلال سنة ٢٠١٩ حتى تصل الى أقل من ٣٠ يوم في ٢٠٢٢	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة
المرحلة الثانية: ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية	تأخير ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية حتى تصل الى تأخير ٩٠-٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية أو معدل تكرار خلال ١٢ شهر سابقة	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.

- عندما يعجز المقرض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقرض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقرض. - تعثر المقرض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقرض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرض امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقرض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة: أدوات مالية مضمحلة
--	---	--

٢-١٠-٤ الترقى بين المراحل:

٢-١٠-٤-١ الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي - ان وجدت والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

٢-١٠-٤-٢ الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبه / المهمشة - حسب الاحوال.

الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٢-١٠-٥ فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٢-١٠-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن قياس مرجح لاحتماليات الخسائر الائتمانية. الخسائر الائتمانية هي عبارة عن الفارق بين التدفقات المالية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقود والتدفقات المالية المتوقعة تحصيلها مخصومة للقيمة الحالية بسعر الفائدة الفعلي. الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار قيمة وتوقيت المدفوعات.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للإدارة المالية ومخصص الالتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:

- اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية (PD) لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضمونة في القيمة عند الاخفاق (EAD) مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت

لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.
- الأصول المالية المضمحلة انتمايا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتتعرض تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الاضمحلال.
- تدخل الإرتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الاخفاق (EAD)، وتحتسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة المعرضه للخطر بأستخدام معادل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابيه للبنك المركزي ويعتد ايضا بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمقابلة التسهيلات بالعملة المحلية.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.

• يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.

• بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٢-١٠-٧ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداء.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٢-١٠-٨ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي: -

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الالتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من إجمالي القيمة العادلة.

٢-١١ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٢-١٢ المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكيمة الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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.
- يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثيره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

٢-١٣ الإرتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً او ضامناً لقروض أو حسابات جارية مدينة أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الإرتباطات عن قروض هي الإرتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح إئتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الحدود الغير مستخدمة من القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل.

٢-١٤ الاقتراض

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

١٥-٢ الأصول الملموسة و الغير ملموسة

١٥-٢-١ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

المباني والإنشاءات	٣٠ إلى ٥٠ سنة
أجهزة ومعدات	٥ إلى ١٠ سنوات
وسائل نقل	٤ إلى ٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ إلى ٧ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ إلى ١٠ سنوات

و يتم استهلاك مصروفات التحسينات و التجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الانتاجي المقدر او مدة عقد الايجار ايهما اقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير 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 الاستبعاد من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

١٥-٢-٢ برامج / نظم الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة و تحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تجاوز تكلفتها لأكثر من سنة ، و تتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

ويتم حساب الإستهلاك لبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الآلي من ٤ إلى ٧ سنوات.

١٦-٢ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية ، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٧-٢ الإيجارات

تعد عقود الإيجار التي يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلي. 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 ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أي مصروفات تم سدادها للمؤجر في سبيل إلغاء العقد في قائمة الدخل في السنة التي تم إنهاء العقد بها.

١٨-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية التي تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة.

١٩-٢ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن، وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة). ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل، ويتم إثبات ضرائب الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية مباشرة ضمن حقوق الملكية.

١-١٩-٢ الضرائب الحالية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

٢-١٩-٢ الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق 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.

٢٠-٢ تكلفة رأس المال

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

٢١-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٢ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع تغيرات العرض المستخدم في الفتره الحاليه.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم 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 وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

١-٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وبينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف و الهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها و يتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول و الالتزامات، و مع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

١-١-٣ أساليب قياس خطر السوق

يقوم البنك باستخدام أساليب القيمة المعرضة للخطر (Daily value at risk)(DVaR) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير مواتية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغييرات معدل الفائدة (Interest rate DVaR) أو تغييرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVaR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥ %) وبافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق. ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعه ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

٢-١-٣ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلاءم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة و تشمل الارتفاع و الانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
٢,٨٢٨	٣,٨٤٦	٢,٢٥٤	١,٣٣٢	٩,٤٠٠	٥١٣
خطر سعر العائد					
٢٩٧	٤٤١	٣٢	٧٢	٢٤١	١٦
خطر أسعار الصرف					

٣-١-٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية علي المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية و يتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

الإصول المالية:	جنيه مصري	دولار	جنيه استرليني	يورو	أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٧٦٨,٥٦٢	٧٢,٧٣٧	٧,٦٢٣	٢٠,٢٨٦	٤,٠٦٣	١,٨٧٣,٢٧١
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٥٦,٦٦٧	١,٠٩٣,٩٠٨	٦٩,١٨٤	٣٥١,٣٨٩	٢,٢٩٥	١,٥٧٣,٤٤٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥,٠٣١	-	-	-	-	٥,٠٣١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٢٠,٠٦٧,٥٨٠	٢,٥٠٩,٠٦٥	٦٢٥	٨٣,٩٠٣	٣٥٩	٢٢,٦٦١,٥٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	٢,٤٧٢	-	-	-	٢,٤٧٢
مشتقات مالية	١١٧	٤٥	-	-	-	١٦٢
الإصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩,٥٤٤,٢٤٤	١,٣٣٠,٧٣٥	-	٧٧٠,٥٥٣	-	١١,٦٤٥,٥٣٢
الإصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	١,٢٦٢,٤٦٢	-	-	-	-	١,٢٦٢,٤٦٢
الإيرادات المستحقة	٣٢٦,٧٨٩	١١,٧٨٠	٨	٦,٩٧٦	-	٣٤٥,٥٥٣
إجمالي الأصول المالية	٣٣,٠٣١,٤٥٢	٥,٠٢٠,٧٤٢	٧٧,٤٤٠	١,٢٣٣,١٠٧	٦,٧١٧	٣٩,٣٦٩,٤٥٨
الالتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,١٧٨,٢٥٣	٣٩٩,٠٥٦	٣٩٨	٣,٠٥٧	٤,٦٤٦	٥,٥٨٥,٤١٠
أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٨,٧٥٣	-	-	-	-	٢٨,٧٥٣
ودائع للعملاء	٢٢,٣٤٤,١٠٠	٤,٣٥٥,٩٤٦	١٧٣,٩٤٣	١,١٤٥,٣٦٢	٦,٥٥١	٢٨,٠٢٥,٩٠٢
مشتقات مالية	٨٧٥	٢,٤٣٩	-	-	-	٣,٣١٤
عوائد مستحقة	١١٢,٠٦١	٢٢,٧١٥	٤	-	-	١٣٤,٧٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٦٦٤,٠٤٢	٤,٧٨٠,١٥٦	١٧٤,٣٤٥	١,١٤٨,٤١٩	١١,١٩٧	٣٣,٧٧٨,١٥٩
صافي المركز المالي	٥,٣٦٧,٤١٠	٢٤٠,٥٨٦	(٩٦,٩٠٥)	٨٤,٦٨٨	(٤,٤٨٠)	٥,٥٩١,٢٩٩
صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية	(٣٢,١٦٠)	(١٢٧,٢٧٣)	١٠١,٩٤٨	٤٦,٦٦٠	٧,٧٩٧	(٣,٠٢٨)
فائض (عجز) توازن العملات	٥,٣٣٥,٢٥٠	١١٣,٣١٣	٥,٠٤٣	١٣١,٣٤٨	٣,٣١٧	٥,٥٨٨,٢٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالي الأصول المالية	٢٤,٧٢٧,٠٠٤	٤,٤٣٠,٤٧٥	١٦٧,٩٠٧	٨٣٢,٥٣٩	١٦,٩٥٥	٣٠,١٧٤,٨٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٩,٣٤٨,٠١٩	٤,٧٢٧,٣٠٩	١٦٥,٠٥٤	٧٤٢,٥٣٤	٥,٨١٧	٢٤,٩٨٨,٧٣٣
صافي المركز المالي	٥,٣٧٨,٩٨٥	(٢٩٦,٨٣٤)	٢,٨٥٣	٩٠,٠٠٥	١١,١٣٨	٥,١٨٦,١٤٧
صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية	(٢٦٥,٤٦٦)	٢٣٨,٥٨٣	١٠٦	٩,٦٠٩	٣٧٣	(١٦,٧٩٥)
فائض (عجز) توازن العملات	٥,١١٣,٥١٩	(٥٨,٢٥١)	٢,٩٥٩	٩٩,٦١٤	١١,٥١١	٥,١٦٩,٣٥٢

٣-١-٥ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد . وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة. ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحاظ غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات الى قطاع الخزنة ، تقوم إدارة الخزنة بتغطية المركز الصافي (Net Position) في السوق. ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR و اختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVaR يوميا.

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVaR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بغرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناءً على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها.

وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

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

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١-٥ خطر سعر العائد (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (عملة محلية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٠٩,٧٤٠	٣٧,٧٥٢	٧٥,٥٠٤	٣٣٩,٧٦٦	٩٠٥,٨٠٠	٠	١,٧٦٨,٥٦٢
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٥٦,٦٦٧	٠	٠	٠	٠	٠	٥٦,٦٦٧
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٠	٧٨٨,٢٥٠	١,١١٦,٧٢٥	٤,٢٨٨,٠٦٩	٣,٣٥١,٢٠٠	٠	٩,٥٤٤,٢٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٩,٠٩٦,٨٠١	٥١٠,١٥٥	٥٥٤,٣٥٧	٢,٢٦٨,٢٨١	٦,٢٠٢,٦٦٩	١,٤٣٥,٣١٧	٢٠,٠٦٧,٥٨٠
مشتقات مالية	١١٧	٠	٠	٠	٠	٠	١١٧
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	٠	٠	٣٣,٨٢٣	١٣٥,٤٥٥	٧٧٢,٨٩٦	٣٢٠,٢٨٨	١,٢٦٢,٤٦٢
الإيرادات المستحقة	٠	٠	٠	٣٢٦,٧٨٩	٠	٠	٣٢٦,٧٨٩
إجمالي الأصول المالية	٩,٥٦٣,٣٢٥	١,٣٣٦,١٥٧	١,٧٨٠,٤٠٩	٧,٣٥٨,٣٦٠	١١,٢٣٢,٥٦٥	١,٧٥٥,٦٠٥	٣٣,٠٢٦,٤٢١
الالتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٥٨,٢٥٣	٣,٢٢٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٥,١٧٨,٢٥٣
أذون خزائنة مباحة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٨,٧٥٣	-	-	-	-	-	٢٨,٧٥٣
ودائع العملاء	٦,٣٩٤,٨٢٠	٢,٨٠١,٥٤٧	١,٢٩١,٦٠٢	٣,٣٤١,٧٤٤	٨,٤٨٩,٣٨٦	٢٥,٠٠٠	٢٢,٣٤٤,٠٩٩
مشتقات مالية	٨٧٦	-	-	-	-	-	٨٧٦
عوائد مستحقة	-	-	-	١١٢,٠٦١	-	-	١١٢,٠٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٣٨٢,٧٠٢	٦,٠٢١,٥٤٧	١,٢٩١,٦٠٢	٣,٤٥٣,٨٠٥	٨,٤٨٩,٣٨٦	٢٥,٠٠٠	٢٧,٦٦٤,٠٤٢
فجوة إعادة تسعير العائد	١,١٨٠,٦٢٣	(٤,٦٨٥,٣٩٠)	٤٨٨,٨٠٧	٣,٩٠٤,٥٥٥	٢,٧٤٣,١٧٩	١,٧٣٠,٦٠٥	٥,٣٦٢,٣٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالي الأصول المالية	٧,٢٠٦,٠٧١	١,٦١٦,٦٦٧	٩٥١,٥٦٨	٥,٩٩٨,٨٨٦	٧,٤٨٧,٢٤١	١,٤٦٦,٥٧١	٢٤,٧٢٧,٠٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٦٧٣,٠٧٤	٥,٢٥٩,٥١٥	٩٦٨,٤٨٥	٢,٤٢٧,٢٥٤	٥,٩٩٤,٦٩١	٢٥,٠٠٠	١٩,٣٤٨,٠١٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٢,٥٣٢,٩٩٧	(٣,٦٤٢,٨٤٨)	(١٦,٩١٧)	٣,٥٧١,٦٣٢	١,٤٩٢,٥٥٠	١,٤٤١,٥٧١	٥,٣٧٨,٩٨٥

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-١-٣ خطر سعر العائد (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (عملة أجنبية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	١٠٤,٧٠٩						١٠٤,٧٠٩
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٨٤٧,٨٧٢	٣٢٢,٧٩٧	٣٤٦,١٠٧				١,٥١٦,٧٧٦
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			١,١٣٧,٢٧٨	٩٦٤,٠١٠			٢,١٠١,٢٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٤٢٢,٥١٣	١٢٥,٢٦٢	٢٨	١٥٢,٢٦٨	٢٥١,٩١٣	٦٤١,٩٦٨	٢,٥٩٣,٩٥٢
مشتقات مالية	٤٥						٤٥
قروض للبنوك (بالصافى)		٢,٤٧٢					٢,٤٧٢
الايرادات المستحقة			١٨,٧٦٤				١٨,٧٦٤
إجمالي الأصول المالية:	٢,٣٧٥,١٣٩	٤٥٠,٥٣١	١,٤٨٣,٤١٣	١,١٣٥,٠٤٢	٢٥١,٩١٣	٦٤١,٩٦٨	٦,٣٣٨,٠٠٦
الالتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٢٣٨	٣٩٤,٩١٩					٤٠٧,١٥٧
ودائع العملاء	١,٩٧٦,٨١٨	١,٢١١,١٦٤	٣٩٢,١٣٩	٤٧٧,٦٨٨	١,٦٢٣,٩٩٤		٥,٦٨١,٨٠٢
مشتقات مالية	٢,٤٣٨						٢,٤٣٨
عوائد مستحقة				٢٢,٧١٩			٢٢,٧١٩
إجمالي الالتزامات المالية	١,٩٩١,٤٩٤	١,٦٠٦,٠٨٢	٣٩٢,١٣٩	٥٠٠,٤٠٧	١,٦٢٣,٩٩٤		٦,١١٤,١١٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨٣,٦٤٥	(١,١٥٥,٥٥٢)	١,٠٩١,٢٧٤	٦٣٤,٦٣٥	(١,٣٧٢,٠٨١)	٦٤١,٩٦٨	٢٢٣,٨٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالى الأصول المالية	٢,٣١٧,٤٣١	٥٠٩,٣٧٥	٧٩٩,٨٢٩	٨٢١,٢٤١	٣,٢٧٨,٩٥	٧٢١,٠٤٧	٥,٤٤٧,٨٧٦
إجمالى الالتزامات المالية	١,٦١٠,٦٤٩	٤٥٥,٦٢٦	١,٤٠٣,٩٢٦	٥٢٧,٤٩٨	١,٦٤٣,٠١٥	-	٥,٦٤٠,٧١٤
فجوة اعاداة تسعير العائد	٧٠٦,٧٨٢	٥٣,٧٤٩	(٦٠٤,٠٩٧)	٢٩٣,٧٤٣	(١,٣٦٤,٠٦٢)	٧٢١,٠٤٧	(١٩٢,٨٣٨)

٢-٣ خطر السيولة

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

١-٢-٣ إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجاري وفا بنك ايجيبت لإدارة هذا الخطر في المدى القصير و البعيد.

تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك 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 إقراضها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

وتقوم إدارة ALM بإعداد تقارير متابعة خطر السيولة وعرضها على الإدارة والمركز الرئيسي التجاري وفا بنك ايجيبت.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (عملة محلية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٥٨,٢٥٣	٣,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	٥,١٧٨,٢٥٣
اذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٨,٧٥٣	-	-	-	-	٢٨,٧٥٣
ودائع العملاء	٦٣٣,٠٢١	٣,٩٨٣,٥٠٧	٢,٠١٣,٩٢٣	٤,٠٤٠,١٣٢	١١,٦٧٣,٥١٧	٢٢,٣٤٤,١٠٠
مشتقات مالية	٨٧٦	-	-	-	-	٨٧٦
عوائد مستحقة	-	-	-	١١٢,٠٩١	-	١١٢,٠٩١
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٦٢٠,٩٠٣	٧,٢٠٣,٥٠٧	٢,٠١٣,٩٢٣	٤,١٥٢,٢٢٣	١١,٦٧٣,٥١٧	٢٧,٦٦٤,٠٧٣
إجمالي الأصول المالية	١,٣١٣,٢٧١	٨,٣٣٢,١٢٩	٣,٤٤٦,٧٤٣	١١,٧١٧,٣٢٣	٨,٢٢١,٩٨٦	٣٣,٠٣١,٤٥٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (عملة اجنبية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٩٧٠	٣٩٠,١٤٣	٤٤	-	-	٤٠٧,١٥٧
ودائع العملاء	١٤٠,٦٦٢	١,٤٤٩,١١٢	٥١٥,٤٢٩	٥٨٢,٢٣٧	٢,٩٩٤,٣٦٢	٥,٦٨١,٨٠٢
مشتقات مالية	٢,٤٣٨	-	-	-	-	٢,٤٣٨
عوائد مستحقة	-	-	-	٢٢,٦٨٩	-	٢٢,٦٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٦٠,٠٧٠	١,٨٣٩,٢٥٥	٥١٥,٤٧٣	٦٠٤,٩٢٦	٢,٩٩٤,٣٦٢	٦,١١٤,٠٨٦
إجمالي الأصول المالية	١٥٧,٦٣٢	١,٨٨٦,٩٧٥	٦١٦,٥٧٨	٦٤٧,٤٨٢	٣,٠٢٩,٣٣٩	٦,٣٣٨,٠٠٧

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٢-٣ خطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (عملة محلية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٧٤	١,٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	١,٩٤١,٧٧٤
اذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء	٣٢,٢٢١	-	-	-	-	٣٢,٢٢١
ودائع العملاء	٤,٦٢٧,٠٣١	٣,٣١٩,٥١٥	٩٦٨,٤٨٥	٢,٣٣٣,٨٠٩	٦,٠١٩,٦٩١	١٧,٢٦٨,٥٣١
مشتقات مالية	١٢,٠٤٨	-	-	-	-	١٢,٠٤٨
عوائد مستحقة	-	-	-	٩٣,٤٤٥	-	٩٣,٤٤٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٦٧٣,٠٧٤	٥,٢٥٩,٥١٥	٩٦٨,٤٨٥	٢,٤٢٧,٢٥٤	٦,٠١٩,٦٩١	١٩,٣٤٨,٠١٩
إجمالي الأصول المالية	٧,٢٠٦,٠٧١	١,٦١٦,٦٦٧	٩٥١,٥٦٨	٥,٩٩٨,٨٨٦	٨,٩٥٣,٨١٢	٢٤,٧٢٧,٠٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (عملة اجنبية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠٧,٩٦٣	١٦٠,٤١٥	١,١٢٢,٩٠٥	-	-	١,٤٩١,٢٨٣
ودائع العملاء	١,٣٧٧,٩٤٦	٢٩٥,٢١١	٢٨١,٠٢١	٥٢٧,٤٩٨	١,٦٤٣,٠١٥	٤,١٢٤,٦٩١
مشتقات مالية	١٦٧	-	-	-	-	١٦٧
عوائد مستحقة	-	-	-	٢٤,٥٦٧	-	٢٤,٥٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	١,٥٨٦,٠٧٦	٤٥٥,٦٢٦	١,٤٠٣,٩٢٦	٥٥٢,٠٦٥	١,٦٤٣,٠١٥	٥,٦٤٠,٧٠٨
إجمالي الأصول المالية	٢,٣١٧,٤٣٢	٥٠٩,٣٧٤	٧٩٩,٨٢٨	٨٢١,٢٤١	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٦,٦٣١

٣-٣ إدارة رأس المال:

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين و الأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:

يتم مراجعة كفاية رأس المال و استخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري) شهرياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة و إيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر و المدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال و بين عناصر الأصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستثمر (Going Concern Capital - Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern - Tier One).

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند (Going Concern Capital)، ويتكون مما يلي :-

- ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستيعادات.

- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:
- مخاطر الائتمان
- مخاطر التركيز لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩	رأس المال المدفوع
٣٢٤,٥٢٥	٣٥١,١٢٣	احتياطات
٣,١٠٦,١٥٧	٣,٤١١,١٥٢	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	احتياطي المخاطر العام
٥٥,٣٩١	١٤٤,٢٨٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٩٧)	(٣,٢٣٤)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٧٧٨,٣٤٧)	(٧٠٦,٧١١)	أصول غير ملموسة
٣,٨١٣,٨٢٩	٤,٣٠٣,٧١٩	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital
٣٢٧,٥٤٧	١٣٣,٦٥٢	الأرباح / (الخسائر) المرحلية
٢١٨,٤٦٦	٢٩٧,٤٤٤	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥٤٦,٠١٣	٤٣١,٠٩٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital
٤,٣٥٩,٨٤٢	٤,٧٣٤,٨١٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٨,٧٢٩,٠٣٣	٢٣,٧٩٦,٢٨٠	مخاطر الائتمان Credit Risk
٤,٠٥٥,٥٦١	-	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر*
١١٤,٢٢٥	١,٤١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٣,٣٥٤,٠٩٦	٣,٤٤٦,٧٩٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٢٦,٢٥٢,٩١٥	٢٧,٢٤٤,٤٨٠	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٦,٦١%	١٧,٣٨%	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية

* قرر البنك المركزي المصري في ١٦ ابريل ٢٠٢٠ إعفاء البنوك من متطلبات رأس المال المتعلقة بنسب تركيز المحافظ الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل و الاطراف المرتبطة به لمدة عام من تاريخ صدور القرار.

٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

- أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالى :
- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
 - كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.
- وذلك تمهيداً للنظر في الأعداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقرارات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.

مكونات المقام:

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:
- ١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
 - ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
 - ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
 - ٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٤٣٧,٣٧٢	٤ ١٤١ ٣٧٦
١,٨٧٣,٢٧١	٢,٦٧٦,٣٣٧
١,٥٧٣,٤٤٣	١,٤٨٤,٩١٧
٢,٤٧٢	١٨٨,٩٩٣
٦,١٩٠,٢٦١	٣,٧٣٣,٤١٠
(٢٨,٧٥٣)	(٣٢,٢٢١)
٥,٠٣١	
٥,٤٥٥,٢٧١	٣,٢٢٧,٢٠٢
١,٢٦٢,٤٦٢	١,٠٨٤,٤٦٥
٢٢,٦٦١,٥٣٢	١٧,٦٢٨,٤٨٣
١٦٢	١٦٧,٩٠٨
٣٢٠,٣٢٩	٣٧٧,٥٧٥
٧٠٦,٧١١	٧٧٨,٣٤٧
٧٥٤,٢٢٩	٤٦١,٤٠٣
(٧٠٩,٩٤٥)	(٧٧٩,٣٤٣)
٤٠,٠٦٦,٤٧٦	٣٠,٩٩٧,٤٧٦
٤٢,٥٨٦	٦٧,٩٠٢
٨٧٦,٣٥٢	٨٠٩,٠٧٨
٥٦٣,٨٨٧	٦٠٥,٨٥٩
٦٣,٦٦٨	٦٥,٩٨٩
٣٣٧,٥١٢	٣١٤,٤٤١
١,٨٨٤,٠٠٥	١,٨٦٣,٢٦٩
٢٣٤,٨٢٤	٢٥٣,٦٤٣
-	
١,٦٨٦,٩٥٣	١,٥٦٩,٢١٧
١,٩٢١,٧٧٧	١,٨٢٢,٨٦٠
٣,٨٠٥,٧٨٢	٣,٦٨٦,١٢٩
٤٣,٨٧٢,٢٥٨	٣٤,٦٨٣,٦٠٥
١٠,١١%	١١,٧٦%

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

حسابات جارية و ودائع لدى البنوك (بالصادف)

القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك (بالصادف)

أذون خزانة (بالصادف)

عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصادف)

القروض و التسهيلات الائتمانية للعملاء (بالصادف)

مشتقات مالية

الأصول الثابتة (بالصادف)

الأصول الغير ملموسة

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد إستيعادات الشريحة الأولى للقاعدة

الرأسمالية)

إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية

إعتمادات مستندية – استيراد

إعتمادات مستندية – تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناءً على طلب بنوك خارجية او بكفالتهم

التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الإئتمانية و ضمانات مثيلة

كمبيالات مقبولة

اجمالي الالتزامات العرضية

ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير مستخدم) ذات فترة

استحقاق أصلية:

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو اقل.

قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك و بدون إخطار مسبق أو التي

تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض

اجمالي الارتباطات

اجمالي التعرضات خارج المركز المالي

اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٣-٤- خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدى البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان (Credit Default Swap) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية. يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٣-٤-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدفترى المتوقع للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٣-٤-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى تقديرات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B- وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

٣-٤-٣ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

٣-٤-٤ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على أن يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

٣-٤ أدوات الدين واذن الخزينة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف. ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معاييرها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التققيم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية.

ويتم استخدام البيانات المستقبلية كجزء من البيانات في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default والخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "12-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

٣-٥ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي:

- (أ) الناتج الإجمالي المحلي
- (ب) ميزان المدفوعات
- (ت) سعر الصرف
- (ث) الدين العام
- (ج) نسبة الاستهلاك الحكومي

٣-٦ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصادقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات للبنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٢,٤٨٢	-	٢,٤٨٢	٠	الرصيد
(١٠)	-	(١٠)	٠	يخصم عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
٢,٤٧٢	-	٢,٤٧٢	٠	الصافي

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١,٥٨٠,١٩٢	-	٤٧١,٧٩٥	١,١٠٨,٣٩٧	الرصيد
(٦,٧٤٩)	-	-	(٦,٧٤٩)	يخصم عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
١,٥٧٣,٤٤٣	-	٤٧١,٧٩٥	١,١٠١,٦٤٨	الصافي

أرصدة لدى البنك المركزي

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١,٥٠٩,٨٢٨	-	-	١,٥٠٩,٨٢٨	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
١,٥٠٩,٨٢٨	-	-	١,٥٠٩,٨٢٨	الصافي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١١,٦٤٥,٥٣٢	-	-	١١,٦٤٥,٥٣٢	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
١١,٦٤٥,٥٣٢	-	-	١١,٦٤٥,٥٣٢	الصافي

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٥,٨٧٩,٨٨٩	٣٥,٢١٠	١١٠,٥١٥	٥,٧٣٤,١٦٤	الرصيد
(٦٧,٨٧٩)	(٢٢,٩٤٠)	(١٩,٨٠٦)	(٢٥,١٣٣)	يخصم عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
٥,٨١٢,٠١٠	١٢,٢٧٠	٩٠,٧٠٩	٥,٧٠٩,٠٣١	الصافي

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١٧,٦٧٣,٣١٢	٥٥٤,٥٩٢	١,٠٥٥,٥٥٢	١٦,٠٦٣,١٦٨	الرصيد
(٨٢٣,٧٩٠)	(٤٩٧,٨٤٠)	(١٠٦,٤٢٦)	(٢١٩,٥٢٤)	يخصم عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
١٦,٨٤٩,٥٢٢	٥٦,٧٥٢	٩٤٩,١٢٦	١٥,٨٤٣,٦٤٤	الصافي

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١,٢٦٧,٧٠٦	-	-	١,٢٦٧,٧٠٦	الرصيد
(٥,٢٤٤)	-	-	(٥,٢٤٤)	يخصم عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
١,٢٦٢,٤٦٢	-	-	١,٢٦٢,٤٦٢	الصافي

٧-٣ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية.

- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغيير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة. يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

٨-٣ الأدوات المالية (القروض) التي تم إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال لاسترداد الكامل.

٩-٣ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإدارة إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة. يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

١٠-٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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.

١١-٣ تقليل مخاطر الائتمان :

يقوم البنك باتخاذ إجراء لتقليل مخاطر الائتمان كلما كان ذلك ملائماً مثل القيام بتخفيض الأرصدة القائمة أو تعزيز الائتمان عن طريق الحصول علي ضمانات إضافية أو مصادر أخرى للسداد.

ويقوم البنك بالحصول على ضمانات لتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن ذلك ، حيث يتأكد البنك في هذه الحالة من أن أي ضمان تم الحصول عليه أو تم رهنة يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه ساري من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه ، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقاً للقواعد المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

وفي حالة تقديم ضمانات من الغير في شكل ضمانات بنكية أو حكومية أو من قبل الشركات ، فإنه يجب القيام بإجراء تقييم ائتماني كامل للضامن و ذلك قبل أخذ تلك الضمانات في الاعتبار عند حساب مخصص الاضمحلال.

يتم مراجعة الضمانات و الشروط التعاقدية و القانونية بصورة دورية مرة واحدة سنوياً على الأقل للتأكد من أن هذه الاتفاقيات و الضمانات لا تزال صالحة للغرض الذي أنشئت من أجله ولا تزال مناسبة للممارسات المقبولة بالسوق المحلي ، وبصفة عامة ، فإن الضمانات تتضمن النقدية وما في حكمها والرهونات وخطابات الضمان البنكية وأدوات حقوق الملكية.

وبالإضافة إلى ما سبق ، يقوم البنك بالتنوع في محفظة القروض بغرض تجنب مخاطر التركيز، و يتم تحقيق ذلك من خلال وضع خطوط استرشادية للحد الأقصى للإقراض لكل شركة منفردة و كذلك السياسة المستقبلية لدرجة المخاطرة و التي تعكس درجة رغبة البنك في تحمل المخاطر لعميل محدد بالإضافة إلي وضع سياسة تعكس خطر الائتمان المقبول للبنك.

يتم استخدام حدود السقوف الائتمانية في محافظ قروض ومنتجات أو قطاعات محددة للعملاء بالإضافة إلى وضع حدود قصوى لقبول أنواع جديدة من المخاطر المختلفة على محفظة القروض.

وهذه الحدود يتم وضعها بصورة نمطية تقوم على أساس مدة وطبيعة القرض، وفي حالة عملاء التجزئة فإن أساليب القياس تقوم على أساس تحليل للبيانات التاريخية بالإضافة للاعتماد علي الحكم الشخصي للخبراء.

