

مارس ٢٠٢١



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥٦ - ٧	الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك التجاري وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" و المنشطة في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذلك قوائم الدخل والدخل الشامل والتتفقات التقديمة والتغير في حقوق الملكية عن ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولمخاضاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلساته المنعقدة في ٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية ، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبّر بعدها ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتتفاقته التقديمة عن ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلساته المنعقدة في ٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في: ٢٧ مايو ٢٠٢١

مراقب الحسابات

حسام زكي نصر

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢٨"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٦٩٦"

صالح وبرسوم عبد العزيز

Deloitte. محاسبون ومراجعون



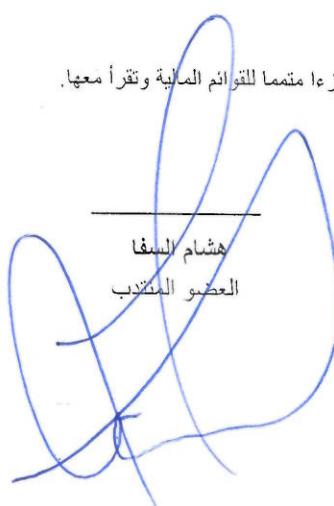
التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢١

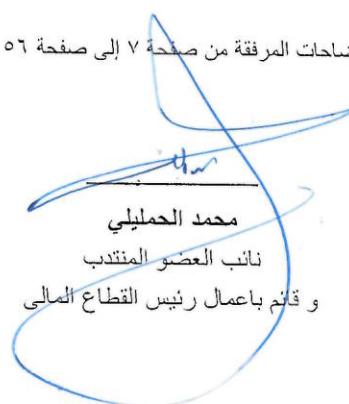
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٢,٣٥٢,٩٩٧	٢,٥٧٣,١١٩	١٤	<u>الأصول :</u>
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٥٢٧,٥٨٩	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى
١,٤٣٠,٦٥١	١,٥٠١,٤٦١	١٦	ادوات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢١,٧٣٣,٧٨٢	١٧	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٢,٧٠٦	٧,٨٩٦	١٨	استثمارات بالقيمة المستهلكة
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١١,٧٣٩,١٠٧	٢٠	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٠,٩٧١	١,٦٥١,١١٦		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٥٧٦	١,٨٢٧	١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٨١,٧٣٤	٦٦٧,٣٢٢	٢١	مشتقات مالية
٧٣٤,٥١٩	٨١١,٤٣٩	٢٢	أصول غير ملموسة
٣٠٥,٠٣١	٣٢٤,٩٣٣	٢٣	أصول أخرى (بالصافي)
٤٠,٦٧٥,٧٤٧	٤٣,٥٤٩,٥٩١		أصول ثابتة (بالصافي)
			اجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			<u>الالتزامات :</u>
١,٨٣٥,٦٠٠	٣,٦٣٦,٣٧٨	٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٦٣	٢٢,١٣١	٤٥/ب	أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٢,٥٠٥,٢٩٧	٤٥	ودائع العملاء
٤٦٣	١٨٢	١٩	مشتقات مالية
٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٢٦	قروض أخرى
٢,٠٤٥,١٢٥	١,٥٩٤,٨٧٤	٢٧	الالتزامات أخرى
١٦٨,٦٤٣	١٧٨,٨٥٤	٢٨	مخصصات أخرى
٩٩,٥٢٠	٨٧,٩٥٨	٤٦/ب	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٤٦	١١,٢٨٨	٤٦/أ	الالتزامات ضريبية مؤجلة.
٣٥,١٦٩,٦٣٢	٣٨,٠٥١,٩٦٢		اجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية :</u>
٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩	٣٠	رأس المال مدفوع
٧٦٠,٧٨٠	٧٣٨,٢٨٠	٣١	احتياطيات
٣,٧٥٠,٢٠٦	٣,٧٦٤,٢٢٠		أرباح محتجزة
٥,٥٠٦,١١٥	٥,٤٩٧,٦٢٩		اجمالي حقوق الملكية
٤٠,٦٧٥,٧٤٧	٤٣,٥٤٩,٥٩١		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءاً متاماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

هلا شاكر سعف
رئيس مجلس الإدارة



هشام السقا
عضو المنتدب



محمد الحميلي
نائب العصو المنتدب
و قائم باعمال رئيس القطاع المالي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٨٨٤,٦٠٢	٩٦٢,٥٨٣	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
<u>(٤٣٣,٥٤٩)</u>	<u>(٥٢٢,٦٧٩)</u>	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٤٥١,٠٥٣</u>	<u>٤٣٩,٩٠٤</u>		صافي الدخل من العائد
٨٥,١٥٩	٨٥,٧٧٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
<u>(٥,٤٤٦)</u>	<u>(١٦,٩٩٥)</u>	٧	مصاريف الأتعاب والعمولات
<u>٧٩,٧١٣</u>	<u>٦٨,٧٧٨</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١,١٥٨	٥٩,١٢٢	٨	صافي دخل المتاجرة
٥,٧٨٣	٢,٥٦٤	٢٠	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
<u>(٧٠,٣٨٣)</u>	<u>(٧٥,١٦٦)</u>	١١	عياء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>(٢٧٥,٨٢٨)</u>	<u>(٢٧١,٩٨٤)</u>	٩	مصاريف إدارية
<u>(٥٧,٤٣٦)</u>	<u>(٢٩,٢٤٢)</u>	١٠	إيرادات / مصاريف تشغيل أخرى
<u>١٦٤,٠٦٠</u>	<u>١٩٣,٩٧٦</u>		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
<u>(٥٤,٥٩٠)</u>	<u>(٩٠,٢٠٨)</u>	١٢	مصاريف ضرائب الدخل
<u>١٠٩,٤٧٠</u>	<u>١٠٣,٧٦٨</u>		صافي أرباح الفترة
<u>٩,٩٠</u>	<u>٨,٣</u>	١٣	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٨ تمثل جزءاً متمماً لقوائم المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	صافي أرباح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٩,٤٧٠	١٠٣,٧٦٨	
٥٩,٦٧٥	(٤١,٠٧٢)	
١٦٩,١٤٥	٦٢,٦٩٦	اجمالي الدخل الشامل الآخر

