



التجارب وفا بنك  
Attijariwafa bank

ديسمبر 2020

# القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراقبى الحسابات
٢	قائمة المركز المالى المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧	التوزيعات المقترنة للأرباح
٥٦ - ٨	الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

### تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي التجارى وفابنك ايجيبت

**تقرير عن القوائم المالية**  
راجعنا القوائم المالية المدققة للتجارى وفابنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات النقدية والتغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغير ما من الإضافات.

**مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية**  
هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك، بالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنك وأسس الإعتراف والقياس الصالحة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضًا عادلاً وواضحاً خالياً من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقييرات المحاسبية الملائمة للظروف.

**مسؤولية مراقبى الحسابات**  
تحضر مسؤوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتنطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحفظ وآراء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة إثبات إجراءات التحصل على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمرأقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المرأقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشاء بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بفرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقدرات المحاسبية الهامة التي أخذت بمعরفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعتبر أساساً ملائماً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

**الرأى**  
ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبّر بعالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي للتجارى وفابنك ايجيبت في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي. وتدققاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنك وأسس الإعتراف والقياس الصالحة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

إلى السادة/ مساهمي التجارى وفا بنك ايجيبت  
صفحة (٢)

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ في خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٠ والذي الغى القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ووفقاً لاحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والتي سمحت بفترة توفيق الوضاع للمخاطبين باحكام القانون.

وفي ضوء ما تقدم لم يتبع لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والتقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ والساري حتى الغاء بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ وقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ لفترات اللاحقة أخذنا في الاعتبار أحكام المادة الرابعة من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ .

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بفاتور البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالفاتور.

القاهرة في ٢٥ فبراير ٢٠٢١

مراقباً للحسابات

كامل مجدى صالح

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٦٩١٠"  
صالح وبرسمه وبعد العزيز  
Deloitte  
محاسرون ومن يمدوون

حسام زكي نصر

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢" EY  
المتضامنون المحليون والمراجعة  
محاسرون قانونيون ومدققون

EY  
EY  
EY & Young  
لستيفانو

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	إضاح	جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى
٢,٦٧٦,٣٢٧	٣,٣٥٢,٩٩٧	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٤٨٤,٩١٧	١,٧٠٣,٧٤٩	١٥	أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٠٨٤,٤٦٥	١,٤٣٠,٦٥١	١٦	أرصدة لدى البنك (بالصافي)
١٧,٦٢٨,٤٨٣	٢٢,١٥١,٧٤٥	١٧	استثمارات بالقيمة المستهلكة
١٨٨,٩٩٣	٢,٧٠٦	١٨	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٧,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨	٢٠	قرصون وتسهيلات للبنك (بالصافي)
-	٢٠,٩٧١	٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨٩	٥,٠٧٦	٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٧٧٨,٣٤٧	٦٨١,٧٣٤	٢٣	مشتقات مالية
٤٦١,٤٠٣	٧٣٤,٥١٩	٢٤	أصول غير ملموسة
٣٧٧,٥٧٥	٣٠٥,٠٣١	٢٥	أصول أخرى (بالصافي)
<b>٣١,٦٤١,٥٢١</b>	<b>٤٠,٦٧٥,٧٤٧</b>		<b>أصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات:</b>
٣,٤٣٢,٥٥٧	١,٨٣٥,٦٠٠	٢٤	أرصدة مستحقة للبنك
٢٢,٢٢١	٢٨,٧٦٣	٢٥	أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٣٩٣,٢٢٢	٢٠,٩٧٨,٥٧٢	٢٥	ودائع العملاء
١٢,٢١٥	٤٦٣	١٩	مشتقات مالية
-	٧,٥٠٠	٢٦	قرصون أخرى
١,٥٠٢,٤١٩	٢,٠٤٥,١٢٥	٢٧	التزامات أخرى
٧٩,٨٣٨	١٦٨,٦٤٣	٢٨	مخصصات أخرى
٤٢,٨٥١	٩٩,٥٢٠	٢٩	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٥,٨٦١	٥,٤٤٦	١/٢٩	الالتزامات ضريبية مجلة
<b>٢٦,٥٦١,٦٨٤</b>	<b>٣٥,١٦٩,٦٣٢</b>		<b>اجمالي الالتزامات</b>
٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩	٣٠	<b>حقوق الملكية:</b>
٤٩١,٨٨٧	٧٦٠,٧٨٠	٣١	رأس المال المدفوع
٣,٥٩٢,٨٢١	٣,٧٥٠,٢٠٦	٣٢	احتياطيات
٥,٠٧٩,٨٣٧	٥,٥٠٦,١١٥	٣٣	أرباح محتجزة
<b>٣١,٦٤١,٥٢١</b>	<b>٤٠,٦٧٥,٧٤٧</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة من صنفية ٨ إلى صنفية ٥٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

محمود محمد  
هلا شاكر صقر  
رئيس مجلس الإدارة

محمد العمالي  
نائب العضو المنتدب  
و قائم باعمال رئيس القطاع المالي

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	(بالمليونات بالآلاف جنيه مصرى)
٢٠٦٧٤,٨٤٥	٢,٨٤٨,٩٨١	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٨٨٦,٧٣٨)	(٢,٠٥٤,٨٧٢)	٦	نفقة الودائع والتکاليف المشابهة
٤,٦٨٨,١٤٧	١,٧٩٤,١٠٩	٧	صافي الدخل من الغائد
٣٤١,١٥٨	٣١٧,٢٠٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤,٦٦٢)	(٣٤,٠٢٥)	٧	مصرفوفات الأتعاب والعمولات
٣٢٦,٤٩٦	٢٨٣,١٧٨	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢٥,٦٣٠	١٢٠,٠٨٩	٩	صافي دخل المتاجرة
١٦,٥١١	١٦,٣٤٤	١٠	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١١٣,٤٤٩)	(٢٣١,٦٧٩)	١١	عيوب الأضمحلال عن خسائر الانتقام
(١,١١٥,٠١٣)	(١,١١١,١٨٧)	١٢	مصرفوفات إدارية
(٢٢١,٣٢٣)	(٢٧١,٢٨٧)	١٣	إيرادات / مصرفوفات تشغيل أخرى
٧٠٦,٩٥٨	٦٠٩,٥٧٧	١٤	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٢٠,٢٩٤)	(٢٧٠,٥١٣)	١٥	مصرفوفات ضرائب الدخل
٤٨٢,٦٢٤	٣٣٩,٠٥٤	١٦	صافي أرباح السنة
٤٣,٠٤	٢٧٣	١٧	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٨ تتمثل جزءاً متمماً للقائم المالية وتقراً معها.

التجاري وفا بنك ليجيت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	صافي أرباح السنة
٤٨٦,٦٦٤	٣٣٩,٠٥٤	صافي النتائج في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٢,٦١٧	١٤٥,٦٢٤	اجمالي الدخل الشامل الآخر
٧٩٩,٢٨١	٤٨٤,٦٧٨	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ١٥ تمثل جزءاً متنها للقانون المالي وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	(جميع المبالغ بالآلاف جنية مصرى)
٧٠٦٦٩٥٨	٦٤٩,٥٦٧	التدفقات النقدية من النشطة التشغيل
١١٢,٥٤٤	١٣٩,٩٣٢	مالي الرابع قبل ضرائب الدخل
١١٠,٥٣	١٠٧,٧٥٧	تعديلاته لنسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية بالأنشطة التشغيل
(٢,٢٤٦)		إدراك أصول ثابتة
١١٣,٤٤٩	٤٢١,٥٦٣	استيلاك أصول غير ملموسة
(٤,٨٦٦)	٩٢,١٤٩	ثبات بيع أصول ثابتة
(٣,٠٥٥)	(٥٣٧)	غير الأشغال غير خسائر الاتصال
	١,٦٦٥	(د) حبه الشخصنة الأخرى
	-	قرىء إعادة ترتيم المخصصات الأخرى والممتلكات الأجنبية
	-	خسائر أصول ثابتة
	-	اعمالات أصول ثابتة
	-	متغيرات أخرى (استشارات مالية)
	١,٠٨٨,٦٩٣	أرباح التشغيل قبل الفيروات في الأصول والالتزامات الناتجة من النشطة التشغيل
	٨٦٣,٩٩	صافي النقص (الزيادة) في الأصول (والنقد) نتيجة في الالتزامات
(١,٠٨٩,٩٣٢)	(٨٠٩,٣٦)	أرباحه لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٥٠,٨١٠	(١٢٣,٤١٢)	أرصدة لدى البنك
(٦٣٢)	(٣,٤٥٨)	أدنى المخزانة مبادلة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١٥٥٣١٨	(٢٠,٩٧١)	احتياطيات مالية بالقيمة العكلة من خلال الارباح والخسائر
١٦,٤٣٩	(٤,٧٤٧,٩٦)	قرصاف وتشييلات للبنك
(٢١٩٤,٤١١)	٣٨٦,٦٧٩	غير رهن وتشييلات للعملاء
٣,٨٢٠	(١٦,٤٣٩)	ممتلكات مالية (بالأسالي)
٢٠,٧٩٣	(٢٧٣,١١٣)	أصول أخرى
١,٨٩٣,٨٧٦	(١,٥٩٧,٤٥٧)	أرصدة مستحقة للبنك
(٣,١٢٢,٤٥١)	٩,٥٨٥,٣٥٠	ودائع العملاء
٧١٤,٦٦٦	٤١٢,٧٠٦	الالتزامات الأخرى
(١٦,٣٤٠)	٧,٥١٠	كرهات أخرى
(٨٥,٨٣٩)	(٢,٧٦٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص الترويض
(٣,٩٢٨,٩٩٠)	٢,٥٢٤,٥٨٢	ضرائب النقل المعددة
	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) النشطة التشغيل
	-	التدفقات النقدية من نشطة الاستثمار
(٢٥١,٤٧٣)	(٤٨,٨٠٠)	متوسطت شراء أصول ثابتة وإصدار وتحفيز التروع
(٣٨,٣٣٨)	(١١,١٤٥)	متغيرات شراء أصول غير ملموسة
٢,٧٢١	٢٥٩	متغيرات من بيع أصول ثابتة
(٣٠٩,٥٠٣)	(٢,٨٦٣,٨٧٧)	متغيرات شراء اشتارات مالية بالقيمة العكلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣٥٢,١١٩)	متغيرات شراء اشتارات مالية بالتكلفة المستحكلة
(٥٨٧,٧٠٠)	-	متغيرات شراء اشتارات مالية بالكلفة المستحكلة
(١,١٨٤,٤٢٣)	(٣,٢٧٥,٦٨٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من نشطة الاستثمار
	(٢)	التدفقات النقدية من نشطة التمويل
(٦٩,١٤٤)	(٥٨,٤٠٠)	توزيعات أرباح
(٦٩,١٤٤)	(٥٨,٤٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستحكلة في نشطة التمويل
(٥,٦٨٢,٤٢٣)	١٩١,٤٦٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها فيما يلى :
٦,٦٢٤,٨٨٥	١,٤٤٢,٥٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٤٤٢,٥٤٧	١,٦٣٣,٤٤٣	أرصدة لدى البنك
٢,٦٧٦,٣٣٧	٢,٣٥٢,٩٩٧	أدنى المخزانة
١,٤٨٩,٣٠٨	١,٧١,٣٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (الجنيه المصري والدولية البولارية)
٢,٧٣٣,٤٤٠	٤,٩٤١,٠٧٣	أدنى المخزانة ذات أجل أكبر من ثلاثة أشهر
(٢,٧٧٧,٠١٧)	(٣,٦٦٩,٧٣٦)	النقدية وما في حكمها
(٣,٧٢٩,٤٩١)	(٤,٧٠٩,١٤٥)	
١,٤٤٢,٥٤٧	١,٦٣٣,٤٤٣	

• الإضافات المرفقة من صنحة ٨ إلى صنحة ١٨ تمثل جزءاً ملخصاً للوارد المالية وتقرا معها.

الإيجارى	الأرباح المستخدمة	احتياطي القائمة المالية للمشتملات المتقدمة من خلال الناتج الشامل الآخر	احتياطي المخاطر العام للمشتملات المتقدمة من خلال الناتج الشامل الآخر	احتياطي مخاطر الرأسمالي	احتياطي مخاطر الرأسمالي مكتسب معاذن دولي المكتسب من الأداء المكتسب من الأداء	رأس المال
٢٠١٦,٤٣٧	٣٢٩,٦٨١	(١٢٢,١٣٥)	(٢٢٢,١٢٣)	١,١٦٣	١,١٦٣,٩٩٧	٩٩٦,١٢٩
(١٢٥,٨٧٨)	-	٦٧٤,٦٦٥	(٨٢,١٢٣)	-	(١٢,١٢٣)	-
٤,٤٤٦	٣٣٣,٩٦٣	(٢٧,٩٣)	(١٣٢,١٢٤)	-	-	-
(١٩,٩٤)	(٤٦)	(٤٨,٤٢٤)	(٦٩,٧)	-	-	-
٢١٢,٢٣٢	-	-	-	-	-	٣٤,٤٦٤
٤,٨٦,٨٤	٤,٦٦,٧٤	-	-	-	-	-
٥,٧٨٣,٧٥	٢,٥٩,٣٩	٦٩,١١١	٦٩,١١١	٦٩,١١١	٦٩,١١١	٩٩٥,١٢٩
٥,٧٩,٨٣٧	١,٨٢,٨٢	٣٩,٠٥	٣٩,٠٥	٣٩,٠٥	٣٩,٠٥	٩٩٦,١٢٩
١,٦١,٦١٥	٥,٥٥,٥	٦٧,١١١	٦٧,١١١	٦٧,١١١	٦٧,١١١	٩٩٦,١٢٩
٥,٦٧,٧٩,٨٣٧	١,٨٢,٨٢,٨٢	٦٧,١١١	٦٧,١١١	٦٧,١١١	٦٧,١١١	٩٩٦,١٢٩
(٥,٨٤,٦٨)	(٥٠)	(١١,٩٧)	(١١,٩٧)	(١١,٩٧)	(١١,٩٧)	٩٩٦,١٢٩
٣,٣٢,٢١٩	-	-	-	-	-	٣٤,٢١٤
٤,٥٥,٥٠٣	٣,٣٩,٥٢	٦٣,٥٣	٦٣,٥٣	٦٣,٥٣	٦٣,٥٣	٩٩٦,١٢٩
٥,٥٥,٥	٢,٥٧,٦٥	٢٠,١٠١	٢٠,١٠١	٢٠,١٠١	٢٠,١٠١	٩٩٦,١٢٩

الإيداعات المرفقة من صنحة ٨ إلى صنحة ١٥ تشمل جزءاً من التأمين المليء وتقدير مصادر:

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦  
الرسيد في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦

جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر

٤٨٦,٦٦٤	٣٣٩,٠٥٤
(٢,٣٨٣)	-
(٩٦,٦٧٢)	(١,٦١٩)
<u>٣٨٧,٦٠٩</u>	<u>٣٣٧,٤٣٥</u>
<u>٣,١٠٦,١٥٧</u>	<u>٣,٤١١,١٥٢</u>
<u>٣,٤٩٣,٧٦٦</u>	<u>٣,٧٤٨,٥٨٧</u>
٢٤,٢١٤	١٦,٩٥٣
٥٨,٤٠٠	٦٧,٨١١
-	٣,٣٧٤
<u>٣,٤١١,١٥٢</u>	<u>٣,٦٦٠,٤٤٩</u>
<u>٣,٤٩٣,٧٦٦</u>	<u>٣,٧٤٨,٥٨٧</u>

صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)

أرباح بيع أصول ثابتة

احتياطي المخاطر البنكية العام

صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع

إضافات :

أرباح محتجزة

الاجمالي

يوزع كالاتى :

احتياطي قانونى

حصة العاملين

دعم تطوير الجهاز المصرفي

أرباح محتجزة في آخر السنة المالية

الاجمالي

#### ١- التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٣٠٤ 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 . و بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٥ تم التأثير في سجل البنك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيني ستارز ٢ - شارع علي راشد - مدينة نصر - القاهرة . وبتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للبنية المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢١ .

#### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي ألم **السياسات المحاسبية** المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتاحة هذه السياسات ببيان كل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإصلاح عن غير ذلك.

#### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ وتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

#### 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 بيئه اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئه اقتصادية مختلفة.

#### ٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٣-٢ **عملة التعامل والعرض**  
يتم قيام 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 والعرض البنك.

#### ٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقدير أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة التقنية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسمية تلك المعاملات وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

• صافي دخل المتاجرة للأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة التقنية بالعملات الأجنبية المصنفة استثماراً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين). مابين فروق تقييم تنتج عن التغيرات في الكلفة المستهلكة للأداة وفروق تنتج عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنتج عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالغيرات في الكلفة المستهلكة ضمن غاند القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق التقييم في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفارق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

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

#### ٤-٤-١ 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 إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتذبذبها النقدية التعاقدية.

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

٠ تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أو الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تقارب هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الاقتناء.

٠ تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.

٠ يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة، لا تخصيص الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٠ يتم تبويب الأدوات المالية عند تشكيلها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:

٠ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحافظ عليه لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

٠ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حديث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

٠ يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقاً للشروط التالية:

٠ ان تكون مسجلة في بورصة أو بسوق مالية محلية أو خارجية.

٠ ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.

٠ لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

#### ٤-٤-٣ الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة

٠ تسجيل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخصيص لمطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجيل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الاقتناء.

٠ تسجيل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيدادات المشابهة.

٠ يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيدادات المشابهة.

٠ تخصيص الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخبراء الائتمانية المتوقعة.

٠ يتم تبويب الأدوات المالية عند تشكيلها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:

٠ هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالاداء المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناء على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف التموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينبع عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لادارة مخاطر ترک الائتمان.

- لا يتم إعادة تصنیف الأدوات المالية بالكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

#### ٣-٤-٢ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن، حيث تقام هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الإقتاء.
- 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 إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها. تخضع هذه الأداة إلى احتساب الأضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجلباقي التغيرات أن وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع أدوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم ترحيل الرصيد المتراكם الخاص بفارق التغير في القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيده التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المتحجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تدوين الأدوات المالية عند شفافتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:
  - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
  - النتيجات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحافظ عليها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (الكلفة المستهلكة).
- لا يتم إعادة تصنیف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

#### ٤-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإنفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بإعادة شرائها ضمن الالتزامات ويتم عرض الأصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافاً إلى أرصدة أذون الخزانة بالإيضاحات المتنمية للقواعد المالية باعتبارها تمثل اقتراضاً أو اقراراً ضمن الأدوات. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (دين / دائن) يتحقق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### ٤-٢ المقاومة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاومة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قبل للتنفيذ لإجراء المقاومة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك جهة لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

#### ٥-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات، بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في خدمة المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعينة في الأسواق الشفافة ، أو المعلمات السوقية الحالية ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال ، وتتغير جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

#### ٦-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد فيما خذا تلك المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

وطريقة العائد الفعلى هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداء المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التغيرات التقنية المستقبلية المتوقعة بسدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداء المالى ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً ، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة المفترضة لأصل أو التزام مالى ، وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتغيير التغيرات التقنية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط حقن الأداء المالى ( مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية.

تتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقيدة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة يتم الاعتراف العائد على القروض المصونة، هامشياً أي إضافتها في حساب هامشى خارج القائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس التقديري عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل رصيد القرض المدخر بالمركز المالي قبل الجدولة بالنسبة للقروض المفتوحة للمؤسسات أما بالنسبة للقروض المفتوحة للأفراد فيتم الاعتراف بقيمة الأقساط وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.

٩-٢

إيرادات الأتعاب و العمولات يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأشيرة الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات، غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج القائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس التقديري عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بـ(٢-٤)، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تدليلاً لمعدل العائد الفعلى . ويتم تأجيل الأتعاب الارتباط على القرض عند منح القرض ويتم مراجعة كى استخدام العملى للقرض على فترات يتلقى 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 ثبات خسائر الأضمحلال من الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأربعين 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 البنك.
- استثمارات مالية - أدوات الدين.
- القروض والتسهيلات الائتمانية على البنك والمؤسسات المالية.
- العائد المستحقة على أرصدة القروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنك (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.

• الأرصدة المدينة الناجمة عن عمليات البيع مع التعهد بإعادة الشراء

• ارتباطات القروض.

• الأرصدة المدينة الأخرى.

• التسهيلات الائتمانية التي يباشرها.

ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلى:

- الودائع لدى البنك استحقاق شهر ذائل من تاريخ المركز المالي.
- المسابات الجارية لدى البنك.
- الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية.
- أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية.

١-١٠-٢ تصنف 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 والمتنامية الصغر و على أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف مقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومناقبة المعاين المستخدمة لتحديد الزيادة الجوية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

**٢-١٠-٢ ترتيب أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية**

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية مشابهة على أساس نوع المنتج المصرفى و يقوم البنك بترتيب أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية إلى ثلاثة مراحل بناء على المعابر الكمية والتوعية التالية:

تصنيف الأداة المالية	المعابر الكمية	المعابر النوعية
<b>المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية</b>	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم خلال الـ ١٢ شهر السابقة. لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر.	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الإقساط التعاقدية
<b>المرحلة الثانية أدوات مالية حيث يشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية</b>	إذا واجه المقترض واحداً 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 الـ ١٢ شهراً السابقة. تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية توفر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الإقساط التعاقدية
<b>المرحلة الثالثة أدوات مالية مصنفة</b>	لابد	عندما يتاخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية

**٣-١٠-٢ ترتيب أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر**

يقوم البنك بترتيب أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاثة مراحل بناء على المعابر الكمية والتوعية التالية:

تصنيف الأداة المالية	المعابر الكمية	المعابر النوعية
<b>المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية</b>	لا توجد متأخرات أو تأخير أقل من ٦٠ يوم خلال سنة ٢٠٢٠ حتى تصل إلى أقل من ٣٠ يوم في ٢٠٢٢	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة
<b>المرحلة الثانية: أدوات مالية حيث يشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية</b>	تأخير ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الإقساط التعاقدية حتى تصل إلى تأخير الإقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداء المالية واجه واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: زيادة كبيرة يسرع العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. تغيرات سلبية جوهرية في الشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. طلب إعادة الجدولة. تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية توفر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائن/القرض التجاري.

<ul style="list-style-type: none"> <li>- عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من العوامل التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.</li> <li>- وفاة أو عجز المقترض.</li> <li>- تغير المقترض ملكياً.</li> <li>- الشروع في جرعة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية المقترض.</li> <li>- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.</li> <li>- اختفاء المدفوع الشطط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.</li> <li>- من المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنع في الظروف العادية.</li> <li>- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</li> <li>- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتکيدة.</li> </ul>	<p>عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد الأقساط التعاقدية</p>	<p><b>المرحلة الثالثة: أدوات مالية مضمونة</b></p>
---	---	---

#### ٤-١-٢. الترقى بين الفراغ:

##### ١-٤-١-٢. الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة الخانصات الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وإن أجمالى المتطلبات التقنية من الأصل المالي أصبحت تساوى أو تزيد عن كامل قيمة الأقساط المستحقة للأصل المالي – إن وجدت والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة أشهر متصلة من الافتخار في استيفاء الشروط.

##### ٢-٤-١-٢. الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية – بما في ذلك عمليات الجدولة إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة الخانصات الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنحة / المهمشة – حسب الأحوال، الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

#### ٤-١-٢. 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.

#### ٤-١-٢. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن قيام مرجع لاحتيايات الخسائر الائتمانية. الخسائر الائتمانية هي عبارة عن الفارق بين التدفقات المالية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقود والتفاقات المالية المتوقع تحصيلها مخصوصة لقيمة الحالية بسعر الفائدة الفعلي، الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار قيمة وتوقيت المدفوعات.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الأصول المالية ومخصص الالتزامات العرضية بقيمة متساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الأصول المالية فيها بقيمة متساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أولى عشر شهرين:

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

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجع للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلى:

- تقادم خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لاجمالي العجز النقطي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الأخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية (PD) لمدة اثنى عشر شهراً مستقبلية مضبوطة في القيمة عند الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل محفظة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المشابهة فيما يخص محفظة التجارة المصرية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والمصغرة والمتأهله الصغر.

ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشاة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثنى عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل، والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداء مالية والمحتملة خلال اثنى عشر شهراً بعد تاريخ القوام المالية.

- تقادم خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لاجمالي العجز النقطي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الأخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضبوطة في القيمة عند الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المشابهة فيما يخص محفظة التجارة المصرية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والمصغرة والمتأهله الصغر.

- الأصول المالية المصمحة الائتمانياً في تاريخ القوام المالية تقادم بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتتعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الأض migliori.

- تدخل الإرتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الأخذ (EAD)، وتحسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوام المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معدل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الإرتباطات مستقبلاً.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتغيرات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

- بالنسبة لأدوات الدين المصمحة ضمن المرحلة الأولى يتم الإعداد فقط بقيمة الضمانات، النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) ويذون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمون مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويحدد أيضاً بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمتابعة التسويات بالعملة المحلية.

- بالنسبة لأدوات الدين المصمحة ضمن كلاً من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الإعداد فقط بتنوع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠١٥، بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكون المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد إعداد وتصویر القوام المالي للبنك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنك التي تعلم خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الأخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبناءً لا يزيد عن التصنيف الائتماني لنوع المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، وتحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.

- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنك الذي تعلم داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الأخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل موسسات التصنيف الدولي الخارجية وتعامل فروع البنك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنك الاجنبية التي تعلم داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، وتحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.

- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنك، يتم حساب معدلات احتمالات الأخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للإدامة المالية من قبل موسسات التصنيف الدولي الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لنوع الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.

- يتم خصم مخصص الأض migliori الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصویر قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الأض migliori المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات الغرضية ضمن بند المخصصات بالالتزامات المركز المالي.

- بالنسبة لعقد الضمانات المالية يقوم البنك بتنبئ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوفّع شدادها لحامـل الضمانة مخصوصاً منها أي مبالغ أخرى يتوّقع البنك استردادها.

#### ٧-١-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاؤل بشأن شروط أصل مالي أو تعديله أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب المسؤوليات المالية المقترض فإنه يتم لإجراء تقييم ما إذا كان يتبيّن استبعاد الأصل الفعلي من الدفاتر وتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

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

#### ٨-١-٢ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات 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 الضمادات المالية والالتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الالتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من إجمالي القيمة العادلة.

#### ١١-٢ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون، وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن المقتريض لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المدورة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لإسترداد المبالغ المستحقة، ويتم الخصم على حساب مخصص الأضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص أم لا، ويتم الإضافة إلى مخصص الأضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

#### ١٢-٢ المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية لإجراء تدفير قابل للاعتراض عليه لقيمة هذا الالتزام.
- يتم رد المخصصات التي اتفق الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- وتم قياس القيمة الحالية للتدفقات المفترضة الرفقاء 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 للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثراً لها جوهرياً على أنها القيمة الحالية.

#### ١٢-٣ الإرتباطات عن قروض وعقود الضمادات المالية

- تمثل الضمادات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفلاً أو ضامناً لقرض 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 آدلة الدين، ويتم تقديم تلك الضمادات المالية للبنك: المؤسسات المالية وجهات أخرى نهاية عن عملاء البنك.
- الإرتباطات عن قروض هي الإرتباطات التي يموجها يلتزم البنك بمنْع إثباته وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الحدود الغير مستخدمة من القروض والتشييلات الائتمانية المنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل.

#### ١٤-٣ الأقراض

- يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أو لا بالقيمة العادلة تناصعاً تكفله الحصول على القرض، ويقيس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحويل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الأقرض باستخدام طريقة العائد الفطري.

١٥.٢ الأصول الملموسة وغير ملموسة

١٤.٥.٢ الأصول الثابتة

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقارن المركز الرئيسي والنفروج والمكاتب ، وتظهر جميع الأصول، الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال ، وتتضمن التكلفة التاريخية الفنادق المرتبطة مباشرةً باقتطاع بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بال النفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلًا مستقلًا، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثقة بها. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأرضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريبية على مدار الأعوام الانتاجية، 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 وتركيزات	٥ إلى ١٠ سنوات

و يتم استهلاك مصروفات التحسينات و التجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الانتاجي المقدر أو مدة عقد الاجار ليهما أقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغير تحديد الأضمحلال 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.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة ال碧ية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيها أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المحتصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراج الأرباح ( الخسائر ) ضمن إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢-١٤-٢ برامج / نظم الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صياغة برامج الحاسوب الآلي كمصرف في قائمة التدخل عند تكديها، و يتم الاعتراف كأصول غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرةً ببرامجه محددة و تحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولأ عليها منافع اقتصادية تجاوز تكاليفها لأكثر من سنة ، و تتضمن المصروفات المعاشرة تكاليف العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى تنصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف ككلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها وتنصف إلى تكلفة البرنامج الأصلية. ويتم حساب الإستهلاك لبرامج الحاسوب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريبية على مدار الأعوام الانتاجية لبرامج الحاسوب 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 سنويًا، 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 الأضمحلال وتتخفيض قيمة الأصل بالمثل الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية ، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة ال碧ية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيها أعلى. ولغرض تقدير الأضمحلال، يتم الحال الأصل يصغر وحدة توليد نقد مكتبة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحث ما إذا كان هناك رد للأضمحلال إلى قائمة التدخل 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 إنتهاء العقد بها.

١٨-٢ النقية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقية التي تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن النقية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتاء، وتتضمن النقية ، والأرصدة لدى البنك، المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك ، وأنواع الخزانة .

١٩-٢ الصناب

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

١-١٩-٢ الضرائب الحالية

- تحسب الصناب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقرارات واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوير مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة الازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

٤-١٩-٢ 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. هنا وتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية القيم الحالية لذك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجو بمكانية استخدام هذا الأصل لتحقيقه الضباب المبسوطة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تحفيض الضريبة المؤجلة المتبقية 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 يتيح تحقيقه.

٢٠-٢ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اكتاء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية ونصافي المتحصلات بعد الصناب.

٢١-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٢ أرقام المقارنة

يعاد تدويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع تغيرات العرض المستخدم في الفترة الحالية.

## ٢ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متوجهة ، ويقول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحويل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويفيد البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد أن تواع المخاطر خطراً الائتمان وخطر السوق وخطر الفسيلة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

### ١.٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النجدية المستقبلية الناجمة عن التغير في أسعار السوق. ويترافق خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة و المنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات، في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو لأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والمأموريات الإئتمانية وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغيره. غرض المتاجرة وتركيز إدارة مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطط.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناجمة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجربة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناجمة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستشارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالجدول المصرح بها و يتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والإلتزامات، و مع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

### ١.١.٣ أساليب قياس خطر السوق

يقوم البنك باستخدام أساليب القيمة المعرضة للخطر (DVaR) (Daily value at risk) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق. القيمة المعرضة للخطر هي تغير الخسارة المحتملة الناجمة عن التحركات الغير موافقة للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناجمة عن تغيرات معدل الفائدة (Interest rate DVaR) أو تغيرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVaR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناجمة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محددة (٩٥٪) وبافتراض فترة الجتحاط محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقةتجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعة ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق.