٣-١٢ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

و يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		ادوات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١,٠٠٢,٨٦٣	١,٠٥٠,٦٦٥	- أرصدة لدى البنوك
١,٢٦٢,٤٦٢	١,٠٩١,٤٨٦	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أفراد
٧٢٣,٥٧٧	٤٩١,٣٤٩	حسابات جارية مدينة
٤٥٧,٤٢٤	٣٨٨,٥٢٣	بطاقات ائتمان
٤,٦٩٨,٨٨٨	٣,١٥٧,١٨٥	قروض أخرى
		مؤسسات
٣,٤٠٦,٣٧٥	٢,٥٦٤,٥٥٣	حسابات جارية مدينة
٢,٠٦٦,٦٥٥	١,٥٢٤,٨٥٦	قروض مباشرة
٢,٤٢٧,٣٩٣	٢,٥٥٨,٩٤١	قروض مشتركة
٩,٧٧٢,٨٨٩	٧,٦٣٨,٠٢٤	قروض أخرى
١١,٦٤٥,٥٣٢	٦,٩٦٠,٦١٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٠٣١	-	
٧٥٣,٤٨٤	٤٦١,٤٠٣	أصول أخرى
٣٨,٢٢٢,٥٧٣	٢٧,٨٨٧,٥٩٧	إجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٤٦٩,٦٥٠		ارتباطات عن القروض و التزامات أخرى غير قابلة
	٥٠٧,٢٨٥	للالغاء متعلقة بالائتمان
٣٣٧,٥١٢	٤٤٨,٤٦٢	الأوراق المقبولة
٤٧١,٠٦٤	٥٩١,٤٢٨	اعتمادات مستندية
٣,٢١٩,٦٨٧	٣,٣٨٣,٧٥٩	خطابات ضمان
٤,٤٩٧,٩١٣	٤,٩٣٠,٩٣٤	إجمالي

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية						
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	منتظمة	قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال محدد	قروض محل اضمحلال محدد	الإجمالي	اجمالي الاضمحلال	الصافي
قروض مؤسسات	١٧,٠٦٠,٦٣٤	٥٨,١٥٣	٥٥٤,٥٢٥	١٧,٦٧٣,٣١٢	(٨٢٣,٧٨٩)	١٦,٨٤٩,٥٢٣
قروض التجزئة	٥,٤٢١,٤٢٨	٣١٠,٨٢٧	١٤٧,٦٣٤	٥,٨٧٩,٨٨٩	(٦٧,٨٧٩)	٥,٨١٢,٠١٠
قروض للبنوك	٢,٤٨٢	-	-	٢,٤٨٢	(١٠)	٢,٤٧٢
سندات الشركات	١,٢٦٧,٧٠٦	-	-	١,٢٦٧,٧٠٦	(٥,٢٤٤)	١,٢٦٢,٤٦٢
الإجمالي	٢٣,٧٥٢,٢٥٠	٣٦٨,٩٨٠	٧٠٢,١٥٩	٢٤,٨٢٣,٣٨٩	(٨٩٦,٩٢٢)	٢٣,٩٢٦,٤٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	منتظمة	قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال محدد	قروض محل اضمحلال محدد	الإجمالي	اجمالي الاضمحلال	الصافي
قروض مؤسسات	١٣,٦٠٣,٨٥٩	١٤٥,٠١٧	٥٣٧,٤٩٩	١٤,٢٨٦,٣٧٤	(٦٤٨,٧١٤)	١٣,٦٣٧,٦٦٠
قروض التجزئة	٣,٧٩٥,٩٢١	١٧٣,٥٠١	٦٧,٦٣٥	٤,٠٣٧,٠٥٧	(٤٦,٢٣٤)	٣,٩٩٠,٨٢٣
سندات الشركات	١٨٩,٣٨٤	-	-	١٨٩,٣٨٥	(٣٩٢)	١٨٨,٩٩٣
قروض للبنوك	١,٠٩١,٤٨٧	-	-	١,٠٩١,٤٨٧	(٧,٠٢١)	١,٠٨٤,٤٦٦
الإجمالي	١٨,٦٨٠,٦٥١	٣١٨,٥١٨	٦٠٥,١٣٤	١٩,٦٠٤,٣٠٣	(٧٠٢,٣٦١)	١٨,٩٠١,٩٤٢

القروض التي انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التي تم حساب انخفاض محدد في قيمتها.

٣-١٤ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال:

فيما يلي تحليل لأعمار القروض والسلفيات التي انقضى موعد استحقاقها و ليست محل اضمحلال. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضى موعد استحقاقه وتم إدراجه في الجدول المذكور أدناه عندما يكون هناك أي مدفوعات مستحقة وفقاً لشرط تعاقدية و تم تلقيها متأخرة عن موعدها أو لم يتم الوفاء بها.

ويمكن إدراج بعض القروض الممنوحة لعملاء المؤسسات تحت هذه الفئة بسبب انقضاء موعد استحقاق سداد أحد مدفوعات القرض دون الحاجة لعمل عبء الاضمحلال بصورة منفردة. على سبيل المثال: لا يلزم عمل عبء للاضمحلال بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة لسبب مرور وراء انقضاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جدولة مدفوعات محدد انقضى موعد استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة مغطى بالكامل بضمانات وبالتالي فقد ينقضي موعد استحقاقها بدون أن يتم اضمحلال لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	متأخرة حتى ٣٠ يوم	متأخرة من ٣١ حتى ٦٠ يوم	متأخرة من ٦١ حتى ٩٠ يوم	متأخرة من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٢١ يوم	الإجمالي
قروض مؤسسات	١٨,٦٢٦	٧,٠٣٢	٧,٣١٠	٣	٢٥,١٨٢	٥٨,١٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	متأخرة حتى ٣٠ يوم	متأخرة من ٣١ حتى ٦٠ يوم	متأخرة من ٦١ حتى ٩٠ يوم	متأخرة من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٢١ يوم	الإجمالي
قروض مؤسسات	١٠١,٨٢٦	١١,١٦٤	٣٢,٠٢٦	-	١	١٤٥,٠١٧

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١٥ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التكلفة الدفترية	عبء الاضمحلال	الصافي
قروض مؤسسات	٥٥٤,٥٢٥	(٤٩٨,٢٢٥)	٥٦,٣٠٠
قروض التجزئة	٤٥٨,٤٦١	(٤٢,٧٩٨)	٤١٥,٦٦٣
الإجمالي	١,٠١٢,٩٨٦	(٥٤١,٠٢٣)	٤٧١,٩٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة الدفترية	عبء الاضمحلال	الصافي
قروض مؤسسات	٥٣٧,٤٩٩	(٤٧٣,٣٩٢)	٦٤,١٠٧
قروض التجزئة	٦٧,٦٣٥	(٢٠,٠٣٣)	٤٧,٦٠٢
الإجمالي	٦٠٥,١٣٤	٤٩٣,٤٢٥	١١١,٧٠٩

٣-١٦ الضمانات المستردة - رهونات:

يعرض بعض العملاء رهن ممتلكات من خلال اتفاق تبادل مقابل سداد دين البنك بدلاً من البدء في إجراءات التقاضي وبالتالي فإن البنك يكون لديه الفرصة لإعادة بيع هذه الممتلكات (تحويلها إلى نقدية).

٣-١٧ مخاطر التركز:

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأي تغييرات في الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويوضح الجدول الآتي تحليل مخاطر التركيز و الذي يقوم على نوع الصناعة التي يشارك فيها العملاء:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	اذون الخزينة	الاوراق المقبولة	الاعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	١,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٩
صناعة السيارات	٥٥٧,٥٤٥	-	-	-	-	٨٨,٢٢٣	-	٦٤٥,٧٦٨
مواد البناء	١٨٨,٢١٣	-	-	١,١٦٩	٧٥٦	١١,٢٤١	-	٢٠١,٣٧٩
الكيمويات	٥١٧,١٦٧	-	-	١٧,٩٧٤	٨٩٠	٣٢,٦٠١	٤,٠٥٢	٥٧٢,٦٨٤
المقاولات	٧٣٠,٢١١	-	-	٧,٨٢٨	٥٧,٤٤٠	٦٥٦,٣٨٦	-	١,٤٥١,٨٦٥
معدات كهربائية	٧٩٨,٤٩٥	-	-	٣١,٣٢٠	٢٩,٢٩٩	٣١٨,٠٨٧	-	١,١٧٧,٢٠١
اغذية و مشروبات	٢,٧٤٦,٦٦٦	-	-	١٠,٤٩٦	١٠,٦٤١	٤,٦٥٨	٥٥,٦٦٥	٢,٨٢٨,١٢٦
الحديد	٩٨٧,٨٩١	-	-	٣,٣٥٠	١٤,٨٤٥	٥٢,٩٠٠	-	١,٠٥٨,٩٨٦
المؤسسات المالية	١,١٧١,٤٩٤	-	-	-	-	-	١٥٣,٨٩٤	١,٣٢٥,٣٨٨
الزيوت	١,٦٨٧,٠٥٩	-	-	-	٢,٣١٥	١١١,٩٩١	٤٩١	١,٨٠١,٨٥٦
صناعات أخرى	٦٤٧,٦٠٧	-	-	٦٥,٤٨٥	١٠,٣٩٠	٢٠,٧٣١	٢,٨٧٠	٧٤٧,٠٨٣
صناعات الورق	٣١٥,٣٨٧	-	-	١٠,٥٦٩	-	١,٢٤٢	-	٣٢٧,١٩٨
البتر وكيميات و الأسمدة	٢٧٦,٧٩٠	-	-	-	-	-	١٠١,٥٨٩	٣٧٨,٣٧٩
مستلزمات طبية	٢,١٣٦,٢٥١	-	-	١٤١,٢٢٥	٣٢,١٧٥	١٠٣,٣٧٣	١٣,٨٦٤	٢,٤٢٦,٨٨٨
الطاقة	٩٤٧,٣٣٤	-	-	١,٩٠١	٣,١٥٤	٩٩,٥٤٨	-	١,٠٥١,٩٣٧
استثمار عقارى	٣٦١,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	٣٦١,٢٥٥
قطاع تجزئة	٤٥٧,٥٦٣	-	-	-	١٤٨	-	-	٤٥٧,٧١١
القطاع الخدمية	٣٧٤,٣٩٩	-	-	٤,٨٠١	-	٤,٩٦٤	٤,١٥٢	٣٨٨,٣١٦
الاتصالات وتكنولوجيا	-	-	-	-	-	-	-	-
المعلومات	١,٣٤٥,٢٥٠	-	-	-	٤,٢١٣	١٩٢,٣٥٨	٨٢,٥٥٩	١,٦٢٤,٣٨٠
الأقمشة / الجلود	٦٣٤,٤٩٩	-	-	٣٩,٩٣٨	٤٦,٠٨٤	٣٤,٨٥٤	٥١٤	٧٥٥,٨٨٩
السياحة	١٠٦,٢٨٢	-	-	-	-	٢,٠٠٠	-	١٠٨,٢٨٢
النقل / التخزين	٧٩,٦٣٧	-	-	-	-	٢٦,٩٨٥	٥٠,٠٠٠	١٥٦,٦٢٢
قطاع تجارى (بالجملة)	٦٠٤,٦٦٠	-	-	١,٤٥٦	٥٨٢	٦٠,٣٦٣	-	٦٦٧,٠٦١
الحكومة والبنك المركزى	-	٥,٤٤٦,٩٩٣	٦,١٩٠,٢٦١	-	-	-	-	١١,٦٣٧,٢٥٤
خدمات مالية	-	-	-	-	٣٧,٢٨٧	١,١٣١,٨٣٣	-	١,١٦٩,١٢٠
الأفراد	٥,٨٧٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	٥,٨٧٩,٨٨٩
إجمالي	٢٣,٥٥٣,٢٠٣	٥,٤٤٦,٩٩٣	٦,١٩٠,٢٦١	٣٣٧,٥١٢	٢٥٠,٢١٩	٢,٩٥٤,٣٣٨	٤٦٩,٦٥٠	٣٩,٢٠٢,١٧٦

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة:

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

١-٤ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم , و عندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة، يتم اختبارها و مراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق.