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقراً معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠ مارس	٢٠٢١ مارس		(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
١٦٤,٠٦٠	١٩٣,٩٧٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠,٤٣٥	٢٢,٦٣٩		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٢٧,٩٢١	٢٢,٣٨٥		تعديلات التسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
٧٠,٣٨٣	٧٥,١٥٦		إدلاك أصول ثابتة
(٨,٠٣٤)	١٢,٩٥٤		استهلاك أصول غير ملموسة
٢١٩	(٣)		عبه الأضمحلال عن خسائر الاتصال
-	٣٥		(رد) صيغ المخصصات الأخرى
١٣٢,٢٠٦	(٥٢٣,٥٨٠)		فروق اعادة تقدير المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤١٧,١٩٠	(١٨٨,٤٦٤)		أرباح بيع أصول ثابتة
			متغيرات أخرى (استثمارات مالية) (٣١)
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناجمة من أنشطة التشغيل
(١,٢٧٤,٥٧٩)	٨٦٥,٨٢٠		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول (والنقص) الزيادة في الالتزامات</u>
٢٨,٦٠٤	(٥٣,٩٣٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣,٤٦٣)	(٦,٢٣٢)		أرصدة لدى البنوك
	(١,٦٣٠,١٤٥)		أدون الخزانة مبادلة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٣,٥٨٦	(٥,٢١١)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(١,٣٤٣,٧١٧)	٣٤٣,٣٠٠		قرصون وتسهيلات البنوك
٢,٩٦٩	٢,٩٦٨		قرصون وتسهيلات للعملاء
(٩٩,٧٠٩)	(٧٦,٩٢٠)		ممتلكات مالية (بالصافي)
١,١٣٨,٣٠٨	١,٨٠٠,٧٧٨		أصول أخرى
١,١٩٢,٩٧٧	١,٥٢٦,٧٢٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤٥,٥٤٦	(٤٥٣,٦٢٤)		ودائع العملاء
٦١٩	(٢,٧١٢)		الالتزامات أخرى
(٥٣,٩٠٨)	(٩٥,٩٢٨)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القرصون
١,٠٤٤,٧٢٤	٢,٠٢٦,٠٢٢	(١)	ضرائب الدخل المسددة
(١٠,٤٦٧)	(٥٦,٥٧٦)		صافي التدفقات النقدية الناجمة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٦,٠٨٩)	(١١,٩٧٣)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥,٤٧٥	(١,٨١,٥٧٤)		مفوعلات لشراء أصول غير ملموسة
(٢٠٩,٢٢٨)	(٧٠,٦٢١)		مفوعلات / (متحصلات) لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستلمة
٢٧٨,٤٦٦	(١,٢٢٠,٧٤٤)	(٢)	متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستلمة
(٥٨,٤٠٠)	(٢٧٨١١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناجمة من أنشطة الاستثمار
-	٧,٥٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٨,٤٠٠)	(٦,٠٣١)	(٣)	توزيعات أرباح
١,٢٨٥,٢٨٩	٧٤٤,٩٦٧	(٣+٢+١)	قرصون أخرى
١,٤٣٨,١٥٦	١,٦٣٣,٤٤٣		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٢,٧٢٣,٦٤٥	٢,٣٧٨,٠٠٩		صافي التدفقات النقدية في التقدمة
٣,٨٧٤,٥٩٩	٢,٥٧٣,١١٩		صافي التدفقات وما في حكمها فيما يلى :
١,٣٤٣,٥٥٤	١,٩١٣,٨٤٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٧١٢,٣٥٨	٣,٦٤١,١١١		أرصدة لدى البنك
(٣,٩٧٧,٩٩٢)	(٢,٢٣٦,٨٧٧)		أدون الخزانة
(٣,٢٢٧,٧٧٤)	(٣,٧١٣,٢٢٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (بالجنيه المصري والريبيه الدولارية)
٢,٧٢٣,٤٤٥	٢,٣٧٨,٠٠٩		أدون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٨ تمثل جزءاً منتماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

الشمار ٤) وفابنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

في الصورة التلفزيونية، حيث في المركبة المستقلة - عن الفترة المنتهية في ١٣ مارس ٢٠٢٠

-الإضياعات المرئية من صفحة ٧ إلى صفحة ٨ تمثل جزءاً متهماً للقرائي الماليّة وتقرّ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

١- التأسيس والنشاط

يقوم التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" بخدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٢٨١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي - القاهرة . وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A1 - مشروع سيتي 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 للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

١-٢ أنسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والتقييم المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

٢-١ التقارير القطاعية

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

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٣-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٣-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجيئه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفارق 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 تحويل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم تتحجت عن التغيرات في التكلفة المستنكرة للأداة وفروق تتحجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تتحجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستنكرة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفارق المتعلقة بتغير أسعار الصرف 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).

تحصى فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفارق 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 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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

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 تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الاقتناء.

تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.

يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأسفل لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحافظة عليه لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

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

• ان تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.

• ان يكون عليها تعامل نشط خلال ثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.

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

٤-٤-٢ الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة

تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الاقتناء.

تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.

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

تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالإاده المالية لتحقيق 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 النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الإاده المالية أو أن ينبع عن البيع تغيرات جوهيرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالإاده المالية أو البيع لادارة مخاطر تتركز الائتمان.

- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير 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 تفاصيل هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتراض.
- 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 فتحتاج إلى احتساب الأضطراب (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقي التغيرات إن 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 الغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم تحويل 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 تحويل رصيد التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبديل الأدوات المالية عند نشرتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:
 - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٥-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الالتزامات ويتم عرض الأصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافاً إلى أرصدة أدون الخزانة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تمثل اقتراض أو إقران بضماد الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (دين / دائن) يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٦-٢ المقاصلة بين الأدوات المالية
يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصلة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك الثقة لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٧-٢ أدوات المشتقات المالية

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

٨-٢ إيرادات وصرفوفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفوفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً ، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو التزام مالي ، و عند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتنبئ التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الانتمان المستقبلية.

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

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

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

٩-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات
يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بند (٨).
بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقرض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفي حالة انتهاء السنة دون استخدام العميل للقرض أو لجزء منه حسب الاتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

١٠-١ أصول الأصول المالية
يتم إثبات خسائر الأصول المالية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وهي:

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

١٠-٢ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان نورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

(جميع البالغ الوارد بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤-١٠-٢ تصنیف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرافية

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرافية على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.

ويقوم البنك بتصنیف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرافية إلى ثلاثة مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الأداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ عقد الإقراض التعاقدية	- لا توجد متأخرات تاريخية أكثر من ٣٠ يوم خلال الـ ١٢ شهر السابقة. - لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر. إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر. - تعدد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
المرحلة الثانية أدوات مالية يشأنها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الإقراض التعاقدية	لا يوجد
المرحلة الثالثة أدوات مالية مضبوطة	عندما يتاخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية	

٤-١٠-٣ تصنیف أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يقوم البنك بتصنیف أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

إلى ثلاثة مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الأداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	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
المرحلة الثانية: أدوات مالية يشأنها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية	تأخير من ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الإقراض التعاقدية حتى تصل إلى تأخير ٣٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الإقراض التعاقدية أو معدل تكرار خلال ١٢ شهر سابقة	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداء المالية واجه واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغيرات سلبية جوهريّة في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغيرات سلبية جوهريّة في نتائج التشغيل الفعليّة أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.

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

<ul style="list-style-type: none"> - عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تغثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية المقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة البيكالة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتکبدة. 	<p>عندما يتغثر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية.</p> <p>المراحل الثالثة: أدوات مالية مضحلة</p>
---	--

٤-١٠-٢ الترقى بين المراحل:

٤-١٠-٢ الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى بالمرحلة الأولى وإن أجمالي المتصحّلات النقية من الأصل المالي أصبحت تساوي أو تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي – إن وجدت والعوائد المستحقة ومضى ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط

٤-١٠-٣ 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 العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الأحوال.
الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوادنه المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٤-١٠-٤ 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.

٤-١٠-٥ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يقوم البنك في تاريخ القائم المالية بتقدير مخصص خسائر الأضمحلال للأداره المالية ومخصص الالتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الأضمحلال فيما بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهراً:

- إداء دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القائم 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).