### ٢-١-٣ اختبارات الضغوط

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً 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 تقام بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلالخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والمتوسط حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناجمة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣-٢-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلى المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى لقيمة المعرضة للخطر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	متوسط	
٥١٣	٩,٤٠٠	١,٣٣٢	١,٣٣٢	١,٣٣٢	٢,٥٣٤	٢,١٤٦	
١٦	٢٤١	٧٢	٢٩٩	٨٦٥	٥٢١	٥٢١	

خطر سعر العائد  
خطر أسعار الصرف

٤-١-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يومياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الإجمالي	الإيجارى	آخر	يورو	استرلينى	دولار	جنيه مصرى	الأصول المالية:
٣,٣٥٤,٩٩٧	٦,٥٩٢	٣٠,٨٧٤	١١,٦٠٨	٦٦,٤٦٢	٣,٢٢٧,٥١١	٣,٢٢٧,٥١١	نقدية وآرصدة لدى البنك المركزى
١,٧٤٣,٧٤٤	٦٨,٢٢٩	٤٣٦,٢١٥	٤١,٩٢٨	١,١٠٦,٨٤٦	٥٦,٥٣١	٥٦,٥٣١	آرصدة لدى البنك (بالصافى)
٢٠,٩٧١	-	-	-	-	٢٠,٩٧١	٢٠,٩٧١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢٠٦	٩٠,٨٩٧	٤٨٩	٤,٧٢٩,٥١١	١٩,٣٣,٦٤٣	١٩,٣٣,٦٤٣	قروض وشميات للعملاء (بالصافى)
٢,٧٠٦	-	-	-	٢,٧٠٦	-	-	قروض وشميات للبنك (بالصافى)
٥,٢٧٦	-	-	-	٥,٠٣٣	١٣	١٣	مشتقات مالية
١١,٢٨٦,٥٦٨	-	٧٦٩,٩٤٦	-	١,٥٥٢,٩٧٨	٨,٥٢٣,٦٤٤	٨,٥٢٣,٦٤٤	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤٣٠,٦٥١	-	-	-	-	١,٤٣٠,٦٥١	١,٤٣٠,٦٥١	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)
٢٣٠,٢٢٥	-	٨,٩٠١	٩	١٩,٠٧٧	٣١٢,٢٤٨	٣١٢,٢٤٨	الإيرادات المستقة
٣٩,٢٨٤,٦٩٨	٧٥,٠٢٢	١,٢٧٠,٧٨٣	٥٤,٠٣٤	٥,٤٨٢,٦٤٣	٣٢,٤٠٢,٤٣٢	٣٢,٤٠٢,٤٣٢	إجمالي الأصول المالية
١,٨٣٥,٦٠٤	٢٦,٢٢٨	١٥,٩٧٩	٤٢٢	٣٢٠,٩٤٨	١,٤٧٢,٥٠٢٣	١,٤٧٢,٥٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٦٣	-	-	-	-	٢٨,٧٦٣	٢٨,٧٦٣	أذون خزانة مباعة مع الالتزام باعادة الشراء
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٨,٧٦٧	١,١٥٧,٣٣٠	٤٥٢,٦٣٦	٥٣,٠٠٠,٤٢٤	٢٤,٧٥٩,٤١٥	٢٤,٧٥٩,٤١٥	ودائع للعملاء
٤٦٣	-	-	-	٢٢	٤٤٠	٤٤٠	مشتقات مالية
١٣٤,٩٤٣	١	٣١	٣	١٩,٧٨٣	١١٣,١٢٥	١١٣,١٢٥	عوائد مستحقة
٢٢,٩٧٦,٣٤١	٣٤,٩٩٦	١,٠٧٣,٣٤٦	١٥٣,٠٦١	٥,٢٤١,١٧٨	٢٦,٣٧٣,٧٦٦	٢٦,٣٧٣,٧٦٦	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٣١٨,٣٥٧	٤٠,٠٣٠	١٩٧,٤٤٣	(٩٩,١٢٧)	١٤١,٤٦٥	٦,٠٢٨,٤٤٦	٦,٠٢٨,٤٤٦	صافي المركز المالي
٥,٢٨٤	(٧٢,٣١٧)	٢٦,٥٤٩	١١٠,٤٩٨	٥,٤٥٤	(٦٤,٨٩٩)	(٦٤,٨٩٩)	صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٦,٣١٣,٦٤١	(٣٢,٢٨٧)	٢٢٣,٩٩٢	١١,٤٧١	١٤٦,٩١٩	٥,٩٦٣,٥٤٧	٥,٩٦٣,٥٤٧	فائض (عجز) توازن العملات ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠,١٧٤,٨٨٠	١٦,٩٥٥	٨٢٢,٥٣٩	١٢٧,٩٠٧	٤,٤٣٠,٤٧٥	٢٤,٧٢٧,٠٠٤	٢٤,٧٢٧,٠٠٤	اجمالي الأصول المالية
٢٤,٩٨٨,٧٣٣	٥,٨١٧	٧٤٢,٥٣٦	١٢٥,٥٤	٤,٧٢٧,٣٠٩	١٩,٣٤٨,٠١٩	١٩,٣٤٨,٠١٩	اجمالي الالتزامات المالية
٥,١٨٦,٢٤٧	١١,٩٣٨	٩٦,٦٠٥	٢,٨٥٣	(٢٩٦,٨٣٤)	٥,٣٧٨,٩٨٥	٥,٣٧٨,٩٨٥	صافي المركز المالي
(٦٦,٧٩٥)	٣٧٣	٩,٦٠٩	١٠٦	٢٣٨,٥٨٣	(٢٦٥,٤٦٦)	(٢٦٥,٤٦٦)	صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٥,١٦٩,٣٥٢	١١,٥١١	٩٩,٤١٤	٢,٩٥٩	(٥٨,٢٥١)	٥,١١٣,٥١٩	٥,١١٣,٥١٩	فائض (عجز) توازن العملات

#### ٥.١.٣ خطط سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد، وقد تختلف الأرباح في حالة التغيرات غير المتوقعة. ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظة غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع الخزانة، تقوم إدارة الخزانة بتنظيم 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 الربح والخسارة الناتج عن خلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة، عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاہر تباين سعر الفائدة الوارد في نموذج ترجمة القيمة اليومية للمخاطر (DVaR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بعرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق، ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBP) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناء 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 لاحتياط المتعلق بها.

وتشمل مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط، ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تباينات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أسعار سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب:

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

٢٠٢٠ ديسمبر في ٣١ المالية للقائم (جنيه مصرى إذا ذكر خلاف ذلك)

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

١-٥-٥. خطط سعر العائد (تابع)

٢١ ٢٠٢٠ ديسمبر (عملة محلية)	نقدية ولارصددة لدى البنك المركزي	أرصدة لدى البنوك (بالصافي) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تقروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	ممتلكات مالية الاصول المالية بالتكلفة المستنكرة (بالصافي) الإيرادات المستحقة	اجمالي الأصول المالية	الالتزامات المالية:		
	أكتوبر من سنة أكتوبر من خمس سنوات	أكتوبر من ثلاثة سنوات	أكتوبر من شهر شهر حتى ستة أشهر حتى ستة أشهر حتى شهر	نقد واحد			
٣,٢٣٧,٥١١	٣,١٠,٢,٦٨٧			١٣٤,٨٥٤	<u>الأصول المالية:</u>		
٥٦,٥٣٠				٥٦,٥٣٠	نقدية ولارصددة لدى البنك المركزي		
٨,٠٢٢,٦٤٤		٩٨٧,٣٦٤	١,٣٦٤,٥٨٢	٥,٦٧١,٦٩٨	أرصدة لدى البنوك (بالصافي) الاصول المالية بالقيمة العادلة		
١٩,٣٣٠,٦٤١	٢,٦٠,٨,٣٢٣	٤,٦٤٢,٧٦٩	٧,٥٥٤,٥٨٨	٢,٣٧٨,٥٠٣	١,٢٧٣,٦٠٤	٨٧٢,٨٥١	من خلال الدخل الشامل تقروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٣					١٣	ممتلكات مالية الاصول المالية بالتكلفة المستنكرة (بالصافي) الإيرادات المستحقة	
١,٤٤٠,٣٥١				١,٤٣٠,٦٥١			
٣٠٢,٢٤٨			٣٠٢,٢٤٨				
٣٢,٣٨١,٢٣٨	٢,٥٠,٨,٣٢٦	٧,٧٤٥,٤٢٦	١٨,٥٤١,٩٥٢	٤,٤٤٥,٣٣٣	١,٠٦٤,٤٤٨	<u>الالتزامات المالية:</u>	
١,٤٧٢,٠٤٣			١,٤٧١,٥٠٠		٢,٠٢٤	ارصددة مستحقة للبنوك	
٢٨,٧٣٣				٢٨,٧٦٣		الذون خزانة مبادرة مع الالتزام بإعادة الشراء	
٢٤,٧٥٩,٤١٤	٦,٤٨١,١٦٣	٦,٤٨١,١٦٣	٤,٠٥٦,٥٢٢	٢,٧,٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	ودائع العملاء	
٤٤٠					٧٢٤,٦٨٦	ممتلكات مالية عواائد مستحقة	
١١٣,١٦٤			١١٣,١٦٤		٤٤٠	اجمالي الالتزامات المالية	
٢٦,٣٧٣,٨٠٤	٦,٤٨١,١٢٣	٦,٤٨١,١٢٣	٤,١٦٣,٦٨٢	٦,١٧٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	٢٠٢٠ ديسمبر قيمة إعادة تسعير العائد	
٢,٠٠٧,٤٢٣	(٢,٨٧٢,٨٧٧)	١,٢٦٤,٢٦٣	٤,٣٧٢,٧٦٦	(١٢٧,٨٧٠)	٤,٠١٣,٢٧٦	٣١ اجمالي الأصول المالية	
٢٤,٧٢٧,٠٠٤	١,٤٦٦,٥٧١	٧,٤٨٧,٢٤١	٥,٩٩٨,٨٨٦	٩٥١,٥٦٨	١,٤١٦,٦٦٧	٢٠٢٠ ديسمبر اجمالي الالتزامات المالية	
١٩,٣٤٨,٠١٩	٢٥,٠٠٠	٥,٩٩٤,٧٩١	٢,٤٢٧,٢٥٣	٩٩٨,٤٨٥	٥,٢٥٩,٥١٥	٤,٦٧٣,٠٧٤	قيمة إعادة تسعير العائد
٥,٣٧٨,٩٨٥	١,٤٤١,٥٧١	٣,٤٩٢,٥٥١	٣,٥٧١,٦٣٢	(١٦,٩١٧)	(٣,٥٤٢,٨٤٨)	٢,٠٣٢,٩٩٧	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الفيالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٤-١-٥- خطط سعر العائد (تابع)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة و حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة و حتى ستة أشهر	أكثر من شهر و حتى شهر ونصف	حتى شهر واحد	يوم واحد	٢٠٢٠ ديسمبر (عطلة أجنبية)
١١٥,٤٨٦						١١٥,٤٨٦	الأصول المالية:
١,٢٤٧,٢١٨	٢٨٣,٥٤٠	٢٨٣,٥٤٠			٤٢٤,٧٦٧	٦٥٥,٣٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك
٢,٢٦٢,٤٢٤		٩٣٧,١٦٤	٢٧٦,٨٨٥	٣٩١,٢٠٩	٩٨٧,٦٦٦	-	المركزي المصري
٢,٨٢١,٩٤٤	٢٢٠,٠٤٥	٧٦٢,٢٩٦	٤٦٠,٣٥٩	٥٤١,٢٣٧	٧٤,٨٣٧	٧٦٢,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٥,٦٦٣						٥,٦٦٣	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٧٦				٢,٧٠١			قرض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٧,٩٨٧			٢٧,٩٨٧				مشتقات مالية
٦,٨٨٢,٤٨٨	٥٠٣,٥٨٤	١,٦٨٢,٠٠٠	٧٦٥,٢٢١	٩٠٥,١٥٢	١,٤٨٧,٢٧٠	١,٥٣٨,٢٥١	قرض البنوك (بالصافي)
٣٦٢,٥٧٧					٩٥,١٥٤	٣٣٨,٤٢٢	الأوراق المستحقة:
٦,٢١٩,١٥٨	١,٣٥٠,٠٧٩	١,٩٨١,٧٦٥	٧١٦,٩٤٨	٥٦٢,١٣٩	١,٤٤٣,٠٠٣	١٦٥,٤٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣						٢٣	ودائع العملاء
١٩,٧٧٩			١٩,٧٧٩				مشتقات مالية
٦,٣١٢,٥٣٧	١,٣٥١,٠٧٩	١,٩٨١,٧٦٥	٧٢٣,٧٢٧	٥٦٢,١٣٩	١,٤٦٨,١٥٧	٥٠٣,٦٧٠	قرأند مستحقة
٢٧٩,٩٥٢	(٨٤٣,٤٩٤)	(٢٩٨,٧٦٥)	٢٨,٥٤	٣٤٣,٠١٣	١٩,١١٣	١,١٣٤,٥٨٤	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٤٤٧,٨٧٦	٧٧١,٠٤٧	٣,٢٧٨,٩٥	٨٢٣,٢٤١	٧٩٩,٨٢٩	٥٠٩,٣٧٥	٢,٣١٧,٤٣١	فجوة إعادة تسعير العائد
٥,٦٤١,٧١٤	-	١,٣٤٣,٠١٥	٥٢٧,٤٩٨	١,٤٠٣,٩٢٣	٤٠٥,٣٢٦	١,٢١٠,٦٤٩	٢٠١٩ ديسمبر
(١٩٢,٨٣٨)	٧٢١,٠٤٧	(١,٣٦٤,٠٩٢)	٢٩٣,٧٤٣	(٢٠٤,٠٩٧)	٥٣,٧٤٩	٧٠٦,٧٨٢	(إجمالي الأصول المالية)
							(إجمالي الالتزامات المالية)
							فجوة إعادة تسعير العائد

#### ٤-٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في البقاء بمعهدهاته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع عن ذلك الإختناق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الأقران.

#### ٤-٣-١ 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 والبعد.

تشتمل عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك بما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التغيرات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية البقاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقرارها للعملاء.
- الاحتياط بمتحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسويتها بسهولة لمقابلة أي اضطرابات غير متوقعة في التغيرات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان امتحنفات القرصون.