٢-٤ ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٣-٤ مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة علي عائد اذون الخزانة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرية في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأي المستشار القانوني الخارجي. وحيث (إيضاح ٢٣) لم تقم مصلحة الضرائب حتى تاريخه بفحص تلك الفترات المالية، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية التزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلي أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

٤-٤ إضمحلال الأصول المالية

ان قياس الإضمحلال للأصول المالية المختلفة خاصة فيما يتعلق بتقدير توقيت ومبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك عند تقدير حدوث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ، هذه التقديرات تعتمد على عدد مختلف من العوامل والمتغيرات أخذاً في الاعتبار أن التغير بتلك العوامل قد يؤدي إلى تغير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان الخسائر الائتمانية المتوقعة هي ناتج استخدام نماذج معقدة تحتوي على افتراضات متعلقة باختيار المدخلات المتغيرة لتلك النماذج وعلاقتها ببعض ان النماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتضمن عناصر تعتمد على استخدام الحكم المهني والتقديرات فيما يتعلق بالتالي:

- النماذج الداخلية المستخدمة لتحديد التصنيف الائتماني والتي يتم استخدامها لتحديد معدلات الإخفاق المقدرة.
- المعايير المستخدمة بواسطة البنك لتحديد مدى وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية وبالتالي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض أخذاً في الاعتبار التقديرات الكيفية.
- تجميع الأصول المالية في مجموعات متجانسة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعات.
- بناء النماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات النماذج المختلفة واختيار المدخلات لتلك النماذج .
- تحديد مدى ارتباط السيناريوهات الخاصة بالمؤشرات المالية الكلية ومدخلات المؤشرات الاقتصادية على كل من معدلات الإخفاق والقروض والتسهيلات الائتمانية عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الخاصة بالمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الوزن النسبي لكل سيناريو مستخدم للوصول الى القيمة الاحتمالية المرجحة المرتبطة بتحققها بغرض تحديد المدخلات الاقتصادية المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

٥ - التحليل القطاعي

١-٥ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية و الأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

مؤسسات

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية و الودائع و الحسابات جارية مدينة و القروض و التسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع و بطاقات الائتمان والقروض الشخصية و قروض السيارات.

الخزينة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية و المعاملات النقدية بغرض المتاجرة .

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - التحليل القطاعي (تابع)

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	
١٨,١١٥,٠٦٢	٥,٨١٢,١٨٤	١٥,٠٩٦,٤٩٧	٣٩,٠٢٣,٧٤٣	أصول النشاط القطاعي
			١,٧٨٠,٦٨٦	أصول غير مصنفة
			٤٠,٨٠٤,٤٢٩	إجمالي الأصول
(١١,٠٣١,٩٠٣)	(١٦,٩٧٨,٢٨٨)	(٥,٦٤٠,٦٨٨)	(٣٣,٦٥٠,٨٧٩)	التزامات النشاط القطاعي
			(١,٨١٧,٥١٧)	التزامات غير مصنفة
			(٣٥,٤٦٨,٣٩٦)	إجمالي الالتزامات

وفيما يلي قائمة الدخل وفقا للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	
٦٤٠,٠٤٥	٧٥٨,١٥٢	٢٣٦,٠٩٨	١,٦٣٤,٢٩٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٥٧٩,٧٠٩)	(٦٢٥,١١٢)	(٢٧,٧٢٣)	(١,٢٣٢,٥٤٤)	مصروفات النشاط القطاعي
			٤٠١,٧٥١	نتيجة أعمال القطاع
٦٠,٣٣٦	١٣٣,٠٤٠	٢٠٨,٣٧٥	٤٠١,٧٥١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢٦,٤٤٠)	(٥٨,٣٠٠)	(٩١,٣١٣)	(١٧٦,٠٥٣)	الضريبة
			٢٢٥,٦٩٨	صافي أرباح الفترة

بنود أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	
٣٦,٠٢٥	٣,٤٨٩	٣,٣١٣	٤٢,٨٢٧	نفقات رأسمالية
(١٤٤,٤٣٧)	(١٣,٩٨٩)	(١٣,٢٨٢)	(١٧١,٧٠٨)	اهلاكات واستهلاكات

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	
١٤,٩٠٨,٣٩٧	٣,٩٨٩,١٥١	١١,١٢٦,٦٤٨	٣٠,٠٢٤,١٩٦	أصول النشاط القطاعي
			١,٦١٧,٣٢٥	أصول غير مصنفة
			٣١,٦٤١,٥٢١	إجمالي الأصول
٦,٦٥١,٠٩٣	١٤,٦٧٩,٧٥١	٣,٥٣٩,٨٧١	٢٤,٨٧٠,٧١٥	التزامات النشاط القطاعي
			١,٦٩٠,٩٦٩	التزامات غير مصنفة
			٢٦,٥٦١,٦٨٤	إجمالي الالتزامات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - التحليل القطاعي (تابع)

وفيما يلي قائمة الدخل وفقا للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١,٦٠٤,٠٥٢	٢١٣,٧٦٤	٦٨٦,٩٥١	٧٠٣,٣٣٧	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١٠٣,٨٦٩)	(٤٦,٥١١)	(٥٩٧,٢٦١)	(٤٦٠,٠٩٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٠٠,١٨٣	١٦٧,٢٥٣	٨٩,٦٩٠	٢٤٣,٢٤٠	نتيجة أعمال القطاع
٥٠٠,١٨٣	١٦٧,٢٥٣	٨٩,٦٩٠	٢٤٣,٢٤٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٧٢,٦٣٦)	(٥٤,٩٨٨)	(٣١,٦٩٤)	(٨٥,٩٥٤)	الضريبة
٣٢٧,٥٤٧	١٠٨,١٥٠	٥٧,٩٩٦	١٥٧,٢٨٦	صافي أرباح الفترة

بنود أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١٩٧,٠٨٨	١٦,٨١٤	١٠٨,٣٤٠	٧١,٩٣٤	نفقات رأسمالية
(١٦٣,١١١)	(١٣,٩١٥)	(٨٩,٦٦٣)	(٥٩,٥٣٣)	اهلاكات واستهلاكات

تحليل القطاعات الجغرافية:

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٣٩,٠٢٣,٧٤٣	١,٣٧٥,٥٧٣	٣,٣٢٤,٣٦٢	٣٤,٣٢٣,٨٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
١,٧٨٠,٦٨٦				أصول غير مصنفة
٤٠,٨٠٤,٤٢٩				إجمالي الأصول
٣٣,٦٥٠,٨٨٠	٣,٠١٠,٣١٠	٢,٢٠٤,١٣٠	٢٨,٤٣٦,٤٤٠	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٨١٧,٥١٦				التزامات غير مصنفة
٣٥,٤٦٨,٣٩٦				إجمالي الالتزامات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - التحليل القطاعي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٥,٧٧٥,٦٧١	٢,٦٦٤,٥٢٥	١,٥٨٤,٠٠٠	٣٠,٠٢٤,١٩٦
أصول غير مصنفة				١,٦١٧,٣٢٥
إجمالي الأصول				٣١,٦٤١,٥٢١
التزامات القطاعات الجغرافية	(١٨,٦٤٧,١٧٠)	(٢,٦٠٣,٤٤٨)	(٣,٦٢٠,٠٩٧)	(٢٤,٨٧٠,٧١٥)
التزامات غير مصنفة				(١,٦٩٠,٩٦٩)
إجمالي الالتزامات				(٢٦,٥٦١,٦٨٤)

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالي
٤٠,٧٠٤	١,٠٨٣	١,٠٤٠	٤٢,٨٢٧
(١٦٣,٦٣٥)	(١,٨٩٦)	(٦,١٧٧)	(١٧١,٧٠٨)

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالي
١٧١ ٨٧٥	٦٠٥	٢٤ ٦٠٨	١٩٧ ٠٨٨
(١٥٩ ٤٤٧)	(١ ٨٢٠)	(١ ٨٤٤)	(١٦٣ ١١١)

٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عن التسعة أشهر المنتهية في	عن الثلاثة أشهر المنتهية في
أذون خزانة	١,٩٢٩,٠٠٠	١,٧٧٩,٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ودائع وحسابات جارية	١,٩٢٩,٠٠٠	١,٧٧٩,٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
استثمارات مالية متاحة للبيع	٤٧١,٥٨٤	٦٠١,١٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
الإجمالي	٢٩,٤٨١	١٢٨,٣٣٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	٤٠١,١٢٧	٢٤٧,٨٧٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	٢,٨٣١,١٩٢	٢,٧٥٦,٣٣٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صافي الدخل من العائد (تابع)