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

ويغير البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجع للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقليل خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لاجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية (PD) لمدة اثنى عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق (EAD) مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئه المصرفي وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تتباين حتى إذا كانت المشاكل المتقدمة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. ويغير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثنى عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التغير في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثنى عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقليل خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لاجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئه المصرفي وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.
- الأصول المالية المضمونة انتظامياً في تاريخ القوائم المالية تقادس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتتعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الأض migliori.
- تدخل الارتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الاخفاق (EAD)، وتحسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معدل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلاً.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في التقنية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى تقنية يسهلة في مدي زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتقد بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويعد أيضاً بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية مقابلة التسهيلات بالعملة المحلية.
 - بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن كلًا من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتداد فقط بـأتواء الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد اعداد وتصنيف القوائم المالية للبنوك وآسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحافظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويتحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحافظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل موسسات التصنيف الدولي الخارجية وتعامل فروع البنك المصري بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويتحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل موسسات التصنيف الدولي الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.
- يتم خصم مخصص الأض migliori الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الأض migliori المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوصاً منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٧-١٠-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفلاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الضغوط المالية للمفترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

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

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

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

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

١١-٢ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (اما جزئياً او كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن المفترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاصة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الأضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الى مخصص الأضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

١٢-٢ المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكيمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالياً نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تغير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.
- يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم قياس القيمة الحالية للدفوعات المقر 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 المقيدة للالتزام ما لم يكن أثراً لها جوهرياً على أنها القيمة الحالية.

١٣-٢ الإرتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقد التي يكون فيها البنك كفيراً أو ضامناً لقروض أو حسابات جارية مدينة امام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يتحقق السداد وفقاً لشروط آداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الإرتباطات عن قروض هي الإرتباطات التي بموجبها يتلزم البنك بمنح إتنان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الحدود الغير مستخدمة من القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوعة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل.

١٤-٢ الاقتراض

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

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

١٥-٢ الأصول الملموسة وغير الملموسة

١-١٥-٢ الأصول الثابتة

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب ، وتنظير جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال ، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بند الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تفاقم اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق 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 الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

و يتم استهلاك مصروفات التحسينات و التجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما 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 بغرض 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.

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

٢-١٥-٢ برامج /نظم الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدتها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها متانة اقتصادية تجاوز تكلفتها لأكثر من سنة ، و تتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرنامج بالإضافة إلى تنصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

ويتم حساب الاستهلاك لبرامج الحاسوب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريبية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسوب الآلي من ٤ إلى ٧ سنوات.

١٦-٢ أصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال وتخفيف قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية ، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقييم الأضمحلال، يتم إلزاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوانين 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 المصاريفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصاريفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أي مصاريفات تم سدادها للمؤجر في سبيل إلغاء العقد في قائمة الدخل في السنة التي تم إنهاء العقد بها.

١٨-٢ النقدية وما في حكمها

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

١٩-٢ الضرائب

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

١٩-٢-١ الضرائب الحالية

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

١٩-٢-٢ الضرائب الموجلة

- الضريبة الموجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة الموجلة بناء على الطريقة المترقبة لتحقق أو تسوية القيم الحالية لذاك الأصول والالتزامات بليستستخدم أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بالضريبة الموجلة كأصل البنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة الموجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية الموجلة وذلك في حدود ما سيق تخفيضه.

٢٠-٢ تكلفة رأس المال

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

٢١-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٢ أرقام المقارنة

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

- ٣ -

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة ، ويقول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد أهم أنواع المخاطر خطير الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة 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 النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ويترتب خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجاته حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرسه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

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

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

١-١-٣ أسلوب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير موافقة للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغيرات معدل الفائدة (Interest rate DVaR) أو تغيرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVaR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (%) وبافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز 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 تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
١,٠٣٨	٣,٥٢٤	٢,١٤٦	٧٧٠	١١,٦٧٢	٥,٠١٨	٥,٠١٨	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣
٢٩٩	٨٦٥	٥٢١	٢٢٠	٧٨٥	٥٠٨	٥٠٨	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣

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 المركزى الحالى والتقلبات النقدية ويتم وضع حدود العملات الأجنبية و يتم مراقبتها يومياً. ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

الاصول المالية:	الإجمالي	آخرى	بورو	جنيه مصرى	دولار	جنيه استرلينى	بورو	آخرى	جنيه مصرى	دولار	جنيه استرلينى	بورو
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٢,٥٧٣,١١٩	-	-	٧,٢٢٥	٢٦,٧٧٧	٦,٧٧٠	٩٥,٢٢٦	-	٢,٤٤٧,١٧١	-	-	-
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٢,٥٢٧,٥٨٩	٢٨,٣١٩	٤٨٨,٨٠٨	-	٤٨٨,٨٠٨	٢١,٢٠٠	١,٥٢١,١٠٧	-	٤٦٨,١٥٥	-	-	-
استثمارات مالية بقيمة العاملة من خلال الارباح والخسائر	١,٦٥١,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥١,١١٦	-	-	-
قرضون وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٢١,٧٣٢,٧٨٢	٢٠٨	٢١,١٩٢	٤٧,١٦٠	٤٧,١٦٠	٢,٧٨٤,٤٥٢	-	١٨,٨٨٠,٧٧٠	-	-	-	-
قرضون وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٧,٨٩٦	-	-	-	-	٧,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
ممتلكات مالية	١,٨٢٧	-	-	-	-	-	١,٣٩٤	-	٤٣٣	-	-	-
الأصول المالية بالقيمة العاملة من خلال الدخل الشامل	١١,٧٣٩,١٠٧	-	٦٧٥,٩٠٧	-	-	١,٨١٥,٠٢٣	-	٩,٣٤٨,١٧٧	-	-	-	-
الأصول المالية بالتكلفة المستدامة (بالصافي)	١,٥٠١,٤٦١	-	-	-	-	-	-	٥,٠١,٤٦١	-	-	-	-
الإيرادات المستحقة	٤٢٢,٩٤١	-	٨,٦٤٦	-	٨,٦٤٦	٢	٩,٩١٢	-	٤٠٤,٣٨١	-	-	-
اجمالي الأصول المالية	٤٢,١٥٨,٨٣٨	٣٥,٧٥٢	١,٢٢١,٢٨٠	٧٥,١٢٢	٧٥,١٢٢	٦,٢٣٥,٠١٠	٣٤,٥٩١,٦٦٤	-	-	-	-	-
الالتزامات المالية:												
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٢٦,٣٧٨	١١,٧٠٣	٢٨,١٣١	١٦,٦٥١	١٦,٦٥١	٣١٦,٥٦٧	-	٣,٦٢٦,٣٢٦	-	-	-	-
اذون خزانة مباعة مع الالتزام باعادة الشراء	٢٢,١٣١	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٣١	-	-	-	-
ودائع للعملاء	٣٢,٥٥٥,٢٩٧	٨,٦١٦	١,١١٠,٩٢٨	١٥٧,٣٧١	١٥٧,٣٧١	٥,٦٨٦,٧٨١	-	٢٥,٥٤١,٦٠١	-	-	-	-
ممتلكات مالية	١٨٢	-	-	-	-	-	٨٦	٩٦	-	-	-	-
عوائد مستحقة	١٤٤,٩٩٥	١	٣١	٤	٤	١٧,٥١١	-	١٢٧,٤٤٨	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٣٠٨,٩٨٣	٢٠,٢٢٠	١,١٣٩,٠٩٠	١٧٤,٠٢٦	١٧٤,٠٢٦	٦,٠٢٠,٩٤٥	-	٢٨,٩٤٤,٦٠٢	-	-	-	-
صافي المركزى资料	٥,٨٤٩,٨٥٥	١٥,٤٣٢	٨٢,١٩٠	(٩٨,٨٩٤)	(٩٨,٨٩٤)	٢١٤,٠٦٤	-	٥,٦٣٧,٠٦٢	-	-	-	-
صافي المركزى الناتج على الالتزامات العرضية	٧٧٢	٦٢٩	٣٢,٩٤٢	١٠٣,٥١٣	١٠٣,٥١٣	٨,٦٨٢	-	(١٤٤,٩٩٤)	-	-	-	-
فائض (عجز) توازن العملات	٥,٨٥٠,٦٢٧	١٦,٠٦١	١١٥,١٣٢	٤,٦٦٩	٤,٦٦٩	٢٢٢,٧٤٧	-	٥,٤٩٢,٠٦٨	-	-	-	-
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١												
اجمالي الأصول المالية	٤٢,١٥٨,٨٣٨	٣٥,٧٥٢	١,٢٢١,٢٨٠	٧٥,١٢٢	٧٥,١٢٢	٦,٢٣٥,٠١٠	٣٤,٥٩١,٦٦٤	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات المالية												
صافي المركزى資料	٣٢,٩٧٦,٣٤١	٣٤,٩٩٦	١,٠٧٣,٣٤٠	١٥٣,٠٦١	١٥٣,٠٦١	٥,٣٤١,١٧٨	-	٢٦,٣٧٢,٧٦٦	-	-	-	-
صافي المركزى الناتج على الالتزامات العرضية	٦,٣٠٨,٣٥٧	٤٠,٠٣٠	١٩٧,٤٤٣	(٩٩,٠٢٧)	(٩٩,٠٢٧)	١٤١,٤٦٥	-	٦,٠٢٦,٤٤٦	-	-	-	-
فائض (عجز) توازن العملات	٥,٢٨٤	(٧٧,٣١٧)	٢٦,٥٤٩	١١,٤٩٨	١١,٤٩٨	٥,٤٥٤	-	(٦٤,٨٩٩)	-	-	-	-
٦,٣١٣,٦٤١	(٣٢,٢٨٧)	(٣٢,٢٨٧)	٢٢٣,٩٩٢	١١,٤٧١	١١,٤٧١	١٤٦,٩١٩	-	٥,٩٦٣,٥٦٧	-	-	-	-