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

الاجمالي	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	يوم واحد	حتى شهر واحد	٢٠٢٠ ديسمبر (عملة محلية)	
						الالتزامات المالية:	الالتزامات المالية:
١,٤٧٢,٠٢٣	-	-	-	-	١,٤٧٠,٠٠٠	٢,٠٤٣	أرصدة مستحقة للبنك
٢٨,٧٦٣	-	-	-	-	-	٢٨,٧٦٣	أدنى خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٤,٧٥٩,٤١٥	٢٢,٩٦٢,٣٢٥	٤,٠٥٦,٥٢٢	٢,٥٧٠,٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	٧٢٤,٦٨٩	٤٤٠	ودائع العملاء
٤٤٠	-	-	-	-	-	-	ممتلكات مالية
١١٣,١٦٤	-	١١٣,١٦٤	-	-	-	-	عوائد مستحقة
٢٣,٣٧٣,٨٠٦	١٢,٩٦٢,٣٢٥	٤,١٦٩,٦٨٦	٢,٧٠٣,٢٤٣	٥,٧٨٢,٢٧٧	٧٥٥,٩١٥	٤٤٠	أجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٤١١,٧٩٥	١١,٠٨٥,٠١٦	٨,٨٩٢,٤٨٦	٣,٨١٩,٦٦١	٨,٤٧٢,١١٢	١,١٥١,٤٤٩	١١٣,١٦٤	أجمالي الأصول المالية

الاجمالي	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	يوم واحد	حتى شهر واحد	٢٠٢١ ديسمبر (عملة أجنبية)	
						الالتزامات المالية:	الالتزامات المالية:
٣٦٣,٥٧٧	-	-	-	-	٣٥,١٥٤	٣٣٨,٤٢٣	أرصدة مستحقة للبنك
٦,٢١٩,١٥٧	٣,٨٣١,٨٤٣	٧١٦,٩٤٨	٥٦٢,١٣٩	١,٤٤٣,٠٠٣	١٦٥,٢٣٤	٢٢	ودائع العملاء
٢٣	-	-	-	-	-	-	ممتلكات مالية
١٩,٧٧٩	-	١٩,٧٧٩	-	-	-	-	عوائد مستحقة
٦,٦١٢,٥٣٦	٣,٣٣١,٨٤٣	٧٧٦,٧٧٧	٥٢٢,١٣٩	١,٤٣٨,١٥٧	٥٠٣,٥٧٠	٤٤٠	أجمالي الالتزامات المالية
٢,٨٨٢,٩٧١	٢,١٨٦,٥٨٥	٧٧٣,٢٤٤	٩٠٢,٤٤٦	١,٣١٨,٩٠٠	١,٤٤٧,٧٩٧	١١٣,١٦٤	أجمالي الأصول المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإرضاخات المتممة للقواعد المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع التفاصيل الواردة بالإرضاخات يالآف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٢-٢ خطر المسؤولية (تابع)

الاجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	٢٠١٩ دسمبر (عملة محلية)			
<b>الالتزامات المالية:</b>												
١,٩٤١,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٤
٣٢,٢٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٢٢١
١٧,٢٦٨,٥٣١	٦,٠١٩,٧٩١	٢,٣٣٣,٨٠٩	٩٦٨,٤٨٥	٣,٣١٩,٥١٥	٤,٢٢٧,٠٣١	٤,٢٢٧,٠٣١	٤,٢٢٧,٠٣١	٤,٢٢٧,٠٣١	٤,٢٢٧,٠٣١	٤,٢٢٧,٠٣١	٤,٢٢٧,٠٣١	٤,٢٢٧,٠٣١
١٢,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٤٨
٩٣,٦٤٥	-	-	٩٣,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٤٨,٠١٩	٦,٠١٩,٧٩١	٢,٤٢٧,٢٥٤	٩٦٨,٤٨٥	٥,٢٥٩,٥١٥	٤,٦٧٣,٠٧٤	٤,٦٧٣,٠٧٤	٤,٦٧٣,٠٧٤	٤,٦٧٣,٠٧٤	٤,٦٧٣,٠٧٤	٤,٦٧٣,٠٧٤	٤,٦٧٣,٠٧٤	٤,٦٧٣,٠٧٤
٢٤,٧٢٧,٠١٤	٨,٩٥٣,٨٨٦	٥,٩٩٨,٨٨٦	٩٥١,٥٦٨	١,٦١٦,٦٦٧	٧,٢٠٦,٠٧١	٧,٢٠٦,٠٧١	٧,٢٠٦,٠٧١	٧,٢٠٦,٠٧١	٧,٢٠٦,٠٧١	٧,٢٠٦,٠٧١	٧,٢٠٦,٠٧١	٧,٢٠٦,٠٧١
<b>اجمالي الالتزامات المالية</b>												
<b>اجمالي الأصول المالية</b>												

الاجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	٢٠١٩ دسمبر (عملة أجنبية)			
<b>الالتزامات المالية:</b>												
١,٤٩١,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٩٦٣
٤,١٢٤,٦٩١	١,٦٤٣,٠١٩	٥٢٧,٤٩٨	٢٨١,٠٢١	٢٩٦,٢١١	١,٣٧٧,٩٤٦	١,٣٧٧,٩٤٦	١,٣٧٧,٩٤٦	١,٣٧٧,٩٤٦	١,٣٧٧,٩٤٦	١,٣٧٧,٩٤٦	١,٣٧٧,٩٤٦	١,٣٧٧,٩٤٦
١٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧
٢٤,٥٦٧	-	-	٢٤,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٤٠,٧٠٨	١,٦٤٣,٠١٩	٥٥٢,٠٩٥	١,٤١٣,٩٢٦	٤٥٥,٤٢٦	١,٥٨١,٠٧٦	١,٥٨١,٠٧٦	١,٥٨١,٠٧٦	١,٥٨١,٠٧٦	١,٥٨١,٠٧٦	١,٥٨١,٠٧٦	١,٥٨١,٠٧٦	١,٥٨١,٠٧٦
٢,٨٣,٦٣١	١,٦٠٠,٠٠٣	٨٢١,٢٤١	٧٩٩,٨٢٨	٥٠٩,٣٧٤	٢,٣١٧,٤٣٢	٢,٣١٧,٤٣٢	٢,٣١٧,٤٣٢	٢,٣١٧,٤٣٢	٢,٣١٧,٤٣٢	٢,٣١٧,٤٣٢	٢,٣١٧,٤٣٢	٢,٣١٧,٤٣٢
<b>اجمالي الالتزامات المالية</b>												
<b>اجمالي الأصول المالية</b>												

٣-٣ إدارة رأس المال:

تشتمل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرية بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

٤-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري) شهرياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على ارشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدعاعها لدى البنك المركزي المصرى على أنسان ربيع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

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

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المبادىء (Going Concern Capital)، ويتكون مما يلى :-

- ٤٪٥ من رصيده الاحتياطي القيمة العالية للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٪٥ من الاحتياطي الخاضع.
- مخصص خسائر الأضمحاجل للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة ( يجب الا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة باوزان المخاطر، كما يتبع ان يكون مخصص خسائر الأضمحاجل للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص).
- ما يخص قيمة الأصول التي تملكتها للبنك وقاد لزيون باحتياطي المخاطر البنكية العام.

ويعتد حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، برابعى لا تزيد القروض (الودائع) المسندة عن ٥٪٥ من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.

- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية باوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.
- ويكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر التركيز لدى اكبر ٥٪ عميل و الأطراف المرتبطة به
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

و يتم ترجيح الأصول باوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، و معأخذ الضمانات التقديمة في الاعتبار.

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

رأس المال	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات <b>Going Concern Capital</b>		
رأس المال المدفوع	٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩
احتياطيات	٣٢٤,٥٢٥	٣٥١,١٢٢
الأرباح المحتجزة	٣,١٠٦,١٥٧	٣,٤١١,١٥٢
احتياطي المخاطر العام	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٥,٣٩١	٢٠١,٠١٥
الأصول الضريبية المؤجلة	(٩٩٧)	(٣,٦٩٢)
أصول غير ملموسة	(٧٧٨,٣٤٧)	(٦٨١,٧٣٤)
اجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات <b>Common Equity (غير متضمنة الدعامة)</b>	<b>٤,٣٨٤,٩٦٢</b>	<b>٣,٨١٣,٨٢٩</b>
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات <b>Going - Concern Capital</b>		
الارباح المرحلية	٣٢٧,٥٤٧	٢٢٥,٦٩٨
مخصص خسائر الأضمان للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢١٨,٤٦٦	٢٨٩,١٦٨
اجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات <b>Going - Concern Capital</b>	<b>٥٤٦,٠١٣</b>	<b>٥١٤,٨٦٦</b>
اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	<b>٤,٣٥٩,٨٤٢</b>	<b>٤,٨٩٩,٨٢٩</b>
مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل <b>Credit Risk</b>		
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرحلة بأوزان المخاطر *	١٨,٧٢٩,٠٣٣	٢٢,١٣٤,٢٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق <b>Market Risk</b>	٤,٠٥٥,٥٦١	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل <b>Operation Risk</b>	١١٤,٢٢٥	٤,٦٩٠
اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٣,٣٥٤,٠٩٦	٣,٤٤٦,٧٩٠
اجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية	٢٦,٢٥٢,٩١٥	٢٦,٥٨٥,٧٠٤
	%١٦,٦١	١٨,٤٣%

\* قرار البنك المركزي المصري في ١٦ ابريل ٢٠٢٠ اعفاء البنوك من متطلبات رأس المال المتعلقة بحسب ترکز المحافظ الائتمانية لدى اكبر ٥٠ عميل و الاطراف المرتبطه به لمدة عام من تاريخ صدور القرار.

التجاري وفنا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية للقائم المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصرى في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع التزام البنك بالحد الأدنى المقرر النسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

- كنسبة إستراتيجية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الأعداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري 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 مرحلة بأوزان مخاطر.

#### مكونات النسبة:

##### مكونات البسطة:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً. وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

#### مكونات المقام:

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقواعد المالية. وهو ما يطلق عليه "العرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

- ١- عرضات البنك داخل المركز المالي بعد حصر بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- العرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- العرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- العرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

التجاري وفا بنك الجيبيت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألاف جنيه مصرى إلا ذكر خلاف ذلك)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠
٤,١٤١,٣٧٦	٤,٦١٠,٦٦٦,٢
٢,٦٧٦,٣٣٧	٢,٣٥٣,٥١٨
١,٤٨٤,٩١٧	١,٧٠٩,٨٣٣
١٨٨,٩٩٣	٢,٧٠٦
٣,٧٣٢,٤١٠	٤,٩٤١,٠٧٢
(٣٢,٢٢١)	(٢٨,٧٦٣)
	٢٠,٩٧١
٣,٢٢٧,٢٤٢	٥,٣٤٥,٤٩٦
١,٠٨٤,٤٩٥	١,٤٤٣,٥١٦
١٧,٦٢٨,٤٨٣	٢٣,٠٥٦,٠٥٥
	١٦٧,٩٤٨
٣٧٧,٥٧٥	٣,٠٥,٠٣١
٧٧٨,٣٤٧	٦٨١,٧٣٤
٤٦١,٤٠٣	٧٣٨,٢١١
(٧٧٩,٣٤٣)	(٦٥٦,٧٧٨)
	قيمة ما يتم خصمته من التعرضات (بعد إستبعادات الشريحة الأولى للقادة الرأسالية)
٣٠,٩٩٧,٤٧٦	٤٠,٩١٤,٩٠٢
٧٧,٩٠٢	١٣٩,٥٨٤
"	٢,٥٦٩
٨٠٩,٠٧٨	٨٧٧,٣٨٨
٦٠٥,٨٥٩	٥٣٤,٤١٥
٦٥,٩٨٩	٩٦,٢٠٢
٣١٤,٤٤١	٢٢٨,٣٦١
١,٨٦٣,٢٦٩	١,٩٨٨,٥١٩
	أجمالي التعرضات داخل المركز المالي و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٢٥٣,٦٤٣	٧٧,١٠٩
	خطابات ضمان
١,٥٦٩,٢١٧	١,٥٠٦,٨٨٨
١,٨٢٢,٨٦٠	١,٦٢٢,٩٧٣
٣,٦٨٩,١٢٩	٣,٦١١,٤٩٢
٣٤,٦٨٣,٦٠٥	٤٤,٥٢٤,٠٩٤
١١,٧٢%	١٠,٣٥%

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١) نقية وأرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية و دائع لدى البنك (بالصافي) القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنك (بالصافي) أذون خزانة (بالصافي) عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر الأصول المالية بالتكلفة المesslerكة (بالصافي) القروض و التسهيلات الائتمانية للعملاء (بالصافي) مشتقات مالية الأصول الثابتة (بالصافي) الأصول الغير ملموسة الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمته من التعرضات (بعد إستبعادات الشريحة الأولى للقادة الرأسالية)

إعتمادات مستندية - استيراد

إعتمادات مستندية - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية او بكتالوهم

الترابات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمائل مثيلة

كمباليات مقبولة

أجمالي الالتزامات العرضية

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

استحقاق أصلية

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل

قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك و بدون اخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض

أجمالي الارتباطات

أجمالي التعرضات خارج المركز المالي

أجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

#### ٤-٤-١- خطير الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتفال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية، ويتشكل خطير الائتمان بشكل رئيسي من الإر皿دة لدى البنك والقروض والتسهيلات للبنك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتصلة بذلك الأشطة، وقد ينشأ أيضاً خطير الائتمان من التعرض التدعييم الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود بديلة للاخفاق الدائج عن أدوات الائتمان Credit Default Swap) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية. يتعذر خطير الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يغير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعثالية، وتتركز إدارة والرقابة على خطير الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطير الائتمان التجزئية المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كل من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

#### ٤-٤-٢- قياس خطير الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقييم التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معمداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والألكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والتواجد الاقتصادية الأخرى بدرجة معندة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمالة التغيرات التقنية المتوقعة وأيضاً تغير الزمن، وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة 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 بالالتزامات العاقبة) (Probability of Default) على أساس الرصيد التقريري المتوقع للأداء المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

#### ٤-٤-٣- تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدار 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 تجييزها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى المدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكملاً البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقدير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى، وبالإضافة إلى تقييم المؤشرات الاقتصادية المستقلة، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بمقارنة التقدير المنهجي للتغير من مستوى 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 وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

تم 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 يتحفظ بها البنك:

#### ٤-٤-٤- الآثار ومنتجات التجزئية المصرفية

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

**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. وبالأضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الدارة الائتمانية للمقترض على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القائم المالية والبيانات المالية الأخرى المنشورة. على أن يحد ذلك درجة التصنيف الإئتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

**٤-٥ أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية**

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطط الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنتشرة باسمزار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة، وتتغير معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تماشياً صفتراً.

ويتضمن تصنيف البنك للدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف. ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي متغيرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة قذائف التصنيف الداخلية مع قذائف التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً للتقييمات تحديد الدارة الائتمانية وتكون المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتختصر أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقسيم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية.

ويتم استخدام البيانات المستقبلية كجزء من البيانات في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للأدوات المالية، ولكن تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتزوجة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كل من احتمالات الإخفاق "PD" واحتمالية الخسارة عند الإخفاق "Probability of Default" EAD ونسبة الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" LGD والخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" LGD بالاختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بناءً على الخبراء فيما يتعلق بذلك الافتراضات والتغيرات إن لزم الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كل من معدلات احتمالات الإخفاق "Probability of Default" PD والتعرض عند الإخفاق "Exposure at Default" EAD ومعدل الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" LGD بالإضافة للتغيرات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات مختلفة أخرى بالإضافة للتغيرات المتعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكل من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المتخصصة لكل منها بالإضافة إلى 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 شهراً "12-month ECL" أو مدى عمر الإذاء المالي "Lifetime ECL".