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>			
<u>ودائع وحسابات جارية :</u>			
للبنوك -	(٣٥٩,٤١٤)	(١٤٦,٧٠٣)	(١٦٦,١٩٩)
للعلماء -	(١,١٤٥,٤٧١)	(١,٣٣٦,٣٥٦)	(٣٨٩,٣٤٢)
الاجمالي	(١,٥٠٤,٨٨٥)	(١,٤٨٣,٠٥٩)	(٥٨٠,٩٦٨)
الصافي	١,٣٢٦,٣٠٧	١,٢٧٣,٢٧٣	٤٥٥,٤٦٢
		٤٢٨,٧٢٨	

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>			
<u>الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان -</u>			
<u>مؤسسات</u>			
١٥٧,٤٧٨	١٤٨,٥٨٦	٥٦,٠٩٥	٤٨,٥٣١
٦٥,٩٧٧	٩١,٥٩٢	١٨,٧٥٩	٣٠,٨٥٨
٢٢٣,٤٥٥	٢٤٠,١٧٨	٧٤,٨٥٤	٧٩,٣٨٩
<u>مصرفوات الأتعاب والعمولات</u>			
<u>أتعاب أخرى - أفراد</u>			
(١٨,١٤٦)	(١٠,١١٤)	(٦,٠٩٩)	(٤,٥٨٩)
٢٠٥,٣٠٩	٢٣٠,٠٦٤	٦٨,٧٥٥	٧٤,٨٠٠

٨ - صافي دخل المتاجرة

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية			
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة			
أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر			
٥٧,٨٨٧	٧٣,٣١٥	١٦,٣٦٩	٢٦,٨٨٨
٨,٦٦٥	(٦,٢٨٢)	٦٨٣	٣,٦١٤
٢١,٤٧١	٢٥,٢١٣	٣,٨٥١	١٥,٣٩٧
٨٨,٠٢٣	٩٢,٢٤٦	٢٠,٩٠٣	٤٥,٨٩٩

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - مصروفات إدارية

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أجور ومرتبات	(٢٠٠,٥٩٩)	(٣٣٥,٥٠٧)	(١١٣,٧٨٨)
تأمينات اجتماعية	(١٠,٥٥٥)	(١٦,٨٢٤)	(٥,٦٨٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٦١٩,٧٠٨)	(٤٩٢,١٩٦)	(١٧٦,٨٦٤)
الإجمالي	(٨٣٠,٨٦٢)	(٨٤٤,٥٢٧)	(٢٩٦,٣٤١)

١٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	٩,٥٦٣	(١٥,٦٢١)	(٩,٤٧٢)
تأجير تشغيلي	(١٢٦,٠٧٦)	(١٣٤,٤٨٥)	(٤٣,٩١٤)
تكاليف صيانة	(١٩,٦٩٩)	(١٧,٠١٥)	(٦,٣١٢)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	٨٩٥	٨٩٥
عيب مخصصات أخرى	(٣٩,١٣٦)	٧,١١٣	(١٩,١٩٤)
أخرى	(١٥,١٢٤)	(١٢,٩٨٨)	(١,٢٧٤)
الاجمالي	(١٩٠,٤٧٢)	(١٧٢,١٠١)	(٤٦,٩٦٩)

١١ - (عيب) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢١٠,٩١١)	(٩٥,٧٠٥)	(٢٤,١١٧)
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٧٠	٣,٧٧٦	١,٠٢٠
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١,٧٧٧	٣,٠٣٤	(٣٣٥)
أرصدة لدي البنوك	(٢,٤٤٦)	١,٦٥٣	٤٥٣
الاجمالي	(٢١١,٢١٠)	(٨٧,٢٤٢)	(٢٢,٩٧٩)

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(١٧٨ ٢٦٧)	(١٨٤,٣٦٩)	عبء الضريبة الجاري
٥ ٦٣١	٨,٣١٦	عبء الضريبة المؤجلة
(١٧٢ ٦٣٦)	(١٧٦,٠٥٣)	الإجمالي

الضرائب على الدخل الخاصة بالبنك تختلف عن القيمة المحتسبة عن طريق استخدام السعر المطبق للضريبة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٥٠٠ ١٨٣	٤٠١,٧٥١	الأرباح قبل الضرائب
(١١٢ ٥٤١)	(٩٠,٣٩٣)	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
(٨٤ ٦٨٩)	(٣٠٨,٨٧٥)	مصروفات غير قابلة للخصم
٣ ٦٤١	٢٠٧,٢٦٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٠ ٩٥٣	١٥,٩٥٢	أصول ضريبية مؤجلة
(١٧٢ ٦٣٦)	١٧٦,٠٥٣	ضرائب الدخل
٣٥%	٤٤%	سعر الضريبة الفعلي

١٣ - نصيب السهم في الربح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣٢٧,٥٤٧	٢٢٥,٦٩٨	نصيب السهم الأساسي
(٣٢,٦٦٥)	(٢٢,٥٧٠)	صافي أرباح الفترة
٢٩٤,٨٨٢	٢٠٣,١٢٨	توزيعات العاملين (مقدرة)
٩,٩٥١	٩,٩٥١	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٢٩,٦٣	٢٠,٤١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم بالآلاف
		نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (بالجنيه المصري)

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣٨٢,٩٨٦	٣٦٣,٤٤٣	نقدية
٢,٢٩٣,٣٥١	١,٥٠٩,٨٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٦٧٦,٣٣٧	١,٨٧٣,٢٧١	الإجمالي
٢,٦٧٦,٣٣٧	١,٨٧٣,٢٧١	أرصدة بدون عائد

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤١٤,٣٣٩	٦٠١,٤٠٤	حسابات جارية
١,٠٧٤,٩٦٩	٩٧٨,٧٨٨	ودائع
(٤,٣٩١)	(٦,٧٤٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٤٨٤,٩١٧	١,٥٧٣,٤٤٣	الصافي
٤٣٨,٦٤٣	٥٧٧,٣٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٨٨,٢٨٠	٥٦,٨٢٢	بنوك محلية
٧٦٢,٣٨٥	٩٤٦,٠٤٢	بنوك خارجية
(٤,٣٩١)	(٦,٧٤٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٤٨٤,٩١٧	١,٥٧٣,٤٤٣	الصافي
٤١٤,٣٣٩	٦٠١,٤٠٤	أرصدة بدون عائد
١,٠٧٤,٩٦٩	٩٧٨,٧٨٨	أرصدة ذات عائد
(٤,٣٩١)	(٦,٧٤٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٤٨٤,٩١٧	١,٥٧٣,٤٤٣	الصافي
١,٤٨٤,٩١٧	١,٥٧٣,٤٤٣	أرصدة متداولة

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١,٠٨٩,٧٧١	١,٢٦٦,٥٦٧	أدوات دين
١,٧١٥	١,١٣٩	مصرفات مستحقة
(٧,٠٢١)	(٥,٢٤٤)	مخصص اضمحلال
١,٠٨٤,٤٦٥	١,٢٦٢,٤٦٢	الإجمالي

١٧ - قروض و تسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أفراد:
٤٩١,٣٤٩	٧٢٣,٥٧٧	حسابات جارية مدينة
٣٨٨,٥٢٣	٤٥٧,٤٢٤	بطاقات ائتمان
٣,١٥٧,١٨٥	٤,٦٩٨,٨٨٨	قروض أخرى
٤,٠٣٧,٠٥٧	٥,٨٧٩,٨٨٩	الإجمالي
٢,٥٦٤,٥٥٣	٣,٤٠٦,٣٧٥	المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
١,٥٢٤,٨٥٦	٢,٠٦٦,٦٥٥	حسابات جارية مدينة
٢,٥٥٨,٩٤١	٢,٤٢٧,٣٩٣	قروض مباشرة
٧,٦٣٨,٠٢٤	٩,٧٧٢,٨٨٩	قروض مشتركة
١٤,٢٨٦,٣٧٤	١٧,٦٧٣,٣١٢	قروض أخرى
١٨,٣٢٣,٤٣١	٢٣,٥٥٣,٢٠١	الإجمالي
(٦٩٤,٩٤٨)	(٨٩١,٦٦٩)	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٧,٦٢٨,٤٨٣	٢٢,٦٦١,٥٣٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
		الصافي
١٠,٧٥٧,٢٨٥	١٤,٦٣١,٩٩٣	أرصدة متداولة
٦,٨٧١,١٩٨	٨,٠٢٩,٥٣٩	أرصدة غير متداولة
١٧,٦٢٨,٤٨٣	٢٢,٦٦١,٥٣٢	

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان أفراد:
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي	الرصيد في أول السنة
(٥,٧٣٢)	(١٥,٠٩١)	(٢٥,٤١١)	(٤٦,٢٣٤)	(عبء) رد الاضمحلال
(١٤,٤٤٤)	(٢,٢٢٧)	(١٦,٤٨١)	(٣٣,١٥٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١١,٥٧٩	٣,٠٧٥	٦,١٥٥	٢٠,٨٠٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(٣,٧١٦)	(٥,٥٨٦)	(٩,٣٠٢)	الرصيد في آخر الفترة
(٨,٥٩٧)	(١٧,٩٥٩)	(٤١,٣٢٣)	(٦٧,٨٧٩)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				المؤسسات:
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالي	الرصيد في أول السنة
(٣٤٩,٦٤٢)	(١٩٢,٢٠٤)	(١٠٦,٨٦٨)	(٦٤٨,٧١٤)	(عبء) رد الاضمحلال
(٣٣,٨٧٦)	(٣٣,٤٦١)	(١١٠,٤٢٢)	(١٧٧,٧٥٩)	التي تم اعدامها خلال السنة
٥٢١	-	-	٥٢١	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٠٠٣	٥٩١	٥٦٨	٢,١٦٢	الرصيد في آخر الفترة
(٣٨١,٩٩٤)	(٢٢٥,٠٧٤)	(٢١٦,٧٢٢)	(٨٢٣,٧٩٠)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان أفراد:
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي	الرصيد في أول السنة
(٣,٦٠٠)	(٩,٠٥٤)	(١٢,٤٥٦)	(٢٥,١١٠)	أثر التغيرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي IFRS ^٩
(١٧٤)	(١٢,٨٣٢)	(١٢,٨١٥)	(٢٥,٨٢١)	الرصيد المعدل في أول السنة
(٣,٧٧٤)	(٢١,٨٨٦)	(٢٥,٢٧١)	(٥٠,٩٣١)	(عبء) رد الاضمحلال
(١,٩٥٩)	١٣٣	(١٣,٧٠١)	(١٥,٥٢٧)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	١٤,٢٣١	٢٣,٤٧٢	٣٧,٧٠٣	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(٧,٥٧٠)	(٩,٩٠٩)	(١٧,٤٧٩)	الرصيد في آخر السنة
(٥,٧٣٣)	(١٥,٠٩٢)	(٢٥,٤٠٩)	(٤٦,٢٣٤)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				المؤسسات:
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالي	الرصيد في أول السنة
(٢٦٣,٦٨٦)	(١٥٣,٩٠٥)	(٩٩,٥٨٠)	(٥١٧,١٧١)	أثر التغيرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي IFRS ^٩
(٦,٠٧٢)	(١٦,١١٤)	(٢٠,٠٩٥)	(٤٢,٢٨١)	الرصيد المعدل في أول السنة
(٢٦٩,٧٥٨)	(١٧٠,٠١٩)	(١١٩,٦٧٥)	(٥٥٩,٤٥٢)	(عبء) رد الاضمحلال
(٨١,٨٨٨)	(٣٢,٨١٥)	٩,٧٦٤	(١٠٤,٩٣٩)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١,١٠٤)	-	-	(١,١٠٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣,١٠٨	١٠,٦٣٠	٣,٠٤٣	١٦,٧٨١	الرصيد في آخر السنة
(٣٤٩,٦٤٢)	(١٩٢,٢٠٤)	(١٠٦,٨٦٨)	(٦٤٨,٧١٤)	