٤-١-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد . وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة.

ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظة غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع

الخزانة ، تقوم إدارة الخزانة بتغطية المركزى الصافى (Net Position) في السوق.

ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR و اختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة يومياً.

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

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة، عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفاندة الوارد في نموذج تعرض 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 (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناء على الخمس سنوات السابقة لتحركات العملات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها.

وتحتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٥-١-٣ خطط سعر العائد (تابع)

الاجمالي	أعوام	أعوام				٢٠٢١ مارس عملة محلية (ج)
		أعوام أقل من خمس سنوات	أعوام حتى خمس سنوات	أعوام أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة أشهر	أعوام حتى ثلاثة أشهر	
الأصول المالية:						
٢,٤٣٧,١٧١	-	٢,٢٣٦,٨٣٧	-	-	-	٢٠٠,٣٣٤
٤٦٨,١٥٤	-	-	-	-	-	٤٦٨,١٥٤
١,٦٥١,١١٦	-	-	-	-	-	١,٦٥١,١١٦
٩,٢٤٨,١٧٧	-	-	١,٤٩٠,٣٢٦	٢٦١,٨٢٠	٧,٤٩٦,٠٣١	-
١٨,٨٨٠,٧٧١	٢,٩٤٩,٢٢٩	٤,٥٩٩,٨٧٧	٨,٠٤٢,٩٥٩	٢,١٨١,٢٠٣	١,٠٩٣,٣٩٥	٣١٤,١٠٨
٤٣٣	-	-	-	-	-	٤٣٣
١,٥٠١,٤٦١					١,٥٠١,٤٦١	
٤٠٤,٣٨١				٤٠٤,٣٨١		
٣٤,٥٩١,٦٦٤	٢,٦٤٩,٢٢٩	٦,٨٣٦,٧١٤	٩,٥٣٢,٢٨٠	٢,٨٤٧,٤٠٤	١٠,٩٠,٨٨٧	٢,٦٣٤,١٤٥
الالتزامات المالية:						
٣,٢٦٣,٣٢٦	-	-	-	-	٢,٤٧٥,٠٠٠	٧٨٨,٣٢٦
٢٢,١٣١	-	-	-	-	-	٢٢,١٣١
٢٥,٥٤١,٦٠٠	-	١٤,٨٨٥,٩٠٠	٣,٩٦٢,٣٠٨	٢,٢٥٩,١٠٦	٣,٩٢٧,١٨٥	٥٠٧,١٠١
٩٦	-	-	-	-	-	٩٦
١٢٧,٤٤٨	-		١٢٧,٤٤٨			
٢٨,٩٥٤,٦٠١	-	١٤,٨٨٥,٩٠٠	٤,٠٨٩,٧٥٦	٢,٢٥٩,١٠٦	٦,٤٠٢,١٨٥	١,٣١٧,٦٥٤
٥,٦٣٧,٠٦٣	٢,٦٤٩,٢٢٩	(٨,٠٤٩,١٨٦)	٥,٤٤٢,٥٢٩	٥٨٨,٢٩٨	٣,٦٨٨,٧٠٢	١,٣١٦,٤٩١
٣٢,٣٨١,٢٣٨	٢,٦٠٨,٣٢٦	٧,٧٤٥,٤٢٦	٨,٥٤١,٩٥٢	٤,٠٤٥,٣٢٣	٨,٣٧٥,٩٥٣	١,٠٦٤,٢٤٨
٢٦,٣٧٣,٨٠٤	٦,٤٨١,١٦٣	٦,٤٨١,١٦٣	٤,١٦٩,٦٨٦	٤,١٧٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	٧٥٥,٩١٢
٦,٠٠٧,٤٣٤	(٣,٨٧٢,٨٣٧)	١,٢٦٤,٢٦٣	٤,٣٧٢,٢٦٦	(١٢٧,٨٧٠)	٤,٠٦٣,٢٧٦	٣٠٨,٣٣٦
٢١ ديسمبر ٢٠٢٠						
اجمالي الأصول المالية						
اجمالي الالتزامات المالية						
فجوة إعادة تسعير العائد						
٢١						

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٥-١-٣ خطط سعر العائد (تابع)