**٥-٦ البيانات المستقبلية المستخدمة في تموذج الخسائر المتوقعة،  
الافتراضات الاقتصادية المتغيرة**

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

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جمع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ تصنف الأدوات المتعلقة بالخسائر المفقة على أساس المجموعات المتشابهة بالسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL" يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية، وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية، وفيما يلي أمثلة لذلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

#### قرصون وتسهيلات للبنوك

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد
٢,٧٦	-	٣	٢,٧٣	
-	-	-	-	يخصم عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
٢,٧٦	-	٣	٢,٧٣	الصافي

#### أرصدة لدى البنك

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد
١,٧١٠,٣٥٤		٨٩٣,٥٧٣	٨١٦,٧٨١	
(٦,٦٠)	-	-	(٦,٦٠)	يخصم عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
١,٧٠٣,٧٤٩	-	٨٩٣,٥٧٣	٨١٠,١٧٦	الصافي

#### أرصدة لدى البنك المركزي

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد
٣,١٠٢,٦٥٧	-	-	٣,١٠٢,٦٥٧	
-	-	-	-	يخصم عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
٣,١٠٢,٦٥٧	-	-	٣,١٠٢,٦٥٧	الصافي

#### استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد
١٠,٢٨٦,٥٦٨	-	-	١٠,٢٨٦,٥٦٨	
-	-	-	-	يخصم عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
١٠,٢٨٦,٥٦٨	-	-	١٠,٢٨٦,٥٦٨	الصافي

#### قرصون وتسهيلات للأفراد

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد
٥,٩٩٥,٧١٥		٧٩,٥٤١	١٦١,٣٠٩	٥,٧٥٤,٨٦٥
(٩٨,٣٥٢)		(٤٤,١٦٧)	(٣٣,٣٣٨)	(٢٢,٨٤٧)
٥,٨٩٧,٢٦٣		٣٥,٣٧٥	١٢٩,٩٧١	٥,٧٣٢,٠١٨

#### قرصون وتسهيلات للمؤسسات

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد
١٧,٠٤٧,٢٠٧	٥٥,١,٧٧٤	٩٩٧,٢١٨	١٥,٤٩٨,٢١٥	
(٧٩٢,٨٢٥)	(٤٦٤,٠٧٧)	(١١١,٠٧٣)	(٢١٧,٦٧٥)	يخصم عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
١٦,٢٥٤,٣٨٢	٨٧,٦٩٧	٨٨٦,١٤٥	١٥,٢٨٠,٥٤٠	الصافي

#### استثمارات مالية بالتكلفة المعتدلة

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد
١,٤٤٣,٥١٧	-	-	١,٤٤٣,٥١٧	
(١٢,٨٦٥)	-	-	(١٢,٨٦٥)	يخصم عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
١,٤٣٠,٦٥١	-	-	١,٤٣٠,٦٥١	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 قنوات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

يقوم البنك بإعداد تقدير للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتحتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري، وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للتقرير فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية
- الرهون التجارية
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

تتمدد الضمانات المحفظة بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة، حيث أن سداد الدين والسداد الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمنة لمحفظة 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 تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة. يراقب البنك عن كثب الضمانات المحفظة بها للأصول المالية التي تتغير بناءً على قيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات لتخفيف الخسائر الائتمانية المحتملة.

#### ٨-٣. الأدوات المالية (القروض) التي تم إدارتها

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

#### ٩-٣. التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقيدة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بعرض تعظيم فرص الاسترداد، وتشمل أنشطة إعادة البيكالة هذه ترقيات تمديد مدة السداد، وفترات الشماخ، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العائد، و Tessend سياسات وممارسات إعادة البيكالة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقيير الإدارة إلى أن السداد سيستمر على الأرجح، وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطط الائتمان فيما يتعلق بذلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

#### ١٠-٣. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي قبله، وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقرض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراعاة تلك المخاطر بصورة مستمرة وتكون خاتمة المراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك، ويتم اعتماد الحدود الخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والبلورة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربيع سنوية.

يتم تحديد حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلقة ببنية المثلجة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية من الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لتغير المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المعممة للفوائد المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جمع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١١-٤ تقليل مخاطر الائتمان :

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

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

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

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 للفرض الذي أنشئت من أجله ولا تزال مناسبة للممارسات المقبولة بالسوق المحلي ؛ وبصفة عامة ، فإن الضمانات تتضمن التقاديم وما في حكمها والرهونات وخطابات الضمان البنكية وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقرآن المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

### ٤٢-٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمادات

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

٤١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي</b>		
١,٠٥٤,٦٦٥	١,١٤٢,٧٥٤	الدوات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١,٠٩١,٤٨٦	١,٤٣٤,١٥١	<ul style="list-style-type: none"> <li>- أرصدة لدى البنك</li> <li>- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</li> </ul>
٤٩١,٣٤٩	٩١١,٩٤٣	قروض وتسهيلات العملاء:
٣٨٨,٥٢٣	٤٣٣,٠٠١	أفراد
٢,١٥٧,١٨٥	٤,٦٥٠,٧٧١	<ul style="list-style-type: none"> <li>حسابات جارية مدينة</li> <li>بطاقات ائتمان</li> <li>قروض أخرى</li> <li>مؤسسات</li> </ul>
٢,٥٦٤,٥٥٣	٣,٨٦٣,٣٠٩	حسابات جارية مدينة
١,٥٢٤,٨٥٦	٢,٠٤٩,٧٧٠	قروض مباشرة
٣,٥٥٨,٩٤١	٢,٤١٢,١٣٦	قروض مشتركة
٧,٦٣٨,٠٢٤	٨,٧٥١,٩٩٢	قروض أخرى
٦,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢١,٩٧١	
٤٦١,٤٠٣	٧٣٤,٥١٩	أصول أخرى
<b>٢٧,٨٨٧,٥٩٧</b>	<b>٣٦,٦٥٨,٣٨٥</b>	<b>اجمالي</b>
٥٠٧,٢٨٥	٣٤٩,٠٩٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٤٤٨,٤٦٢	٤٦٦,٣٤٦	ارتباطات عن القروض و التزامات أخرى غير قليلة
٥٩١,٤٢٨	٨٩٤,٤٥١	للأغراض المتعلقة بالائتمان
٣,٣٨٣,٧٥٩	٣,٢٠٣,١٤٣	الأوراق المعقولة
٤,٩٣١,٩٣٤	٤,٩١٣,٤٣٦	اغتيادات مستقبلية
<b>خطابات ضمان</b>		
<b>اجمالي</b>		

التجاري وفاينك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنعة لقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع النتائج الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**١٣-٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية**

الصافي	اجمالي الأض محل	الإجمالي	قروض محل محدد	قروض يوجد عليها متأخرات وليس محل اض محل محدد	منتظمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإجمالي
١٦,٢٥٤,٣٨٢	(٧٩٢,٨٢٥)	١٧,٠٤٧,٢٠٧	٥٥١,٧٧٤	١٥١,٨٣٩	١٦,٣٤٢,٥٩٤		قرهض مؤسسات
٥,٨٩٧,٣٦٣	(٩٨,٣٥٢)	٥,٩٩٥,٧١٥	٢٤٣,٣٤٣	٤٠٩,٧٥٩	٥,٣٤٢,١١٣		قرهض التجزئة
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	-	-	٢,٧٠٦		قرهض للبنوك
١,٤٣٠,٦٥١	(١٢,٨٦٥)	١,٤٤٣,٥١٦	-	-	١,٤٤٣,٥١٦		سندات الشركات
٢٣,٥٨٥,١٦٢	(٩١,٠٠٤٢)	٢٤,٤٨٩,١٤٤	٧٩٣,١١٨	٦٦١,٥٩٨	٢٢,١٣٢,٤٢٩		الإجمالي

**قروض يوجد**

الصافي	اجمالي الأض محل	الإجمالي	قروض محل محدد	قروض يوجد عليها متأخرات وليس محل اض محل محدد	منتظمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإجمالي
١٢,٦٢٧,٦٦٠	(١٤٨,٧١٤)	١٤,٢٨٦,٣٧٤	٥٣٧,٤٩٩	١٤٥,٠١٧	١٣,٦١٣,٥٥٩		قرهض مؤسسات
٣,٩٩٠,٨٢٣	(٤٦,٢٣٤)	٤,٠٣٧,٠٥٧	٦٧,٦٣٥	١٧٣,٥٠١	٣,٧٩٥,٩٢١		قرهض التجزئة
١٨٨,٩٩٣	(٣٩٢)	١٨٩,٣٨٦	-	-	١٨٩,٣٨٤		سندات الشركات
١,٠٨٤,٤٦٦	(٧,٠٢١)	١,٠٩١,٤٨٧	-	-	١,٠٩١,٤٨٧		قرهض للبنوك
١٨,٩١١,٩٤٢	(٧٠٢,٣٤١)	١٩,٦٠٤,٣٠٣	٦١٥,١٣٤	٣١٨,٥١٨	١٨,٦٨٠,٦٥١		الإجمالي

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

**١٤-٣ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليس محل اض محل:**

فيما يلي تحليل لأجراء القروض والسلفيات التي انقضى موعد استحقاقها وليست محل اض محل. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضى موعد استحقاقه وتم إدراجها في الجدول المذكور أدناه عندما يكون هناك أي مدفوعات مستحقة وفقاً لشروط تعاقديه وتم تلقيها متأخرة عن موعدها أو لم يتم الوفاء بها.

ويمكن إدراج بعض القروض الممنوحة لعملاء المؤسسات تحت هذه الفئة بسبب انتهاء موعد استحقاق سداد أحد مدفوعات القرض دون الحاجة لعمل عباء الإض محل بصورة منفردة. على سبيل المثال: لا يلزم عمل عباء الإض محل بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة بسبب مرر وراء انتهاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جدولة مدفوعات محدده انقضى موعد استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة مغطى بالكامل بضمادات وبالتالي فقد ينقضي موعد استحقاقها بدون أن يتم اض محل لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

الإجمالي	متاخرة من ١٢١ يوم حتى ٩١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم حتى ٦١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم حتى ٣٠ يوم	متاخرة من ٣٠ يوم حتى ٢١ يوم	متاخرة من ٢١ يوم حتى ١٠ يوم	متاخرة من ١٠ يوم حتى ٩١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم حتى ٦١ يوم	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥١,٨٣٩	١٢,٠٢٤	٦,٩٤٧	١٢,٤٣٧	٧,٥٦٥	١١٢,٨٦٦				قرهض مؤسسات

الإجمالي	متاخرة من ١٢١ يوم حتى ٩١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم حتى ٦١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم حتى ٣٠ يوم	متاخرة من ٣٠ يوم حتى ٢١ يوم	متاخرة من ٢١ يوم حتى ١٠ يوم	متاخرة من ١٠ يوم حتى ٩١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم حتى ٦١ يوم	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤٥,٠١٧	-	٣٢,٠٢٦	١١,١٦٢	١٠,١,٨٢٦					قرهض مؤسسات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للفوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألاف جنيه مصرى (إذا ذكر خلاف ذلك))

**١٥-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفردة:**

الصافي	قيمة الاضمحلال	التكلفة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٧,٦٩٧	(٤٦٤,٠٧٧)	٥٥١,٧٧٤	قروض مؤسسات
١٦٧,١٩٤	(٧٦,١٥٠)	٢٤٢,٣٤٤	قروض التجزئة
<b>٢٥٤,٨٩١</b>	<b>(٥٤٠,٢٢٧)</b>	<b>٧٩٥,١١٨</b>	<b>الإجمالي</b>

الصافي	قيمة الاضمحلال	التكلفة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٤,٣٠٧	(٤٧٣,٣٩٢)	٥٣٧,٤٩٩	قروض مؤسسات
٤٧,٦٤٢	(٢١,٠٣٣)	٦٧,٦٣٥	قروض التجزئة
<b>١١١,٧٤٩</b>	<b>(٤٩٣,٤٢٥)</b>	<b>٦٠٥,١٣٤</b>	<b>الإجمالي</b>

القروض التي تم احتسابها ضمن قروض محل اضمحلال محدد

**١٦-٣ الضمانات المستردة - رهونات:**

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

**١٧-٣ مخاطر التركز:**

يوجد تركز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية مشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتنتشر بالمثل بايه تغيرات في الأوضاع الاقتصادية او ايه اوضاع أخرى.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جنيح المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويوضح الجدول الآتي تحليلاً مخاطر الترکز الذي يقوم على توسيع الصناعة التي يشارك فيها العمالء:

النطاق النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	الدائنون الخزانة	المقاولات	الاوراق المستبددة	خطابات الضمان	أرباحاً من القروض	اجمالي
الزراعة	١,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٥
صناعة السيارات	٥٩٧,٠١٤	-	-	-	-	٨٩,٦٢٣	-	٦٨٤,٦٣٧
مواد البناء	١٩٣,٧٦٠	-	-	-	٨٠٦	١١,٦٢٨	٢٩,٣٩٢	٢٣٦,٨٢٧
الكيماويات	٤٧٧,١٧٥	-	-	-	٦,٩٣٢	٧٣,٤٢٩	٢٦,٦٨٠	٥٩٢,٦٤١
المقاولات	٦٧٩,١٦١	-	-	-	١٣٦,٥٥٨	٦٢٣,٤٥٣	-	١,٤٤١,٣٠٤
معدات كهربائية	٦٩٥,٧٠٦	-	-	-	٣٩,٥٤٣	٣٥٧,٣٠٢	٥	١,١٧٣,٤٩٨
اغذية ومشروبات	٢,٣٩٨,١٥٨	-	-	-	١٢٢,٥٩٩	٣٧,٧٤٩	٣٩,٦٠٠	٢,٦١٧,١٥٨
الحديد	٨٩٥,٢٧٦	-	-	-	١١٥,٣١٨	٥٩,٥٣٤	٢١,٢٣٩	١,٠٩٩,١٤٨
المؤسسات المالية	١,٣٩٣,٦٢٤	-	-	-	-	-	١٨٢,٥٢٢	١,٥٧٦,١٤٦
الزيوت	١,٦٣٥,٠٧٢	-	-	-	-	١٠٩,٩٤٩	٥,٩٠٢	١,٧٥٠,٩٤٣
صناعات أخرى	٦١٠,٥٤٣	-	-	-	٤٦,٢٢١	٤١,١١٩	-	٧٨٤,٩٤٤
صناعات الورق	٢٤٥,٩١٢	-	-	-	١٨,٦٦٥	١,٢٢٧	١,١٠٦	٢٦٨,٦٦٢
البتروكيمايات والأسمدة	١٠٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	١١٢,٧٩٥
منظومات طبية	٢,١٠٤,٩٨٣	-	-	-	١٠٣,٤٢٢	٩٢,٢٣٠	١٨,٠٠٠	٢,٣٨٣,٧٨٥
الطاقة	٨٧٨,٣٩٠	-	-	-	٢٤,٨٠٢	٩٨,٥١٨	-	١,١٠٣,٩٤٩
استئجار عقاري	٣٧٤,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	٣٧٤,٩٥٧
قطاع تجزئة	٣٨٢,٨٣٠	-	-	-	-	٦,٤٥٣	-	٣٨٩,٨٨٢
القطاع التertiا	٤١٠,٧١٩	-	-	-	-	٥,٩١٧	-	٤٨٧,٧٦١
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	١,٦٢١,٦٧٢	-	-	-	-	١,٦٦,٨٦٣	١٠,٩٩٥	١,٧٩٩,٥٣٠
الأقمشة / الجلود	٦٢٠,٤٩٤	-	-	-	٨,٥٣٦	٣٦,٣٤٩	١٢,٥٩٦	٧,٠٣,٥٩٩
السيارات	١٢٥,٧١٤	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٢٧	١١٦,٧٤١
النقل / التخزين	٦٢,٤٤٨	-	-	-	-	١٧,٤٣٥	-	٧٩,٨٧٢
قطاع تجزئي (بنكهة)	٥٥٩,١٥٩	-	-	-	-	٦٣,٧٩٦	٤٣	٦٢٢,٦٨٧
الحكومة والبنك المركزي	٥,٣٣٤,٥٨١	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٧٥,٢٥٢
خدمات مالية	-	-	-	-	٩٩١	١٢,٨٤٧	١,٠٧٢,٩٩٩	١,٠٨٦,٨٢٧
الأفراد	٥,٩٩٥,٧١٥	-	-	-	-	-	-	٥,٩٩٥,٧١٥
اجمالي	٤٦,٩٤١,٠٧٢	٣٣٨,٣٩١	٧١٠,٧٦٨	٥,٢٣٦,٥٨١	٢,٩٣٠,٠٨٨	٢,٩٣٠,٩٦	٣٧,٢٤٦,٨٨٨	٣٧,٢٤٦,٨٨٨

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإيقاص 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 معنولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤-١.٤. 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 اختيارها و مراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها و ذلك لضمان أن تنتائجها تعكس بيانات فعلية و أسماع يمكن مقارنتها بالسوق.