١٨ - قروض و تسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض للبنوك عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي
٢,٤٨٢	١٨٩,٣٨٥	
(١٠)	(٣٩٢)	
٢,٤٧٢	١٨٨,٩٩٣	

١٩ - مشتقات المالية

- تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
- ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية باخرى و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات، ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات اذا اخفقت الاطراف الاخرى في أداء التزاماتها، و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية و للرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الاطراف الاخرى بذات الاساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة العادلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

القيمة العادلة

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة عقود عملة آجلة	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
	٥٤٢,٨٩٤	١٦٢	(٣,٣١٤)	١,٣٧٥,٠٣٠	٣٨٩	١٢,٢١٥
الإجمالي		١٦٢	(٣,٣١٤)		٣٨٩	١٢,٢١٥

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,١٩٠,٢٦١	٣,٧٣٣,٤١٠	أذون الخزانة المصرية
٥,٤٤٦,٩٩٣	٣,٢١٩,٥٤٠	سندات حكومية
٨,٢٧٨	٧,٦٦٢	وثائق صناديق استثمار
١١,٦٤٥,٥٣٢	٦,٩٦٠,٦١٢	الإجمالي
١١,٦٤٥,٥٣٢	٦,٩٦٠,٦١٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١,٦٤٥,٥٣٢	٦,٩٦٠,٦١٢	الإجمالي
١١,٦٤٥,٥٣٢	٦,٩٦٠,٦١٢	أرصدة غير متداولة
وتتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلي		
٦,٩٦٠,٦١٢	٨,٦٤٠,٩٤٥	الرصيد في أول الفترة
-	(٢٧,٠٩٣)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٩٦٠,٦١٢	٨,٦١٣,٨٥٢	الرصيد المعدل في أول السنة
٤,٦٤٣,٦٧٢	(٢,٠٣٢,٦٥٦)	الإضافات استبعادات (استحقاق / استرداد) خلال الفترة
(٤٦,٧٩٨)	٢٠١,٨٢١	استهلاك خصم / علاوة الاصدار
(٨٦٩)	(٣٥,٠٢١)	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٨,٩١٥	٢١٢,٦١٦	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١١,٦٤٥,٥٣٢	٦,٩٦٠,٦١٢	الرصيد
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أرباح استثمارات مالية
١٤,٦٥٦	٨,٤٧٠	

٢٠ - أ أذون الخزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,١٧٢	٣,٩١٩	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٤٠٩,٠٦١	٩٩٧,٠٣١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٧٩٥,٤٩٩	٥٠٢,٤١٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٤,٩٨١,٥٣٠	٢,٢٣٠,٠٤٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٦,١٩٠,٢٦١	٣,٧٣٣,٤١٠	الصافي

- يتم تصنيف أذون الخزانه طبقا للفترة المتبقية من تاريخ الاقتناء حتى تاريخ الاستحقاق.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - ب أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٨,٥٤٤	٣١,٩٧٦	أذون خزانة
٢٠٩	٢٤٥	عوائد مستحقة
٢٨,٧٥٣	٣٢,٢٢١	الإجمالي

٢١ - أصول غير ملموسة (نظم حاسب آلي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٥٣,٩٤٣	٩١٦,٧٠٥	التكلفة في أول الفترة / السنة
٩,٩١٢	٣٨,٣٣٨	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	(١,٠٩٩)	استبعادات
٩٦٣,٨٥٥	٩٥٣,٩٤٤	التكلفة
(١٧٥,٥٩٦)	(٦٥,٨٤٣)	مجمع الإهلاك في أول الفترة / السنة
(٨١,٥٤٨)	(١١٠,٨٥٣)	إستهلاك الفترة / السنة
	١,٠٩٩	إعدامات خلال الفترة / السنة
(٢٥٧,١٤٤)	(١٧٥,٥٩٧)	مجمع الإستهلاك
٧٠٦,٧١١	٧٧٨,٣٤٧	صافي الأصول

٢٢ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٤٥,٥٥٣	١٥٠,٦٨٤	الإيرادات المستحقة
٦١,٣٨٦	٦٧,٧٩٤	المصروفات والفوائد المدفوعة مقدماً
١٠٤,٦٧٨	٨٩,٠٩٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤,٦٣١	١٤,٨١٦	التأمينات والعهد
١١١,٨٤٧	١١٦,٠٥٤	عهد ماكينات الصراف الآلي
١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦,٦٩٧	٦,٦٩٧	أرصدة مستحقة لدي مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
١٠٦,٤٦٣	١٤,٠٣٣	أخرى
٩١٦,٠٤٣	٦٢٣,٩٦٢	الإجمالي
(١٦٢,٥٥٩)	(١٦٢,٥٥٩)	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٧٥٣,٤٨٤	٤٦١,٤٠٣	الصافي

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول.

وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجى.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وحيث لم تقم مصلحة الضرائب بعد بفحص تلك الفترات المالية، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية التزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحوالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليز بى ال سى فى حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذي تضمن تعديل بعض مواد القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحدث مواداً جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة ٥٨ على عوائد أذون وسندات الخزينة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقوائم المالية للجهة وبما لا يجاوز اجمالي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناءً عليه لم يتم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند اصول أخرى بداية من العام المالي ٢٠١٣.

٢٣ - أصول ثابتة

مباني وإنشاءات*	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي*	أجهزة ومعدات	إجمالي
٧٦,٣٥٠	١١,٦٥٠	٣١٥,٥٥٧	٣٢٦,٧٤٠	٢٠٦,٨٤٣	٩٣٧,١٤٠
-	-	١٢,٥٢٠	٦,٥٨٢	١٣,٨١٢	٣٢,٩١٤
٧٦,٣٥٠	١١,٦٥٠	٣٢٨,٠٧٧	٣٣٣,٣٢٢	٢٢٠,٦٥٥	٩٧٠,٠٥٤
(٢٥,٠٢٧)	(٨,٢٨٢)	(٢١٧,١٨٠)	(١٩١,٢٥٧)	(١١٧,٨١٩)	(٥٥٩,٥٦٥)
(٩٩٤)	(٨٧٩)	(٢١,٢٥٧)	(٥٠,٩٧٧)	(١٦,٠٥٣)	(٩٠,١٦٠)
(٢٦,٠٢١)	(٩,١٦١)	(٢٣٨,٤٣٧)	(٢٤٢,٢٣٤)	(١٣٣,٨٧٢)	(٦٤٩,٧٢٥)
٥٠,٣٢٩	٢,٤٨٩	٨٩,٦٤٠	٩١,٠٨٨	٨٦,٧٨٣	٣٢٠,٣٢٩
٥١,٣٢٣	٣,٣٦٨	٩٨,٣٧٦	١٣٥,٤٨٥	٨٩,٠٢٣	٣٧٧,٥٧٥

التكلفة في أول يناير ٢٠٢٠

الإضافات

التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٠

إهلاك الفترة

مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صافي الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصري كارأضى.

* نظام الحاسب الآلي الاساسي للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأي الخبراء لتحديد عمره الانتاجي والمنافع المتوقع الحصول منها من الاصل.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢٠٩,٧٣٧	٢١,٣٤٧	حسابات جارية
٣,٢٢٣,٣٢٠	٥,٥٦٤,٠٦٣	ودائع
٣,٤٣٣,٠٥٧	٥,٥٨٥,٤١٠	الإجمالي
٣,٢٤٩,٣٤٣	٥,٥٧١,٥١٧	بنوك محلية
١٨٣,٧١٤	١٣,٨٩٣	بنوك خارجية
٣,٤٣٣,٠٥٧	٥,٥٨٥,٤١٠	الإجمالي
٢٠٩,٧٣٧	٢١,٣٤٧	أرصدة بدون عائد
٣,٢٢٣,٣٢٠	٥,٥٦٤,٠٦٣	أرصدة ذات عائد
٣,٤٣٣,٠٥٧	٥,٥٨٥,٤١٠	الإجمالي
٣,٤٣٣,٠٥٧	٥,٥٨٥,٤١٠	أرصدة متداولة

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٨,٥٤٨,٧٤٩	١١,٤٥٤,٨٢٦	ودائع تحت الطلب
٦,٤٥٣,٣٦٢	٨,٠٣٧,٧٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
٤,٨٠٥,١٧٢	٦,٨٣٢,٢٦٧	شهادات ادخار و ايداع
١,١١٢,٧٠٨	١,١٣٠,٠٨٧	ودائع توفير
٤٧٣,٢٣١	٥٧١,٠١٧	ودائع أخرى
٢١,٣٩٣,٢٢٢	٢٨,٠٢٥,٩٠٢	الإجمالي
٦,٧١٢,٤٧٣	١١,٠٥٦,١٤٢	ودائع مؤسسات
١٤,٦٨٠,٧٤٩	١٦,٩٦٩,٧٦٠	ودائع أفراد
٢١,٣٩٣,٢٢٢	٢٨,٠٢٥,٩٠٢	الإجمالي
٣,٩٢٣,٣٦٤	٦,٥٦٦,٨٨٤	ارصدة بدون عائد
١٧,٤٦٩,٨٥٨	٢١,٤٥٩,٠١٨	ارصدة ذات عائد
٢١,٣٩٣,٢٢٢	٢٨,٠٢٥,٩٠٢	الإجمالي
١٢,٨٢٨,١٣٣	١٣,٣٥٩,٨٩٣	ارصد متداولة
٨,٥٦٥,٠٨٩	١٤,٦٦٦,٠٠٩	ارصدة غير متداولة
٢١,٣٩٣,٢٢٢	٢٨,٠٢٥,٩٠٢	الإجمالي