الاجمالي	سنوات	أشهر حتى سنة	أشهر حتى شهر	أشهر من شهر حتى	أشهر من ثلاثة	أشهر من سنة وحتى	أشهر من خمس سنوات	أشهر حتى ستة	أشهر من ستة و حتى	أشهر من خمس	أشهر حتى واحد	ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد	٢٠٢١ مارس	٢٠٢١ (عملة أجنبية)				
															الأصول المالية:					
١٣٥,٩٤٨																١٣٥,٩٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك			
٢,٠٥٩,٤٣٤	٢٨٣,٥٤٠	٢٨٣,٥٤٠														٤٢٤,٧٦٧	١,٠٦٧,٥٨٨	المركزى المصرى		
٢,٤٩٠,٩٣٠			٢٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٢٢٢		٦,٤٠٠			٦٤,٣٠٧							-	٦٤,٣٠٧	الأصول المالية بالقيمة العادلة		
٢,٨٥٣,٠١١	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	٣٢,٤٦٩	٨٠,٠٥٩	١٤,٨٦٩		٢,٧١٤		٢,٧٠٩,٥٤١							٢,٧١٤	٢,٧٠٩,٥٤١	من خلال الدخل الشامل		
١,٣٩٤																١,٣٩٤	١,٣٩٤	قرصون وتسبيلات للعملاء		
٧,٨٩٥																٧,٨٩٥	٧,٨٩٥	(بالصافي)		
١٨,٥٦٠																		١٨,٥٦٠	مشتقات مالية	
٧,٥٦٧,١٧٢	٢٩٦,٨٩٩	٢٩٦,٨٩٩	٣٣٧,٠٠٩	٢,٤٩٨,٨٤٢	٢٩,١٦٤		٤٩١,٧٨٨		٣,٩١٤,٤٧١								٣,٩١٤,٤٧١	أرصدة للبنوك (بالصافي)		
٣٧٣,٠٥٢	-	-	-	-	-		٣٣٧,٥٥٣			٣٥,٤٩٩								٣٥,٤٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك	
٧,٩٦٣,٦٩٧	-	٢٢٩,٠٢٠		٦,٥٦٠,٢٤٩	٤٢,٣٠٤		١٠٣,٧٥٩			١٨,٣٦٥								١٨,٣٦٥	ودائع العملاء	
٨٦	-	-	-	-	-		-			٨٦								٨٦	مشتقات مالية	
١٧,٥٤٧	-	-	١٧,٥٤٧	-	-		-			-								١٧,٥٤٧	حوالات مستحقة	
٧,٣٥٤,٣٨٢	-	٢٢٩,٠٢٠		٦,٥٧٧,٧٩٦	٤٢,٣٠٤		٤٤١,٣١٢			٥٣,٩٥٠								٥٣,٩٥٠	أجمالي الالتزامات المالية	
٢١٢,٧٩١	٢٦٩,٨٨٩	٩٦,٩٨٩	(٤,٠٧٨,٩٥٤)	(١٣,١٤٠)	(٥٠,٤٧٦)					٢,٨٦٠,٥٢١									٢,٨٦٠,٥٢١	فجوة إعادة تسعير العائد
٦,٨٨٢,٤٨٨	٥٠٣,٥٨٤	١,٦٨٣,٠٠٠	٧٦٥,٢٣١	٩٠٥,١٥٢	١,٤٨٧,٢٧٠		١,٥٣٨,٢٥١											١,٥٣٨,٢٥١	٢٠٢٠ ديسمبر	
٦,٦٠٢,٥٣٧		١,٩٨١,٧٦٥	٧٣٦,٧٢٧	٥٦٢,١٣٩	١,٤٦٨,١٥٧					٥٠٣,٦٧٠									٥٠٣,٦٧٠	أجمالي الالتزامات المالية
١,٣٥٠,٠٧																				
٩																				
٢٧٩,٩٥٢		(٢٩٨,٧٦٥)	٢٨,٥٠٤	٢٤٣,٠١٣	١٩,١١٢		١,٠٣٤,٥٨١											١,٠٣٤,٥٨١	فجوة إعادة تسعير العائد	
		(٨٤٦,٤٩٤)																		

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

٢-٣ خطر السيولة

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

١-٢-٣ إدارة مخاطر السيولة

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

تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية التأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقرارها للعملاء.
- الاحتياط بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة مقابلة أي اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

الالتزامات المالية	٢٠٢١ مارس (عملة محلية)					
	أرصدة مستحقة للبنوك	ذون خزانة بيعاً مع الالتزام بإعادة الشراء	ودائع العملاء	مشتقات مالية	عوائد مستحقة	اجمالي الالتزامات المالية
الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ذون خزانة بيعاً مع الالتزام بإعادة الشراء	ودائع العملاء	مشتقات مالية	عوائد مستحقة	اجمالي الأصول المالية
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨٨,٣٢٦	٢٢,١٣١	٩٦	٩٦	-	٢,٢٦٢,٣٢٦
ذون خزانة بيعاً مع الالتزام بإعادة الشراء	-	-	-	-	-	٢٢,١٣١
ودائع العملاء	٥٠٧,١٠١	٣,٩٢٧,١٨٥	٢,٢٥٩,١٠٦	٣,٩٦٢,٣٠٨	١٤,٨٨٥,٩٠٠	٢٥,٥٤١,٦٠٠
مشتقات مالية	٩٦	-	-	-	-	٩٦
عوائد مستحقة	-	-	-	-	-	١٢٧,٤٤٨
اجمالي الالتزامات المالية	١,٣١٧,٦٥٤	٦,٤٠٢,١٨٥	٢,٢٥٩,١٠٦	٤,٠٨٩,٧٥٦	١٤,٨٨٥,٩٠٠	٢٨,٩٥٤,٦٠١
اجمالي الأصول المالية	٢,٦٣٤,٤٤٥	١٠,٠٩٠,٨٨٧	٢,٨٤٧,٤٠٤	٩,٥٣٣,٢٨٥	٩,٤٨٥,٩٤٣	٣٤,٥٩١,٦٦٤
الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ذون خزانة بيعاً مع الالتزام بإعادة الشراء	ودائع العملاء	مشتقات مالية	عوائد مستحقة	اجمالي الأصول المالية
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥,٤٩٩	١٨,٣٦٥	٤٢,٣٠٤	٤٢,٣٠٤	٦,٥٦٠,٢٤٩	٦,٩٦٣,٧٩٦
ذون خزانة بيعاً مع الالتزام بإعادة الشراء	-	-	-	-	-	٢٣٩,٠٢٠
ودائع العملاء	٨٦	-	-	-	-	٨٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٧
عوائد مستحقة	-	-	-	-	-	٧,٣٥٤,٣٨٢
اجمالي الالتزامات المالية	٥٣,٩٥٠	٤٤١,٣١٢	٤٢,٣٠٤	٦,٥٧٧,٧٩٦	٢٣٩,٠٢٠	٦,٩٦٣,٧٩٦
اجمالي الأصول المالية	٣,٩١٤,٤٧١	٤٩١,٧٨٨	٢٦,١٦٤	٢,٤٩٨,٨٤٢	٦٣٢,٩٠٨	٧,٥٦٧,١٧٣

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

١-٢-٣ خطط السيولة (تابع)

الإجمالي	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة شهور	أكثر من شهر حتى ستة شهور	أقل من شهر واحد حتى ستة شهور	أقل من شهر واحد حتى شهر واحد	يوم واحد	٢٠٢١ ديسمبر (عملة محلية)
----------	--------------------------------	------------------------------------	-----------------------------	---------------------------------	---------------------------------	----------	--------------------------

الالتزامات المالية:

١,٤٧٧,٠٤٣	-	-	-	١,٤٧٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٦٣	-	-	-	-	٢٨,٧٦٣	أدون خزانة مباعة مع الالتزام ب إعادة الشراء
٤٤٠	-	-	-	-	٤٤٠	ودائع العملاء مشتقات مالية
١١٣,١٦٤	-	١١٣,١٦٤	-	-	-	عوائد مستحقة
٢٦,٣٧٣,٨٠٦	١٢,٩٦٢,٣٢٥	٤,٠٥٦,٥٢٢	٢,٧٠٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	٧٢٤,٦٨٩	اجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٤٠١,٧٢٥	١٠,٠٨٥,٠١٦	٨,٨٩٢,٤٨٢	٣,٨٠٠,٦٦١	٨,٤٧٢,١١٢	١,١٥١,٤٤٩	اجمالي الأصول المالية

الإجمالي	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة شهور	أكثر من شهر حتى ستة شهور	أقل من شهر واحد حتى ستة شهور	أقل من شهر واحد حتى شهر واحد	يوم واحد	٢٠٢٠ ديسمبر (عملة أجنبية)
----------	--------------------------------	------------------------------------	-----------------------------	---------------------------------	---------------------------------	----------	---------------------------

الالتزامات المالية:

٣٦٣,٥٧٧	-	-	-	٢٥,١٥٤	٢٣٨,٤٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢١٩,١٥٧	٣,٣٣١,٨٤٣	٧١٦,٩٤٨	٥٦٢,١٣٩	١,٤٤٣,٠٠٣	١٦٥,٢٢٤	ودائع العملاء مشتقات مالية
٢٢	-	-	-	-	٢٢	عوائد مستحقة
١٩,٧٧٩	-	١٩,٧٧٩	-	-	-	اجمالي الالتزامات المالية
٦,٦٠٢,٥٣٦	٣,٣٣١,٨٤٣	٧٣٦,٧٢٧	٥٦٢,١٣٩	١,٤٦٨,١٥٧	٥٠٣,٦٧٠	اجمالي الأصول المالية

ادارة رأس المال:

٢-٣

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

١-٣-٣ 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 إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بـ ٥٠٠ مليون جنيه كحداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.
- ويكون بسيط 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 المساند (Going Concern Capital)، ويكون مما يلي :-

- ٤٥٪ من رصيد الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.
- مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ١٠,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتبع أن يكون مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- ما يخص قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.

و عند حساب إجمالي بسيط معيار كفاية رأس المال، يراعي الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٪ من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.

ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر الترکز لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للفوائد المالية في ٢١ مارس ٢٠٢١

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

رأس المال		٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	Going Concern Capital		
رأس المال المدفوع		٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩
احتياطيات		٣٦٨,٠٧٥	٣٦٨,٠٧٥
الأرباح المحتجزة		٣,٦٦٠,٤٥٠	٣,٦٦٠,٤٥٠
احتياطي المخاطر العام		١١١,٩٧١	١١١,٩٧١
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		١٥٩,٩٤٣	١٥٩,٩٤٣
الأصول الضريبية الموزجة		(٤,٠١٩)	(٤,٠١٩)
أصول غير ملموسة		(٦٦٧,٣٢٢)	(٦٦٧,٣٢٢)
اجمالي رأس المال المستثمر بعد الاستبعادات	Common Equity (غير متضمنة الدعامة)	٤,٣٨٤,٩٦٢	٤,٦٢٤,٢٢٧
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	Going - Concern Capital		
الأرباح المرحلية		٢٢٥,٦٩٨	-
مخصص خسائر الأض محلل للتعرض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة		٢٨٩,١٦٨	٢٩٥,١٥٩
اجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	Going - Concern Capital	٥١٤,٨٦٦	٤٩٥,١٥٩
اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات		٤,٨٩٩,٨٢٩	٤,٩١٩,٣٨٦
مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل		٢٣,١٣٤,٢٢٤	٢٣,٦٣٢,٧٢٨
Credit Risk		-	-
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠٪ عميل عن الحدود المقررة مرحلة بأوزان المخاطر*		٤,٦٩٠	٥١٤,٠٣٠
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٣,٤٤٦,٧٩٠	٣,٣١٨,٦١٠
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل		٢٦,٥٨٥,٧٠٤	٢٧,٤٦٥,٣٦٨
اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل		١٨,٤٣٪	١٧,٩١٪
اجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية			

* قرار البنك المركزي المصري في ١٦ أبريل ٢٠٢٠ ألغاء البنك من متطلبات رأس المال المتعلقة بترك الحافظ الائتماني لدى أكبر ٥٠٪ عميل و الأطراف المرتبطة به لمدة عام من تاريخ صدور القرار.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢-٣-٢ نسبة الراقة المالية

اصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالراغفة

المالية ، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٦٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

- كنسبة إبترشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ .

وذلك تمهيداً للنظر في الأعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقرارات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الراقة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرحلة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

- ١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

التجاري وفا بنك إيجبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٤,٦١٠,٦٦٢	٤,٦٢٤,٢٢٧
٢,٣٥٣,٥١٨	٢,٥٧٣,٦٣٤
١,٧٠٩,٨٣٣	٢,٥٣٤,٣٣٩
٢,٧٠٦	٧,٩١٧
٤,٩٤١,٠٧٢	٣,٨٤١,١١١
(٢٨,٧٦٣)	(٢٢,١٣١)
٢٠,٩٧١	١,٦٥١,١١٦
٥,٣٤٥,٤٩٦	٧,٨٩٧,٩٩٦
١,٤٤٣,٥١٦	١,٥١٤,١٣٧
٢٣,٠٥٦,٠٠٥	٢٢,٦٨٧,٥٩٧
٣٠٥,٠٣١	٣٣٤,٩٣٣
٦٨١,٧٣٤	٦٦٧,٣٢٢
٧٣٨,٢١١	٨١١,٤٣٩
(٦٥٦,٧٧٨)	(٧٠٩,٧٤٠)
٤٠,٩١٢,٦٠٢	٤٣,٦٩٩,٦٧٠
١٣٩,٥٨٤	١٣٠,٨٠٠
٢,٥٦٩	١,١٩٠
٨٧٧,٣٨٨	٨٦٦,٥٠٨
٥٣٤,٤١٥	٤٦٣,٥٦٤
٩٦,٢٠٢	٨٣,٦١٨
٣٣٨,٣٦١	٤٣٢,٦٠٩
١,٩٨٨,٥١٩	١,٩٧٨,٢٨٩
٧٧,١٠٩	٤٣,٦٦٣
٣٨,٩٧٦	١٥,٨٦٨
١,٥٠٦,٨٨٨	١,٥٤٩,٢٥٦
١,٦٢٢,٩٧٣	١,٥٩٨,٧٨٧
٣,٦١١,٤٩٢	٣,٥٧٧,٠٧٦
٤٤,٥٢٤,٠٩٤	٤٧,٢٥٦,٧٤٦
١٠,٣٥%	٩,٧٩%

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

حسابات جارية وودائع لدى البنوك (بالصافي)

القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك (بالصافي)

أذون خزانة (بالصافي)

عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)

القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء (بالصافي)

مشتقات مالية

الأصول الثابتة (بالصافي)

الأصول الغير ملموسة

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة

الرأسمالية)

اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

احتياطات مستديمة - استيراد

احتياطات مستديمة - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتافتهم

التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مماثلة

كمبيالات متقبلة

اجمالي الالتزامات العرضية

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

استحقاق أصلية:

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل.