٤-٢. ضرائب الدخل

يُنظر إلى بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها. يشكل مؤكد، إذاً قيام البنك ببيانات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الشخص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال تنشاء ضرائب إضافية، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية الضريبية والبيانات السابقة تسجليها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٤-٣. مبالغ مسدة بالإضافة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بالإضافة على عائد الدين الخزانة عن السنة المالية من ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهًا مصريةً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود اختلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي تنتج عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكونين مخصصاً اضمحلالاً لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالإضافة؛ وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصوصاً من الالتزامات الضريبية المستقبلية بدعويها في ذلك رأي المستشار القانوني الخارجي. وحيث (إيضاح ٤٢) لم تقم مصلحة الضريبة حتى تاريخه بتحصين تلك الفترات المالية، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية التزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى أنه لم تصدر رأية المحكم قضائية لحالات مماثلة لحسم الخلاف المشار إليه، إذاً فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

٤-٤. إضمحلال الأصول المالية

إن قياس الإضمحلال للأصول المالية المختلفة خاصة فيما يتعلق بتغير ترقيت ومبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وفي قيمة الخدمات عند احتساب الخسائر الإنمائية المتوقعة وكذلك حد تغير حدوث الزيادة التدريجية في المخاطر الإنمائية ، هذه التقديرات تعتمد على عدد مختلف من العوامل والمتغيرات أخذًا في الاعتبار أن التغير بذلك العوامل قد يؤدي إلى تغير قيمة الخسائر الإنمائية المتوقعة. إن الخسائر الإنمائية المتوقعة هي نتاج استخدام نماذج معقدة تحتوى على افتراضات متعلقة باحتياط المدخلات المتغيرة لتلك النماذج وعلاقتها ببعضها إن النماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الإنمائية المتوقعة تتضمن عناصر تعتمد على استخدام الحكم المهني والتغيرات فيما يتعلق وبالتالي:

- النماذج الداخلية المستخدمة لتحديد التصنيف الإنمائي والتي يتم استخدامها لتحديد معدلات الإخفاق المقدرة.
- المعايير المستخدمة بواسطة البنك لتحديد مدى وجود زيادة جوهيرية في المخاطر الإنمائية وبالتالي قياس الخسارة الإنمائية المتوقعة لكامل عمر القروض أخذًا في الاعتبار التغيرات الكيفية.
- تجميع الأصول المالية في مجموعات متباينة لقياس الخسارة الإنمائية المتوقعة على أساس المجموعات.
- بناء النماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الإنمائية المتوقعة بما في ذلك معدلات النماذج المختلفة واحتياط المدخلات لتلك النماذج .
- تحديد مدى ارتباط البيانات بهات الخاصة بالمؤشرات المالية الكلية ومدخلات المؤشرات الاقتصادية على كل من معدلات الإخفاق والقروض والتشهيلات الإنمائية عند التغير ومعدل الخسارة عند التغير.
- اختيار البيانات الخاصة بالمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الوزن النسبي لكل بياناريو مستخدم للوصول إلى القيمة الاحتمالية المرجحة المرتبطة بتحققيها بغرض تحديد المدخلات الاقتصادية المرتبطة بالخسارة الإنمائية المتوقعة.

- ٥

٤٥

**تحليل القطاعي**

**تحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفيه وإدارة المخاطر المحبيطة بها والبائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفيه الواردة فيما يلي:

**مؤسسات**

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة و القروض و التسويقات الائتمانية والمشتقات المالية.

**الأفراد**

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخال والودائع و بطاقات الائتمان و القروض الشخصية و قروض السيارات.

**الخرزنة**

وتتمثل التعامل في الأدوات المالية و المعاملات النقدية بغرض المتاجرة .

و يتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدوره 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 للقائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٥ - التحليل القطاعي (تابع)

الأصول والالتزامات وفقاً لنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٤٠,٢٧٥,٧٤٧	١٥,٣٦٣,٤٥١	٥,٨٩٧,٣١٦	٣٧,٦٨٨,٦٢٠	أصول النشاط القطاعي
<u>١,٧٢٦,٣٦٦</u>				أصول غير مصنفة
<u>٤٠,٢٧٥,٧٤٧</u>				إجمالي الأصول
٣٥,١٦٩,٦٢٢	٢,١٢٦,٤٤٤	١٧,٥١٤,٩٣١	١٢,٢٠٤,٠٣٣	الالتزامات النشاط القطاعي
<u>٢٢,٨٤٥,٤٠٨</u>				الالتزامات غير مصنفة
<u>٢,٣٢٤,٢٢٤</u>				إجمالي الالتزامات

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	و فيما يلي قائمة الدخل وفقاً لنشاط القطاعي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
٢,٢٢٣,٧٧٠	٣١٩,٥١٩	١,٠٢٠,١٦٥	٨٨٤,٠٤٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦١٤,١٥٣)	(٥٠,٢٥٠)	(٨٦٨,٨٧)	(٧٩٥,٠٨٦)	مصرفوفات النشاط القطاعي
٦٠٩,٥٦٧	٢٦٩,٢٣١	١٥١,٣٤٨	١٨٨,٩٥٨	نتيجة أعمال القطاع
.	.	.	.	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
٦٠٩,٥٦٧	٢٦٩,٢٦١	١٥١,٣٤٨	١٨٨,٩٥٨	الضريبة
(٢٧,٥١٢)	(١١٨,٧٩١)	(٦٦,٧١٤)	(٨٥,١٠٨)	صافي أرباح السنة
٣٣٩,٠٥٤	١٥٠,٥٧٩	٨٤,٦٣٤	١٠٣,٨٥٠	

ينفذ أخرى النشاط القطاعي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٥٩,٩٥١	٨,٦٩٢	٢٥,١٨٨	٢٦,٠٧١	نفقات رأسمالية
(٢٢٧,٦٨٨)	(٩٥,٦٦٢)	(٣٣,٠١١)	(٩٩,٠١٤)	أهلاكارات واستهلاكات
				الأصول والالتزامات وفقاً لنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:
الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٣٠,٠٢٤,١٩٦	١١,١٢٦,٦٤٨	٣,٩٨٩,١٥١	١٤,٩٠٨,٣٩٧	أصول النشاط القطاعي
١,٦١٧,٣٢٥				أصول غير مصنفة
<u>٣١,٦٤١,٥٢١</u>				إجمالي الأصول
٢٤,٨٧٠,٧١٥	٢,٥٣٩,٨٧١	١٤,٦٧٩,٧٥١	٦,٦٥١,٠٩٣	الالتزامات النشاط القطاعي
<u>١,٦٩٠,٩٦٩</u>				الالتزامات غير مصنفة
<u>٢٩,٥٦١,٦٨٦</u>				إجمالي الالتزامات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة متساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٥ - التحليل القطاعي (تابع)

وفيما يلى قائمة الدخل وقنا للنشاط القطاعي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٢,١٥٦,٧٤٣	٢٨٢,٣٥١	٩٣٦,٧٥٧	٩٣٧,٦٣٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٤٤٩,٧٨٥)	(٥١,٢٢٩)	(٧٨٤,٠٨٤)	(٦١٤,٤٧٢)	مصرفوفات النشاط القطاعي
<u>٧٠٦,٩٥٨</u>	<u>٢٣,١٢٢</u>	<u>١٥٢,٦٧٣</u>	<u>٣٢٣,١٦٣</u>	<u>نتيجة أعمال القطاع</u>
٧٠٦,٩٥٨	٧٣١,١٢٢	١٥٢,٦٧٣	٣٢٣,١٦٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٢٢٠,٢٩٤)	(٧٢,٠٢٠)	(٤٧,٥٧٤)	(١٠٠,٧٠٠)	الضريبة
<u>٤٨٦,٦٦٤</u>	<u>١٥٩,١٠٢</u>	<u>١٠٥,٠٩٩</u>	<u>٢٢٢,٤٦٣</u>	<u>صافي أرباح السنة</u>

نحو أخرى للنشاط القطاعي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٢٨٩,٨٩٧	٢٤,٧٢٥	١٥٩,٣١٤	١٠٥,٧٧٨	نفقات رأسمالية
(٢٢٣,٣٩٨)	(١٩,٠٥٨)	(١٢٢,٨٠٣)	(٨١,٥٣٧)	أهلاكات واستهلاكات
<u>٦٦٦,٣٩٩</u>	<u>٣٣٣,٣١١</u>	<u>٣٣٣,٣١١</u>	<u>٣٣٣,٣١١</u>	<u>تحليل القطاعات الجغرافية:</u>
يتعامل البنك مع ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.				
الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
٣٨,٩٤٩,٣٨٧	١,٣٩٤,٠٩٣	١,٠٣٩,٣٨٠	٣٦,٥١٥,٩٨٤	أصول القطاعات الجغرافية
١,٧٢٦,٣٦٠				أصول غير مصنفة
<u>٤٠,٦٧٥,٧٤٧</u>	<u>١,٣٩٤,٠٩٣</u>	<u>١,٠٣٩,٣٨٠</u>	<u>٣٦,٥١٥,٩٨٤</u>	<u>إجمالي الأصول</u>
٣٤,٨٥٠,٨٩٩	٢,٩٦٧,٥٨١	٢,٦٨٦,٣٨٧	٢٧,١٩٦,٦٣٢	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣١٨,٧٣٣				الالتزامات غير مصنفة
<u>٣٥,١٦٩,٦٢٢</u>	<u>٢,٩٦٧,٥٨١</u>	<u>٢,٦٨٦,٣٨٧</u>	<u>٢٧,١٩٦,٦٣٢</u>	<u>إجمالي الالتزامات</u>

التجاري وفا بنك أيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٥ - التحليل القطاعي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	آخرى	الاسكندرية	القاهرة	
٣٠,٢٤,١٩٦	(٥٨٤,٠٠١)	٢,٦٦٤,٥٢٥	٢٥,٧٧٥,٦٧١	أصول القطاعات الجغرافية
١,٦١٧,٣٢٥				أصول غير مصنفة
<u>٢١,٦٤٣,٥٢١</u>				<u>إجمالي الأصول</u>
(٢٤,٨٧٠,٧١٥)	(٣,٦٢٠,٤٩٧)	(٢,٦٠٣,٤٤٨)	(١٨,٦٤٧,١٧٠)	التزامات القطاعات الجغرافية
(١,٦٩٠,٩٦٩)				التزامات غير مصنفة
<u>(٢٦,٥٦١,٦٨٤)</u>				<u>إجمالي التزامات</u>

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الإجمالي	آخرى	الاسكندرية	القاهرة	
٥٩,٩٥٠	١,٩٣٤	١,١٥٠	٥٦,٨٦٦	نفقات رأسمالية
(٢٢٧,٢٨٨)	(٨,٥٣٢)	(٢,٩٠٨)	(٢١٦,٢٤٧)	أملاك وأستهلاكات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	آخرى	الاسكندرية	القاهرة	
٢٨٩,٨١٧	٣١,٨٧١	١,٣٦	٢٥٦,٥٨٥	نفقات رأسمالية
(٤٢٣,٣٩٨)	(٤,٥٨٧)	(١,٥٦٤)	(٢١٧,١٤٧)	أملاك وأستهلاكات

#### ٦ - صافي الدخل من العائد

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
٢,٣٧٦,٦٧٩	٢,٣٧٦,٨٢٤	أدنى خزانة
٢,٣٧٦,٦٧٩	٢,٣٧٦,٨٢٤	ودائع وحسابات جارية
٧٠٣,٨٧٩	٦٢٠,٣٥٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٤٧,١٥٢	٣٣,٦٤١	الإجمالي
٣٤٧,١٣٥	٥٨٨,٢٦٤	
<u>٣,٥٧٤,٨٤٠</u>	<u>٣,٨٤٨,٩٨١</u>	

صافي الدخل من العائد

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
(١٨٨,١٨٤)	(٤٨٢,٩٩٣)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
(١,٦٩٨,٥٥٤)	(١,٥٧١,٨٧٩)	ودائع وحسابات جارية:
(١,٨٨٦,٧٣٨)	(٢,٠٥٤,٨٧٢)	البنك
<u>١,٦٨٨,١٠٧</u>	<u>١,٧٩٤,١٠٩</u>	العملاء
		الإجمالي
		الصافي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>
٤٠٥,١٦٩	٢١٥,٤١٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتساب - مؤسسات
١٣٥,٩٩٢	١٠١,٧٨٤	أتعاب أخرى - أفراد
٣٤١,١٥٨	٣٢٧,٢٠٣	
(١٤,٦٦٢)	(٣٤,٠٢٥)	<u>مصاريف ذات الأتعاب والعمولات</u>
٣٢٦,٤٩٦	٢٨٣,١٧٨	أتعاب أخرى مدفوعة المصافي

#### ٨ - صافي دخل المتاجرة

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	أرباح (خسائر) التبادل في العملات الأجنبية
٩٥,٨١٣	٨٤,١٠٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
(٤,٨٢٩)	١٦,٤٠٩	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٦٤٦	٢٩,٥٧٥	
١٢٥,٦٣٠	١٣٠,٠٨٩	

#### ٩ - مصاريف ذات إدارية

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	أجور ومرتبات
(٤١,٨٤٩)	(٣٩,٥٩٧)	تأمينات اجتماعية
(٢٢,٤٨٢)	(٢٠,٨٧٣)	مصاريف ذات إدارية أخرى
(٦٨٠,٦٨٢)	(٦٩٨,٧١٧)	الإجمالي
(١,١١٥,١٣)	(١,١١١,١٨٧)	

#### ١٠ - (مصاريف ذات تشغيل أخرى

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات
(١٠,٨٢٧)	١٢,٣٣٤	الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(١٧٦,٩١٦)	(١٤٦,٧٦٢)	تجهيز تشغيلي
(٢٣,١٤٩)	(٢٤,٦٦٦)	تكليف صيانة
٢,٣٨٣	(١,٣٦٩)	أرباح بيع ممتلكات وعمرات
٤,٨٢٧	(٩٢,١٠٨)	غير مخصوصات أخرى
(١٧,٦٦١)	(١٩,٩٢٠)	
(٢٢١,٢٢٣)	(٢٧١,٢٨٧)	الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبك (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ١١ - (عيم) رد الأضطراب عن خسائر الائتمان

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣١
(١٢٠,٤٦٨)	(٢٢٢,٨٩٩)
٣,٦١	٣٨٦
(٨٠٥)	(٥,٨٤٥)
٤,٧٦٣	(٢,٣١٥)
<b>(١١٣,٤٤٩)</b>	<b>(٢٣١,٦٧٩)</b>

قرصون وتنمية لعملاء  
قرصون وتنمية للبنوك  
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة  
أرصدة لدى البنك

#### ١٢ - ضرائب الدخل

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣١
(٢١٩,٦٧٩)	(٢٨٠,٩٢٨)
(١,٢١٥)	١٠,٤١٥
<b>(٢٢٠,٢٩٤)</b>	<b>(٢٧٠,٥١٣)</b>

عائد الضريبة الجاري  
رد (عيم) الضريبة المزجدة  
الإجمالي

الضرائب على الدخل الخاصة بالبنك تختلف عن القيمة المحاسبة عن طريق استخدام السعر المطبق للضريبة كما يلى:

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣١
٧٠٦,٩٥٨	٦٠٩,٦٦٧
١٥٩,٦٧٥	١٣٧,١٧٥
١٣٦,٥٩٦	٤٤٤,٧٧١
(٧٧,٣٦٠)	(٣٠١,٠١٨)
١,٩٩٣	(١٠,٤١٥)
٢٢٠,٢٩٤	٢٧٠,٥١٣
٣١%	٤٤%

الأرباح قبل الضرائب  
الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق  
مصرفولات غير قابلة للخصم  
إيرادات غير خاصة للضريبة  
أصول ضريبية موجلة  
ضرائب الدخل  
سعر الضريبة الفعلي