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	سعر العائد	
-	٧,٥٠٠	٧%	قرض ذو عائد متغير
-	٧,٥٠٠		الإجمالي

٢٧ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٣٤,٧٨٠	١١٨,٠١٨	عوائد مستحقة
١٠٢	-	دائنون شراء أصول غير ملموسة
٦,٧٩٢	٩,٠٣٦	إيرادات مقدمة
١٦٨,٤١٨	١٣٨,٩٠٦	مصرفات مستحقة
٢٤٥,٢٦٥	٢١٨,٦٧٦	دائنون
٧٩٠,٦٤١	٨٧٨,٣٥٦	متحصلات الكترونية لصالح شركة إي - فينانس
٢٧٨,٠٣٥	١٨٩,٤٢٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٦٢٤,٠٣٣	١,٥٥٢,٤١٩	الإجمالي

٢٨ - مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						
الرصيد في أول الفترة	المكون (انتفي الغرض منه) خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	مخصصات تم اعدامها	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
٢٠,٦١٨	٩,٢٧١	-		(١,٩٨٣)	٢٧,٩٠٦	مخصص مطالبات
٥٤,٧٨٧	١٩,٥٨٧	(٥٢٠)	٣٢٤	(٩٥٩)	٧٣,٢١٩	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٤٣٣	١٠,٢٧٨	-		(٣٤٠)	١٤,٣٧١	مخصصات أخرى
٧٩,٨٣٨	٣٩,١٣٦	(٥٢١)	٣٢٤	(٣,٢٨٢)	١١٥,٤٩٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في أول السنة	اثر التغيرات الناتجة عند بداية تطبيق معيار IFRS ٩	المكون (انتفي الغرض منه) خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة	
١٩,١٣٢	-	٦,٤١٩	-	(٤,٩٣٣)	٢٠,٦١٨	مخصص مطالبات
١٥,٦٥٠	٥٤,٠٢٠	(١٣,٧٩٨)	(١,٠٨٥)	-	٥٤,٧٨٧	مخصص الالتزامات العرضية
١٣,٢٨٧	-	٢,٥٥٣	-	(١١,٤٠٧)	٤,٤٣٣	مخصصات أخرى
٤٨,٠٦٩	٥٤,٠٢٠	(٤,٨٢٦)	(١,٠٨٥)	(١٦,٣٤٠)	٧٩,٨٣٨	الإجمالي

٢٩ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة باستخدام طريقة الالتزامات :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٢٣٤	٩٩٧	أصول ضريبية مؤجلة
(١٠,٧٧٩)	(١٦,٨٥٨)	التزامات ضريبية مؤجلة
(٧,٥٤٥)	(١٥,٨٦١)	الصافي
وتتمثل الحركة على ضرائب الدخل المؤجلة فيما يلي :		
(١٥,٨٦١)	(١٤,٦٤٦)	رصيد أول الفترة
٨,٣١٦	(١,٢١٥)	محمل على قائمة الدخل
(٧,٥٤٥)	(١٥,٨٦١)	الإجمالي

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ فيما يلي :

مخصصات أخرى	الإجمالي	
٩٩٧	٩٩٧	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠
٢,٢٣٧	٢,٢٣٧	المحمل على قائمة الدخل
٣,٢٣٤	٣,٢٣٤	الإجمالي

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يلي :

مخصصات أخرى	الإجمالي	
٢,٩٩٠	٢,٩٩٠	الرصيد في أول يناير ٢٠١٩
(١,٩٩٣)	(١,٩٩٣)	المحمل على قائمة الدخل
٩٩٧	٩٩٧	الإجمالي

تتمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الإهلاك للأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ فيما يلي:

(١٦,٨٥٨)	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠
٦,٠٧٩	المحمل على قائمة الدخل
(١٠,٧٧٩)	الإجمالي

تتمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الإهلاك للأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يلي:

(١٧,٦٣٦)	الرصيد في أول يناير ٢٠١٩
٧٧٨	المحمل على قائمة الدخل

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(١٦,٨٥٨)		الإجمالي
		ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٠٩,٦١١	٤٢,٨٥١	الرصيد في أول الفترة
(٢٨٢,٦٨٧)	(١٤٥,٠٣٤)	المسدد خلال الفترة
٢١٥,٩٢٧	١٧٢,٦٢٦	المكون خلال الفترة
٤٢,٨٥١	٧٠,٤٤٣	الرصيد في آخر الفترة

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به:

يبلغ رأس المال المرخص به ١,٥ مليار جنيه مصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩٩٥ مليون جنيه مصري موزعاً على ٩,٩٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسهم الواحد.

٣١ - الاحتياطات

احتياطي المخاطر العام

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، و لا يجوز توزيعه.

احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع ويجوز تعديل تلك النسبة بقرار من الجمعية العامة غير العادية وذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها المركز المالي وقائمة الدخل بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى. ويرحل صافي آثار التسويات الموجبة مباشرة - من خلال الأرباح المحتجزة - إلى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري ويرحل صافي الآثار السالبة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. تم تحويل الرصيد إلى احتياطي المخاطر العام طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٢ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نقدية
٣٦٣,٤٤٣	٣٨٢,٩٨٦	أرصدة لدى البنوك
٩٩٦,٥٩٩	١,٠٥١,٢٥١	أذون الخزانة
٤,١٧٢	٣,٩١٩	الإجمالي
١,٣٦٤,٢١٤	١,٤٣٨,١٥٦	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٦٩,٦٥٠	٥٠٧,٢٨٥	ارتباطات عن قروض
٣٣٧,٥١٢	٣١٤,٤٤٠	الأوراق المقبولة
٢,٩٥٤,٣٣٨	٢,٩٠٣,٢٨٠	خطابات ضمان
٢١٢,٩٣٠	٣٣٥,١٤٧	اعتمادات مستندية استيراد
٣٧,٢٨٧	-	اعتمادات مستندية تصدير
٤,٠١١,٧١٧	٤,٠٦٠,١٥٢	الإجمالي

ب - ارتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ولا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أيضاً.

٣٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات العملاء
٧١٦	٥٠٦	القروض القائمة في أول الفترة
١,٤١٩	٧١٦	القروض القائمة في آخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
١,٦٠٠	١,٩٠٠	الودائع القائمة في أول الفترة
٢,٠٠٠	١,٦٠٠	الودائع القائمة في آخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مزاي مجلس الادارة و الادارة العليا
٢١,٧٢٥	١٨ ٩٤٨	المرتبات و المزايا قصيرة الاجل
٢١,٧٢٥	١٨ ٩٤٨	

التجاري وفا بنك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٩٥,٤٥٢	٢١٢,١٩٤	ارصدة لدى البنوك
٦٢	١٢٧,٧٧٠	ارصدة مستحقة للبنوك

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

التزامات أخرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التزامات خدمات المركز الرئيسي	١٠٧,٥٦٤	٩٠,٦٤٩
مصرفات إدارية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
مصرفات خدمات المركز الرئيسي	٤٥,٥٨٣	٥٢ ٥٧١
أندلوقراطاج هولدينج	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع العملاء	٩	٨٥,٢٥٣

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين ١,٢٤٨ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,٦٠٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

٣٥ - الموقف الضريبي

سعر الضريبة علي الدخل ٢٢,٥ % من صافي الأرباح السنوية.

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقعة أن تنتج عن الفحص الضريبي بناءً على تقدير ما قد ينتج من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في السنة التي يتم تحديدها فيها.

وفيما يلي ملخص للموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسدد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

البنك بصدد تجهيز كافة المستندات لعملية الفحص وتقديمها للمأمورية لانتهاء عملية الفحص. وقد قام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتلك السنوات.

ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ :

البنك بصدد التجهيز لعملية الفحص بتقديم كافة المستندات لعملية الفحص وقام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتلك السنوات.

الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف للبنك وكافة فروع مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يوجد أى التزامات ضريبية على تلك الفترة السنوات ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ :

البنك بصدد التجهيز لعملية الفحص بتقديم كافة المستندات لعملية الفحص وقام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتلك السنوات ضريبة المبيعات
تم تسوية الموقف مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أى التزامات على البنك .

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف مع مصلحة الضرائب حتى سنة ٢٠١٩ .

٣٦ - صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيبت

تقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة ١,٦٥٥,٦١ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١٨٣,٨٩٧ وثيقة. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي مبلغها ٩٩١ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ - أحداث هامة

أدى انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" في العديد من دول العالم بالتأثير على معظم الأنشطة التجارية و الاقتصادية والاجتماعية. وفي هذا المجال، يراقب التجارى وفا بنك إيجيبت الوضع الحالي عن كثب بالإضافة الى دراسة مدى تأثير قرارات السلطات المالية والنقدية و الاقتصادية لتحفيز بيئة الاستثمار والاعمال. و قد قام البنك المركزى المصرى باصدار حزمة من القرارات لدعم القطاعات الاقتصادية المختلفة و التي كان من اهمها القرار الصادر فى ١٦ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل كافة الاستحقاقات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والافراد لمدة ستة اشهر بدون تطبيق عوائد او غرامات اضافية على التاخر في السداد مع الإستمرار فى احتساب الفوائد على أساس الأسعار التعاقدية على المبالغ المؤجلة، وعليه فقد قام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات النوعية والكمية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لحدث المعلومات الاقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلي او الدولي المتوفره بعد انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" لتحديد الاثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

من ناحية اخرى فقد قام التجاري وفا بنك إيجيبت بتنفيذ خطط استمرارية الاعمال واتخاذ التدابير الوقائية لضمان سلامة الموظفين والعملاء واتخاذ الاجراءات والقرارات اللازمة لضمان تقديم الخدمات المصرفية لعملائه دون تأثير.