قابلة للإلغاء بدون شرط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي

تضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمفترض

اجمالي الارتباطات

اجمالي التعرضات خارج المركز المالي

اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤-٣ خطر الائتمان

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

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

٤-٤ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معتاداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والإلكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والتواهي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى قيمة و زمنية التدفقات النقدية المتوقعة وأيضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقدير 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 التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدقري المتوقع للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٤-٤-١ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

٤-٤-٢ الأفراد ومنتجات التجربة المصرفية

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

٤-٤-٣ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة والصغرى ومتاهية الصغر)

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

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

٤-٤-٥ أدوات الدين وأذون الخزانة والسنادات الحكومية

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

ويتضمن تصنيف البنك للجارة 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 فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجارة الائتمانية وتكون المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتختضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية.

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلاً من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" والتعرض عند الإخفاق "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" بالإضافة للتصرارات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات مختلفة أخرى بالإضافة لتصرارات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكل من التصور الأساسي والتصرارات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة إلى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تغيير 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 الاداء المالية "Lifetime ECL".

٥-٣ البيانات المستقبلية المستخدمة في تموذج الخسائر المتوقعة.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

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

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

بالنسبة لمخصوصيات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجاشماً. 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:

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

قرص وتسهيلات للبنوك

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٧,٩١٧	-	٥,٢٢٧	٢,٦٩٠	الرصيد
(٢١)	-	-	(٢١)	يخص عبء الأض migliori عن خسائر الأثمان
٧,٨٩٦	-	٥,٢٢٧	٢,٦٩٠	الصافي

أرصدة لدى البنوك

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٥٣٤,٨٥٥		١,٣٢٢,١٣٩	١,٢١٢,٧١٦	الرصيد
(٧,٢٦٦)	-	-	(٧,٢٦٦)	يخص عبء الأض Geliş عن خسائر الأثمان
٢,٥٢٧,٥٨٩	-	١,٣٢٢,١٣٩	١,٢٠٥,٤٥٠	الصافي

أرصدة لدى البنك المركزي

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٢٣٦,٨٣٧	-	-	٢,٢٣٦,٨٣٧	الرصيد
-	-	-	-	يخص عبء الأض Geliş عن خسائر الأثمان
٢,٢٣٦,٨٣٧	-	-	٢,٢٣٦,٨٣٧	الصافي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١١,٧٣٩,١٠٧	-	-	١١,٧٣٩,١٠٧	الرصيد
-	-	-	-	يخص عبء الأض Geliş عن خسائر الأثمان
١١,٧٣٩,١٠٧	-	-	١١,٧٣٩,١٠٧	الصافي

قرص وتسهيلات للأفراد

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥,٩٧١,٨٨٦	١١٦,٠٣٩	١٥٠,٢٠٠	٥,٧٥٥,٦٤٧	الرصيد
(١١٦,٣٢٠)	(٦٥,٥٧٢)	(٢٦,٦١٥)	(٢٤,١٣٢)	يخص عبء الأض Geliş عن خسائر الأثمان
٥,٨٥٥,٥٦٦	٥٠,٤٦٦	١٢٣,٥٨٥	٥,٦٨١,٥١٥	الصافي

قرص وتسهيلات للمؤسسات

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٦,٦٩٧,٣٦٨	٥٥٦,٠٠٢	١,٢٣٦,٠٥١	١٤,٩٠٥,٣١٥	الرصيد
(٨١٩,١٥٢)	(٤٦١,٩٢٦)	(١٤٩,٦٧٢)	(٢٠٧,٥٥٤)	يخص عبء الأض Geliş عن خسائر الأثمان
١٥,٨٧٨,٢١٦	٩٤,٠٧٦	١,٠٨٦,٣٧٩	١٤,٦٩٧,٧٦١	الصافي

استثمارات مالية بالتكلفة المستهدفة

فئات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٥١٤,١٣٧	-		١,٥١٤,١٣٧	الرصيد
(١٢,٦٧٦)	-		(١٢,٦٧٦)	يخص عبء الأض Geliş عن خسائر الأثمان
١,٥٠١,٤٦١	-	-	١,٥٠١,٤٦١	الصافي

٧-٣ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتشمل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

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

• رهن الأدوات المالية مثل أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

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

لم تغير 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 المحفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتحقيق من الخسائر الائتمانية المحتملة.

٨-٣ الأدوات المالية (القروض) التي تم إدامتها

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 إدامتها 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 المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغضون فرض ص الاسترداد.

وتشمل أنشطة إعادة البيكالة هذه ترتيبات تجديد السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإدارة إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

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

١٠-٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يتبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مفترض، أو مجموعة مفترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مناقحة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقرض / البنك والمُنْتَج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المفترضين والمفترضين المحتملين على مقابله سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

١١-٣ تقليل مخاطر الائتمان :

يقوم البنك باتخاذ إجراء لتقليل مخاطر الائتمان كلما كان ذلك ملائماً مثل القيام بتخفيض الأرصدة القائمة أو تعزيز الائتمان عن طريق الحصول 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 رهنة يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه ساري من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه ، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقاً لقواعد المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

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

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

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

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

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

١٢-٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ٢٠٢١ مارس ٣١

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

ادوات مالية بالتكلفة المستهلكة:

- أرصدة لدى البنوك

- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

قروض وتسهيلات للعملاء:

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات الائتمان

قروض أخرى

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

أصول أخرى

اجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة

للإلغاء متصلة بالإعتمان

الأوراق المقبولة

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

اجمالي

١,١٤٢,٧٥٤	١,٨٦٣,٣٢٧
١,٤٣٠,٦٥١	١,٥٠١,٤٦١
٩١١,٩٤٣	٨٨٧,٦٨٩
٤٣٣,٠٠١	٤١٢,٥١٩
٤,٦٥٠,٧٧١	٤,٦٧١,٦٧٨
٣,٨٦٣,٣٠٩	٣,٦٤٣,٢٦٤
٢,٠٢٩,٧٧٠	٢,١١٠,٨٨٨
٢,٤٠٢,١٣٦	٢,٣٢١,٦٣١
٨,٧٥١,٩٩٢	٨,٦٢١,٥٨٥
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١١,٧٣٩,١٠٧
٢٠,٩٧١	١,٦٥١,١١٦
٧٣٤,٥١٩	٨١١,٤٣٩
<u>٣٦,٦٥٨,٣٨٥</u>	<u>٤٠,٢٣٥,٧٠٤</u>
٣٤٩,٠٩٦	١٤٨,٠٤٨
٣٣٨,٣٦١	٤٣٢,٦٠٩
٨٩٤,٤٥١	١,٢٧٦,٣٠٠
<u>٣,٢٠٣,١٤٣</u>	<u>٣,١٤٤,٠٦٤</u>
<u>٤,٧٨٥,٠٥١</u>	<u>٥,٠٠١,٠٢١</u>