#### ١٣ - تنصيب السهم في الربح

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣١
٤٨٦,٦٦٤	٣٣٩,١٥٤
(٥٨,٤٠٠)	(٦٧,٨١١)
٤٢٨,٢٦٤	٢٧١,٢٤٣
٩,٩٥١	٩,٩٥١
٤٣,٠٤	٢٧,٢٦

تنصيب السهم الأساسي  
صافي أرباح السنة  
توزيعات العاملين  
حصة المساهمين في صافي أرباح السنة  
التوسيط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف  
تنصيب السهم في صافي أرباح السنة (بالجنيه المصري)

#### ١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣١
٣٨٢,٩٨٦	٢٥٠,٣٤٠
٢,٢٩٣,٣٥١	٣,١٠٢,٦٥٧
٢,٦٧٦,٢٣٧	٣,٣٥٢,٩٩٧
<b>٢,٦٧٦,٣٣٧</b>	<b>٣,٣٥٢,٩٩٧</b>

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
الإجمالي

أرصدة بذون عائد

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠ ديسمبر ٢٠١٩	
٤١٤,٣٣٩	٧١٨,٥٠٨	حسابات جارية
١,٥٧٤,٩٦٩	٩٩١,٨٤٦	ودائع
(٤,٣٩١)	(٦,٦٠٥)	عياء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
<b>١,٤٨٤,٩١٧</b>	<b>١,٧٠٣,٧٤٩</b>	الصافي
٤٣٦,٦٤٣	٥٦٧,٦١٠	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٨٨,٢٨٠	٥٦,٧٥	بنوك محلية
٧٦٢,٣٨٥	١,٠٨٦,٦٤٩	بنوك خارجية
(٤,٣٩١)	(٦,٦٠٥)	عياء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
<b>١,٤٨٤,٩١٧</b>	<b>١,٧٠٣,٧٤٩</b>	الصافي
٤١٤,٣٣٩	٧١٨,٥٠٨	أرصدة بدون عائد
١,٥٧٤,٩٦٩	٩٩١,٨٤٦	أرصدة ذات عائد
(٤,٣٩١)	(٦,٦٠٥)	عياء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
<b>١,٤٨٤,٩١٧</b>	<b>١,٧٠٣,٧٤٩</b>	الصافي
<b>١,٤٨٤,٩١٧</b>	<b>١,٧٠٣,٧٤٩</b>	أرصدة متدولة

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٠٨٩,٧٧١	١,٤٤١,٨٩١	أدوات دين
١,٧١٥	١,٦٢٦	مصرفوفات مستحقة
(٧,٠٢١)	(١٢,٨٦٥)	مخصص أضمحلال
<b>١,٠٨٤,٤٦٥</b>	<b>١,٤٣١,٩٥١</b>	الإجمالي

١٧ - قروض و تسهيلات للعملاء

٢٠٢١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٩١,٣٤٩	٩١٣,٩٤٣	أفراد:
٣٨٨,٥٢٣	٤٢٣,٠٠١	حسابات جارية مدينة
٣,١٥٧,١٨٥	٤,٦٥٠,٧٧١	بطاقات ائتمان
٤,١٣٧,١٥٧	٥,٩٩٥,٧١٥	قرصون أخرى
٤,٥٦٤,٥٥٣	٥,٨٦٣,٣٠٩	الإجمالي
١,٥٤٤,٨٥٦	٢,١٢٩,٧٧٠	المؤسسات شاملة القروض الصغيرة لأنشطة الاقتصادية:
٢,٥٥٨,٩٤١	٢,٤٠٢,١٢٦	حسابات جارية مدينة
٧,٦٢٨,٠٢٤	٨,٧٥١,٩٩٢	قرصون مباشرة
١٤,٢٨٦,٣٧٤	١٧,٣٤٧,٢٠٧	قرصون مشتركة
١٨,٤٢٣,٤٣١	٢٢,٤٤٢,٩٢٢	قرصون أخرى
(٧٩٤,٩٤٨)	(٨٩١,١٧٧)	الإجمالي
١٧,٦٢٨,٤٨٣	٢٢,١٥١,٧٤٥	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٠,٧٥٧,٢٨٥	١٢,٩١٨,٣٠٨	عياء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٨٧١,١٩٨	٨,٢٢٣,٤٣٧	الصافي
١٧,٦٢٨,٤٨٣	٢٢,١٥١,٧٤٥	أرصدة متدولة
		أرصدة غير متدولة

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة لقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرض شخصية	الإجمالي	٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرض شخصية	الإجمالي	٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرض شخصية	الإجمالي	
(٤٦,٢٣٤)	(٢٥,٤١١)	(١١)	(١٥,٠٩١)	(٢٥,٤١)	(٤٦,٢٣٤)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	
(٧٥,٨٨٨)	(٥٢,٦٠٩)	(٧,٥٦٢)	(١٥,١١٧)	(٥٢,٦٠٩)	(٧٥,٨٨٨)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	(١٥,١١٧)	
٣٧,٥٩٢	٢٠,٥٤٤	٥,٤٦٩	١١,٥٧٩	٢٠,٥٤٤	٣٧,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٤٢٢)	(٩,١٦٤)	(٥,٣٥٨)	-	(٩,١٦٤)	(١٤,٤٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩٨,٣٥٢)	(٦٦,٦٤٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٩,٢٧٠)	(٦٦,٦٤٠)	(٩٨,٣٥٢)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	

الإجمالي	قرض آخرى	قرض مباشره	قرض اباضره	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قرض آخرى	قرض مباشره	قرض اباضره	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قرض آخرى	قرض مباشره	قرض اباضره	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قرض آخرى	قرض مباشره	قرض اباضره	حسابات جارية مدينة
(١٤٨,٧١٤)	(١٠,٨٧٨)	(١٠,٨٧٨)	(١٩٢,٢٠٤)	(٣٤٩,٧٤٢)	(١٤٨,٧١٤)	(١٠,٨٧٨)	(١٠,٨٧٨)	(١٩٢,٢٠٤)	(٣٤٩,٧٤٢)	(١٤٨,٧١٤)	(١٠,٨٧٨)	(١٠,٨٧٨)	(١٩٢,٢٠٤)	(٣٤٩,٧٤٢)	(١٤٨,٧١٤)	(١٠,٨٧٨)	(١٠,٨٧٨)	(١٩٢,٢٠٤)	(٣٤٩,٧٤٢)
(١٤٨,٦٠٩)	(١٠,٥٧٠)	(٢٨,٣٤٥)	(٤,٦٧١)	(٤,٦٧١)	(١٤٨,٦٠٩)	(١٠,٥٧٠)	(٢٨,٣٤٥)	(٤,٦٧١)	(٤,٦٧١)	(١٤٨,٦٠٩)	(١٠,٥٧٠)	(٢٨,٣٤٥)	(٤,٦٧١)	(٤,٦٧١)	(١٤٨,٦٠٩)	(١٠,٥٧٠)	(٢٨,٣٤٥)	(٤,٦٧١)	(٤,٦٧١)
٢,١٠٨	-	-	-	٢,١٠٨	٢,١٠٨	-	-	-	٢,١٠٨	٢,١٠٨	-	-	-	٢,١٠٨	٢,١٠٨	-	-	٢,١٠٨	٢,١٠٨
٢,٣٩٠	٦٤٤	٦٦٧	١,٠٧٩	١,٠٧٩	٢,٣٩٠	٦٤٤	٦٦٧	١,٠٧٩	١,٠٧٩	٢,٣٩٠	٦٤٤	٦٦٧	١,٠٧٩	١,٠٧٩	٢,٣٩٠	٦٤٤	٦٦٧	١,٠٧٩	١,٠٧٩
(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥,١١٦)	(٣٥,١١٦)	(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥,١١٦)	(٣٥,١١٦)	(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥,١١٦)	(٣٥,١١٦)	(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥,١١٦)	(٣٥,١١٦)

الإجمالي	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرض شخصية	الإجمالي	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرض شخصية	الإجمالي	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرض شخصية	الإجمالي	
(٢٥,١١٠)	(١٢,٤٥٦)	(٩,٥٤٤)	(٣,٦٠٠)	(١٢,٤٥٦)	(٢٥,١١٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	
(٢٥,٨٢١)	(١٢,٨١٥)	(١٢,٨٢٢)	(١٧٤)	(١٢,٨١٥)	(٢٥,٨٢١)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٧٤)	
(٥٠,٩٣١)	(٢٥,٢٧١)	(٢١,٨٨٦)	(٣,٧٧٤)	(٢٥,٢٧١)	(٥٠,٩٣١)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	
(١٥,٥٢٧)	(١٣,٧٠١)	١٢٣	(١,٩٥٩)	(١٣,٧٠١)	(١٥,٥٢٧)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)	
٣٧,٧٠٣	٢٢,٤٧٢	١٤,٣٢٣	-	٢٢,٤٧٢	٣٧,٧٠٣	-	-	-	٣٧,٧٠٣	٣٧,٧٠٣	-	-	-	٣٧,٧٠٣	٣٧,٧٠٣	-	-	٣٧,٧٠٣	٣٧,٧٠٣
(١٧,٦٧٩)	(٩,٩٠٩)	(٧,٥٧٠)	-	(٧,٥٧٠)	(١٧,٦٧٩)	-	-	-	(١٧,٦٧٩)	(١٧,٦٧٩)	-	-	-	(١٧,٦٧٩)	(١٧,٦٧٩)	-	-	(١٧,٦٧٩)	(١٧,٦٧٩)
(٤٦,٢٢٤)	(٢٥,٤٠٩)	(١٥,٠٩٢)	(٥,٧٣٢)	(١٥,٠٩٢)	(٤٦,٢٢٤)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	
(٥١٧,٧٧١)	(٩٩,٥٨٠)	(١٥٣,٩٠٥)	(٢٦٢,٦٨٦)	(٢٦٢,٦٨٦)	(٥١٧,٧٧١)	(٩٩,٥٨٠)	(٩٩,٥٨٠)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	(١٥٣,٩٠٥)	
(٤٢,٤٨١)	(٢٠,٠٩٥)	(١٦,١١٤)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	(٤٢,٤٨١)	(٢٠,٠٩٥)	(٢٠,٠٩٥)	(١٦,١١٤)	(١٦,١١٤)	(١٦,١١٤)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	
(٥٥٩,٤٥٤)	(١١٩,٦٧٥)	(١٧١,٠١٩)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٥٥٩,٤٥٤)	(١١٩,٦٧٥)	(١١٩,٦٧٥)	(١٧١,٠١٩)	(١٧١,٠١٩)	(١٧١,٠١٩)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	(٢٦٩,٧٥٨)	
(١٠٤,٩٣٩)	٩,٧٦٤	(٣٢,٨١٥)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(١٠٤,٩٣٩)	٩,٧٦٤	(٣٢,٨١٥)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	(٨١,٨٨٨)	
(١,١٠٤)	-	-	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	-	-	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	
١٦,٧٨١	٣,٠٤٣	١١,٦٣٠	٣,١٠٨	٣,١٠٨	١٦,٧٨١	٣,٠٤٣	٣,٠٤٣	١١,٦٣٠	١١,٦٣٠	١١,٦٣٠	٣,١٠٨	٣,١٠٨	٣,١٠٨	٣,١٠٨	٣,١٠٨	٣,١٠٨	٣,١٠٨	٣,١٠٨	٣,١٠٨
(٤٨,٧١٤)	(١٠٦,٨٣٨)	(١٩٢,٢٠٤)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٤٨,٧١٤)	(١٠٦,٨٣٨)	(١٠٦,٨٣٨)	(١٩٢,٢٠٤)	(١٩٢,٢٠٤)	(١٩٢,٢٠٤)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)	(٣٤٩,٦٤٢)

#### ١٨ - قروض و تسهيلات المبنوك

## ١٨ - قروض و تسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨٩,٣٨٥	٢,٧٠٦
(٣٩٢)	-
<u>١٨٨,٩٩٣</u>	<u>٢,٧٠٦</u>

قرص للبنوك  
عما لا يحصل عن خسائر الائتمان  
الصافي

## ١٩ - مشتقات المالية

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، 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 على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداء مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.
- يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتحتاج تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتคาด عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي /افتراضي Nominal Value متفق 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 انشطة الاقراض.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				المشتقات المحفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة عقود عملة آجلة الإجمالي	
القيمة العادلة		القيمة العادلة		القيمة العادلة		القيمة العادلة			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى /افتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى /افتراضي	الالتزامات	الأصول		
(١٢,٢١٥)	٣٨٩	١,٣٧٥,٠٣٠	(٤٦٣)	٥,٠٧٦	٥٥٩,٩٥٠	(٤٦٣)	٥,٠٧٦		
(١٢,٢١٥)	٣٨٩								

التجاري وقاية إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٤٠ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
٣,٧٣٣,٤١٠	٦,٩٤١,٠٧٢	أذون الخزانة المصرية
٣,٢١٩,٥٤٠	٥,٣٣٤,٥٨١	سندات حكومية
٧,٦٦٢	١٠,٩١٥	وثائق صناديق استثمار
٩,٩٤٠,٦١٢	١٠,٢٨٩,٥٦٨	الإجمالي
٦,٩٦١,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨	أدوية ذات عائد ثابت
٦,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨	الإجمالي
٦,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨	أرصدة غير متداولة
وتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلى		
٨,٦٤٠,٩٤٥	٦,٩٦٠,٦١٢	الرصيد في أول السنة
(٢٧,٠٩٥)		أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨,٦١٣,٨٥٢	٦,٩٦٠,٦١٢	الرصيد المعدل في أول السنة
(٢,٣٢,٧٥٣)	٣,١٩٩,٣٧٩	الإضافات استجادات (استحقاق / استرداد) خلال السنة
٢٠١,٨٢١	٦٥,٧٨٧	استهلاك خصم /علاوة الأصدار
(٣٥,٠٢٢)	١٥,١٦٦	فرق تقييم عملات أجنبية
٢١٢,٦١٧	١٤٥,٦٢٤	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٦,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٩,٥٦٨	الرصيد في آخر السنة
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	أرباح استثمارات مالية
١٦,٥١٠	١٦,٣٤٤	

#### ٤٠ - أذون الخزانة

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
٣,٩١٩	٢٢٩,٤٢٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٩٩٧,٠٣١	٦٣,٨٥٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٥٠٢,٤١٦	٢,٠٥٧,٧٣٣	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٢٣٠,٠٤٤	٢,٥٨٠,٠٥٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٣,٧٣٣,٤١٠	٤,٩٤١,٠٧٢	الصافي
* يتم تصنيف أذون الخزانة طبقاً للفترة المتبقية من تاريخ الاقتراض حتى تاريخ الاستحقاق.		
٢٠ - بـ أذون خزانة مباعدة مع الالتزام بقاعدة الشراء		
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
٣١,٩٧٦	٢٨,٥٤٤	أذون خزانة
٢٤٠	٢١٩	عوائد مستحقة
٣٢,٢٢١	٢٨,٧٦٣	الإجمالي

التجاري وقا بنك لجيت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢١ - أصول غير ملموسة (نظم حاسب آلي)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
٩١٦,٧٦٥	٩٥٣,٩٤٣
٣٨,٣٣٨	١١,١٤٥
(١,٦٩٩)	(٣٩)
٩٥٣,٩٤٤	٩٥٣,١٤٩
(٦٥,٨٤٣)	(٦٧٥,٥٩٧)
(١٠,٨٥٣)	(١٠,٧,٧٥٧)
١,٠٩٩	٣٩
(١٧٥,٥٩٧)	(٢٨٣,٣٥)
٧٧٨,٣٤٧	٦٨١,٧٣٤

التكلفة في أول السنة  
الإضافات خلال السنة  
استبعادات  
التكلفة  
مجمع الإهلاك في أول السنة  
استهلاك السنة  
استبعادات  
مجمع الاستهلاك  
صافي الأصول

٢٢ - أصول أخرى

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
١٥٠,٦٨٤	٣٣٠,٢٣٥
٧٧,٧٩٤	٥٨,٥١٨
٨٩,٩٦	١٠,٨,٥٤٥
١٤,٨١٦	١٤,٦٢٤
١١٧,٥٤	١٢٢,٩٠١
١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩
٧,٧٩٧	٧,٧٩٧
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩
١٤,٣٣	٩٠,٧٧٦
٦٢٣,٩٦٣	٨٩٧,٧٧٨
(١٦٢,٥٥٩)	(١٦٢,٥٥٩)
٤٦١,٤٣	٧٣٤,٥١٩

الإيرادات المستحقة  
المصروفات والفوائد المدفوعة مقدما  
دقعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة  
التأمينات والمعهد  
عهد ماكينات الصرف الآلي  
الأصول التي تلى ملكيتها للبنك وفاء لديون  
أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب  
مبلغ مسددة بالإضافة لمصلحة الضرائب  
أخرى  
الاجمالي  
مخصص اضمحلال أصول أخرى  
الضافي

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنية مصرى في تاريخ المركز المالى. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي تج切 عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكون مخصص اضمحلال لانك الأصول.

وتقسم البنك بطلب استرداد المبلغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصصاً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدهمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجى.

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، مثلية لجسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ البنك باركليزى إلى سى فى حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠١٣ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذي تتضمن 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 الخزانة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقواعد المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاصة للضريبة. وبناء عليه لم يتم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة المترابط ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالى ٢٠١٣.

التجاري وفابنك إيجيبت (شركة مشاهقة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٤٣ - أصول ثابتة

النوع	المقدار	القيمة	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٠
أجهزة حاسب	٧٦,٣٥٠	٢٢٦,٧٤٠	٢٢٦,٨٤٣
أجهزة ومعدات آليَّة**	-	١٦,١٣٣	١٦,٩٢٣
تجهيزات وتركيبات	-	١٥,٧٥١	(٢٥,١٢١)
وسائل نقل	-	(١١,٩٢٢)	(١٠,٢٩١)
مبانٍ وإنشاءات*	٧٦,٣٥٠	١١,٦٥٠	٢٢١,٦٣٥
		٢٤١,٦٣٥	٩٧٠,٦٥٦
		٣١٩,٣٨٦	(٥٥٩,٥٦٥)
		(٢١٢,١٨٠)	(١١٧,٨١٩)
		(٨,٢٨٢)	(٢١,١٢٥)
		(٢٠,٢٧)	(١١٩,٩٣١)
		(١,١٣٨)	١٣,٨٧١
		(١,٣٢٤)	(٦٦٥,٩٤٥)
		(٩,٤٢٠)	(١٣٧,١٥٧)
		(٢٦,٣٥١)	٢٠٢٠,٠٣١
		٤٩,٩٩٩	٨٤,٤٧٨
		٢,٣٢٠	٨٣,٦٢٧
		٥١,٣٢٣	١٣٥,٤٣٣
		٣٧٧,٥٧٥	١٣٥,٤٣٣

\* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كاراضى.

\*\* نظام الحاسوب الآلى الأساسى للبنك يتم استهلاكه على مدار ٢٠ عاماً وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد عمره الانتاجي والمناخ المتوقع الحصول عليهما من الأصل.

#### ٤٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

النوع	المقدار	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٠ ديسمبر
حسابات جارية		٢٥,٨٠٤	٢٠,٩,٧٧٧
ودائع		١,٨٠٩,٧٩٦	٣,٢٢٣,٣٢٠
الإجمالي		١,٨٣٥,٦٠٠	٣,٤٣٣,٠٥٧
بنوك محلية		١,٨٣٣,١٦٨	٣,٢٤٩,٣٤٣
بنوك خارجية		٢,٤٣٢	١٨٣,٧١٤
الإجمالي		١,٨٣٥,٦٠٠	٣,٤٣٣,٠٥٧
أرصدة بدون عائد		٢٥,٨٠٤	٢١,٩,٧٧٧
أرصدة ذات عائد		١,٨٠٩,٧٩٦	٣,٢٢٢,٣٢٠
الإجمالي		٣,٨٣٥,٣٠١	٣,٤٣٣,٠٥٧
أرصدة متداولة		١,٨٣٥,٦٠٠	٣,٤٣٣,٠٥٧

#### ٤٥ - ودائع العملاء

النوع	المقدار	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٠ ديسمبر
ودائع تحت الطلب		١٢,٩٦٧,١٦٧	٨,٥٤٨,٧٤٩
ودائع لأجل وبيخطار		٨,٨٧٣,٩٨٧	٣,٤٥٣,٣٦٣
شهادات ادخار وابداع		٧,٢٢٤,٢٣٦	٤,٨٠٥,١٧٢
ودائع توفير		١,١٩٨,٩٢٨	١,١١٢,٧٠٨
ودائع أخرى		٧١٨,٢٥٤	٤٧٣,٢٢١
الإجمالي		٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٢١,٣٩٣,٢٢٢
ودائع مؤسسات		١٢,٤٧١,٩٦٣	٦,٧١٢,٤٧٣
ودائع أفراد		١٧,٥٠٦,٦٠٩	١٤,٦٨٠,٧٤٩
الإجمالي		٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٢١,٣٩٣,٢٢٢
أرصدة بدون عائد		٦,٦١١,٧٧٠	٣,٩٢٣,٣٦٤
أرصدة ذات عائد		٢٤,٣٦٦,٨٠٢	١٧,٤٦٩,٨٥٨
الإجمالي		٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٢١,٣٩٣,٢٢٢
أرصدة متداولة		١٤,٦٨١,٤٥٩	١٢,٨٢٨,١٣٣
أرصدة غير متداولة		١٦,٢٩٧,١١٣	٨,٥٦٥,٠٨٩
الإجمالي		٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٢١,٣٩٣,٢٢٢

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مشاهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ٢٦ - قروض أخرى

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

#### ٢٧ - إلتزامات أخرى

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر		
١١٨,١٨	١٣٢,٩٤٣		حوالك مستحقة
٩,٣٦	٦,٧٠٨		أيرادات مقدمة
١٣٨,٩٠٦	١٩٤,٨٦٧		تصروفات مستحقة
٢١٨,٦٧٦	٢٤٣,٧٨٤		دائعون
٨٧٨,٣٥٦	١,٢١٧,٩٠٠		متحصلات الكترونية لصالح شركة إي - فينанс
١٨٩,٤٤٧	٢٤٨,٩٢٣		أرصدة دائنة متعددة
<u>١,٥٥٢,٤١٩</u>	<u>٢,٣٤٥,١٢٥</u>		الإجمالي

#### ٢٨ - مخصصات أخرى

٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	المكون	الرصيد في أول	السنة	مخصص مطالبات
٢٨,٩١٣	(٢,٦٤٢)	-	٢٠,٦١٨	مخصص مطالبات
١١٣,٣٩٩	-	٢٤٥	٥٨,٨٢٤	مخصص الالتزامات
١٦,٤١١	(٣٧٠)	-	١٢,٣٤٨	العرضية
<u>١٦٨,٦٤٣</u>	<u>(٣,٠١٢)</u>	<u>٢٤٥</u>	<u>(٥٣٧)</u>	<u>مخصصات أخرى</u>
			٩٢,١٠٩	الإجمالي
			٧٩,٨٣٨	

#### ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	المكون	الرصيد في أول	السنة	مخصص مطالبات
٢٠,٢١٨	(٤,٩٣٣)	-	١٩,١٣٢	مخصص مطالبات
٥٤,٧٨٧	-	(١,٠٨٥)	٥٤,٠٢٠	مخصص الالتزامات
٤,٤٣٣	(١١,٤٠٧)	-	١٣,٢٨٧	العرضية
<u>٧٩,٨٣٨</u>	<u>(١٦,٣٤٠)</u>	<u>(١,٠٨٥)</u>	<u>(٤,٨٢٦)</u>	<u>مخصصات أخرى</u>
			٥٤,٠٢٠	الإجمالي
			٤٨,٠٦٩	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٩ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	أصول ضريبية مؤجلة الالتزامات ضريبية مؤجلة الصافي
٩٩٧	٣,٦٩٣	
(١٦,٨٥٨)	(٩,١٣٩)	
<u><u>(١٥,٨٦١)</u></u>	<u><u>(٥,٤٤٦)</u></u>	

وتمثل الحركة على ضرائب الدخل المؤجلة فيما يلى :

(١٤,٦٤٦)	(١٥,٨٦١)	رصيد أول السنة محمل على قائمة الدخل الإجمالي
(١,٢١٥)	١٠,٤١٥	
<u><u>(١٥,٨٦١)</u></u>	<u><u>(٥,٤٤٦)</u></u>	

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلى :

الإجمالي	مخصصات أخرى	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠ المحمل على قائمة الدخل الإجمالي
٩٩٧	٩٩٧	
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	
<u><u>٣,٦٩٢</u></u>	<u><u>٣,٦٩٢</u></u>	

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

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

تتمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الإهلاك للأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلى:

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

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

(١٧,٦٣٦)		الرصيد في أول يناير ٢٠١٩ المحمل على قائمة الدخل الإجمالي
٧٧٨		
<u><u>(١٦,٨٥٨)</u></u>		

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
١٠٩,٦١١	٤٢,٨٥١
(٢٨٢,٦٨٧)	(٢٢٠,٣٣٥)
٢١٥,٩٢٧	٢٨٧,٠٠٤
<b>٤٢,٨٥١</b>	<b>٩٩,٥٢٠</b>

الرصيد في أول السنة  
المدفوع خلال السنة  
المكون خلال السنة  
الرصيد في آخر السنة

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به:

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

رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩٩٥ مليون جنيه مصرى موزعاً على ٩,٩٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنية مصرى للسهم الواحد.

٣١ - الاحتياطيات

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 احتياط ٦٥٪ من صافي الأرباح العام لغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع، ومتى تنصس الاحتياطي تعين العودة إلى الارتفاع ويجوز تعديل تلك النسبة بقرار من الجمعية العامة غير العادية وذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قرارات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والتيسير المعدلة إجراء تعديلات لأول سنة مالية بعد التطبيق يتأثر بها المركز المالي وقائمة الخلل بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى. ويرحل صافي أثار التسويفات الموجهة مباشرة - من خلال الأرباح المحتجزة - إلى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري ويرحل صافي الأثار السالبة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. تم تحويل الرصيد إلى احتياطي المخاطر العام طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٢ - النقديّة وما في حكمها

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

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
٢٨٢,٩٨٦	٢٥٠,٣٤٠
١,٠٥٥,٦٤٢	١,١٤٣,٢٧٥
٣,٩١٩	٢٣٩,٤٢٧
<b>١,٤٤٢,٥٤٧</b>	<b>١,٦٣٣,٠٤٢</b>

نقدية  
أرصدة لدى البنك  
أذون الخزانة  
الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألاف جنيه مصرى إلا إذا تذكر خلاف ذلك)

### ٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

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

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
٥١٧,٢٨٥	٣٤٩,٠٩٦	ارتباطات عن قروض
٣١٤,٤٤٦	٣٣٨,٣٦٣	الأوراق المقبولة
٢,٩٠٣,٢٨٠	٢,٩٣٠,٠٨٨	خطابات ضمان
٣٣٥,١٤٧	٦٩٧,٩٢١	اعتمادات مستندية اسقاط
-	١٢,٨٤٧	اعتمادات مستندية تصدير
<b>٤,٠٦٠,٤٥٢</b>	<b>٤,٣٢٨,٣١٣</b>	<b>الإجمالي</b>

### ب - ارتباطات رأسالية

لا يوجد رصيد لتعاقبات البنك عن ارتباطات رأسالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يوجد رصيد لتعاقبات البنك عن ارتباطات رأسالية في ٢٠١٩ أيضاً.

### ٣٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصتها في تاريخ القوائم المالية فيما يلى:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	قرضون وتسهيلات العملاء
٥٦	٧١٦	القروض القائمة في أول السنة
٧١٦	١,٣٠٣	القروض القائمة في آخر السنة
<b>١,٩٠٠</b>	<b>١,٦٤٠</b>	ودائع العملاء
<b>١,٦٠٠</b>	<b>-</b>	الودائع القائمة في أول السنة
<b>٢٠١٩ ديسمبر ٣١</b>	<b>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</b>	المزايا من مجلس الإدارة والإدارة العليا
<b>٢٨,٣٣٢</b>	<b>٣٥,٤٤٢</b>	المرتبات والمزايا بفسير الإجل
<b>٢٨,٣٣٤</b>	<b>٣٥,٤٤٢</b>	

التجاري وفا بنك

<u>٢٠١٩</u> ٣١ ديسمبر	<u>٢٠٢٠</u> ٣١ ديسمبر
٢١٢,١٩٤	٢٨٥,١٢٤
١٢٧,٧٧٠	٦٣

ارصدة لدى البنك  
ارصدة مستحقة البنك

<u>٢٠١٩</u> ٣١ ديسمبر	<u>٢٠٢٠</u> ٣١ ديسمبر
٩٠,٦٤٩	١٢٨,٥٢١

التزامات خدمات المركز الرئيسي

<u>٢٠١٩</u> ٣٠ سبتمبر	<u>٢٠٢٠</u> ٣١ ديسمبر
٤٧,٧٠٤	٦٣,٠٧٠

مصاروفات خدمات المركز الرئيسي

<u>٢٠١٩</u> ٣١ ديسمبر	<u>٢٠٢٠</u> ٣١ ديسمبر
٨٥,٢٥٣	٩

أندلوقرطاج هولانج

ودائع العملاء

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتضاهه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١,٨٢٤ ألف جنيه مصرى وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢,٨٩١ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ٤ - الموقف الضريبي

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

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديدها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتهي عن الفحص الضريبي بناء على تقدير ما قد ينتهي 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 بإنتهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسداد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بتصدر عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

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

## ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ :

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

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للفواتر المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

#### ضريبة الأجر والفراتبات

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 برصده حصل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨

البنك برصده التجهيز لعملية الفحص بتقديم كافة المستندات لعملية الفحص وقام البنك بتكون المخصصات اللازمة لتلك السنوات.

#### الدقة النسبية

تم تسوية الموقف للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات ضريبية على تلك

السنوات ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨

البنك برصده التجهيز لعملية الفحص بتقديم كافة المستندات لعملية الفحص وقام البنك بتكون المخصصات اللازمة لتلك السنوات

#### ضريبة المبيعات

تم تسوية الموقف مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.

#### الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف مع مصلحة الضرائب حتى ستة ٢٠١٩.

#### ٣٦ - صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيبت

تقوم بادارة الصندوق شركة بلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها ( علماً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستثمارية للوثيقة ١,٦٩١,٥٤١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١٢٤,٣٤٨ وثيقة، وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك شرطة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الأشراف والتسيير للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يزورها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ٤٨٦ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات /أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٣٧ - احداث هامة

ادى انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" في العديد من دول العالم بالتأثير على معظم الانشطة التجارية والاقتصادية والاجتماعية، وفي هذا المجال، يراقب التجارى وفا بنك إيجيبت الوضع الحالى عن كثب بالإضافة إلى دراسة مدى تأثير قرارات السلطات المالية والتقديمية والاقتصادية لتحسين بيئة الاستثمار والأعمال. وقد قام البنك المركزى المصرى باصدار حزمة من القرارات لدعم القطاعات الاقتصادية المختلفة والتي كان من اهمها القرارات الصادرة في ١٦ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل كافة الاستحقاقات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد لمدة ستة أشهر بدون تطبيق جواند او غير امداد اضافية على التأثير في السادس مع الاستثمار في احتساب القوانين على أسعار الأسعار التعاقدية على المبالغ الموجلة، وعليه فقد قام البنك بتحديث المدخلات والأقراسيات المستخدمة في تمويل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لأحدث المعلومات الاقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلي أو الدولي المتوفرة بعد انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" لتحديد الاثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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