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

١٢-٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

قروض يوجد

عليها متاخرات

وليس محل

اضمحلال محدد

منتظمة

٣١ مارس ٢٠٢١

الصافي	اجمالي	الاضمحلال	الاجمالي	اضمحلال محدد	قروض محل محدد	قروض يوجد	عليها متاخرات	وليس محل اضمحلال محدد	منتظمة	٣١ مارس ٢٠٢١
١٥,٨٧٨,٢١٦	(٨١٩,١٥٢)	١٦,٦٩٧,٣٦٨	٥٥٦,٠٠٢	١٣٢,١٤٥	١٦,٠٠٩,٢٢١	قرهوض مؤسسات				
٥,٨٥٥,٥٦٦	(١١٦,٣٢٠)	٥,٩٧١,٨٨٦	٢٦٨,٧٣٢	٣٠٢,٨٨٠	٥,٤٠٠,٢٧٤	قرهوض التجزئة				
٧,٩٦٦	(٢١)	٧,٩١٧			٧,٩١٧	قرهوض للبنوك				
١,٥٠١,٤٦١	(١٢,٦٧٦)	١,٥١٤,١٣٧			١,٥١٤,١٣٧	سندات الشركات				
٢٢,٢٤٣,١٣٩	(٩٤٨,١٦٩)	٢٤,١٩١,٣٠٨	٨٢٤,٧٣٤	٤٣٥,٠٢٥	٢٢,٩٣١,٥٤٩	الإجمالي				

قروض يوجد

عليها متاخرات

وليس محل

اضمحلال محدد

منتظمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصافي	اجمالي	الاضمحلال	الاجمالي	اضمحلال محدد	قروض محل محدد	قروض يوجد	عليها متاخرات	وليس محل اضمحلال محدد	منتظمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٦,٢٥٤,٣٨٢	(٧٩٢,٨٢٥)	١٧,٠٤٧,٢٠٧	٥٥١,٧٧٤	١٥١,٨٣٩	١٦,٣٤٣,٥٩٤	قرهوض مؤسسات				
٥,٨٩٧,٣٢٣	(٩٨,٣٥٢)	٥,٩٩٥,٧١٥	٢٤٣,٣٤٣	٤٠٩,٧٥٩	٥,٣٤٢,٦١٣	قرهوض التجزئة				
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	-	-	٢,٧٠٦	قرهوض للبنوك				
١,٤٣٠,٦٧١	(١٢,٨٦٥)	١,٤٤٣,٥١٦	-	-	١,٤٤٣,٥١٦	سندات الشركات				
٢٢,٥٨٥,١٠٢	(٩٠٤,٠٤٢)	٢٤,٤٨٩,١٤٤	٧٩٥,١١٧	٥٦١,٥٩٨	٢٢,١٢٢,٤٤٩	الإجمالي				

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

١٤-٤ قروض وتسهيلات توجد عليها متاخرات وليس محل اضمحلال:

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

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

الاجمالي	متاخرة من ٣١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ١٢١ يوم	متاخرة أكثر من ١٢١ يوم	٢٠٢١ مارس ٣١
١٣٢,١٤٤	٤٦,٤٥٤	-	١٦,١٣٧	٥,٣٢١	٦٤,٢٣٢	قرهوض مؤسسات

الاجمالي	متاخرة من ٣١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ١٢١ يوم	متاخرة أكثر من ١٢١ يوم	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
١٥١,٨٣٩	١٢,٠٢٤	٦,٩٤٧	١٢,٤٣٧	٢,٥٦٥	١١٢,٨٦٦	قرهوض مؤسسات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٢١ مارس ٢٠٢١

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

١٥-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

الصافي	عبء الاضمحلال	التكلفة الدفترية	٢٠٢١ مارس ٢١
٩٤,٠٧٦	(٤٦١,٩٢٦)	٥٥٦,٠٠٢	قروض مؤسسات
١٧٧,٠٢٩	(٩١,٧٠٣)	٢٦٨,٧٣٢	قروض التجزئة
٢٧١,١٠٥	(٥٥٣,٦٢٩)	١,١٢٧,٦١٤	الإجمالي

الصافي	عبء الاضمحلال	التكلفة الدفترية	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
٨٧,٦٩٧	(٤٦٤,٠٧٧)	٥٥١,٧٧٤	قروض مؤسسات
١٦٧,١٩٤	(٧٦,١٥٠)	٢٤٣,٣٤٣	قروض التجزئة
٢٥٤,٨٩١	(٥٤٠,٢٢٧)	٧٩٥,١١٨	الإجمالي

القروض التي تم احتسابها ضمن قروض محل اضمحلال محدد

١٦-٣ الأصول المستردة - رهونات:

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

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 البقاء بالإلتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أيه أوضاع أخرى.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للفوائد المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

القطاع النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الاعتمادات المستدورة	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	اجمالي
الزراعة	١,٦٥٥	-	-	-	-	٩٦,٤٨١	-	٧٣٢,٠٢٥
صناعة السيارات	٦٣٤,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٧٣٢,٠٢٥
مواد البناء	٢٥٦,٩٤٠	-	٧٢٨	-	-	١٠,٩٠٨	١٠,٩٠٨	٢٦٨,٥٨٦
الكماريات	٣٣٥,٧١٧	-	-	٤٥,٠١٨	٣٦,٦٠٨	٧٣,٤٧٣	٢٦,٣١٥	٥١٧,١٣١
المقاولات	٧٢٨,٥٤٩	-	-	٧,٤٩٣	١٢٧,٨٧٩	٥٦٢,٧٧٤	-	١,٤٢٧,٦٧٥
معدات كهربائية	٨٤٣,٠٥٧	-	-	٤٦,٥٥٣	٨٠,٢٠٤	٣٤٤,٨٨٩	٣,٨٢٤	١,٣١٨,٥٢٧
اغذية ومشروبات	٢,١٠٧,٩٥٧	-	-	٤٣,٨٣٩	١٩٧,٠٦١	٩,٧٤٧	٤٣,٣٦١	٢,٤٠١,٩٦٥
الحديد	١,٠١٦,٦٥٣	-	-	٨,٩٧٠	١٦,٧١١	٩٣,٩٦٤	٢٥,٣٩٣	١,١٦١,٦٩١
الزيوت	١,٤٤٠,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٧,٥٦١
المؤسسات المالية	١,٥٥٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٢,١٤٤
صناعات أخرى	٥٧٤,٨٧٤	-	-	-	١٦,٨٤٤	٥٣,٨٩٣	٢,٠٠٣	٧٨٢,٠٥٢
صناعات الورق	٢٥٩,٢٤٦	-	-	١٥,٥١٢	١٤,٩٤٤	-	١,٠٦١	٢٩٠,٧٦٣
بترولوكيمييات والأسمدة	١,٠٢,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	١,٠٢,٦٥٩
مستلزمات طبية	٢,٠٧٦,٣٩٨	-	-	٨٨,٢٩٨	١٢٦,٩٠٧	١٥٠,٧١٥	٦,١٦٠	٢,٤٤٨,٤٧٨
الطاقة	٧٤٨,٤٩٠	-	-	١,٨٩٨	١٣,٣٦٩	٨٠,٦١٧	-	٨٤٤,١٧٤
استثمار عقاري	٣٨٣,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	٣٨٣,٠٠٨
قطاع تجزئة	٢٣٠,٦٣٥	-	-	١١٦	٥,١٥٩	-	-	٢٣٥,٩١٠
القطاع الخدمية	٤٠٢,١٢٢	-	-	-	١٣,٩٣٨	٦,٢١٣	-	٤٤٤,٤٦٥
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	١,٤٩٨,٤١٣	-	-	-	-	١٣٣,٤٩٠	-	١,٦٣١,٩٠٣
الأقمشة / الجلد	٦٨٧,٠٣٧	-	-	١٦,٧٥٦	٣,٧١٤	٣٦,٣٤٠	-	٧٤٣,٨٤٦
السياحة	٩٣,٩٩٧	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-	٩٨,٩٩٧
النقل / التخزين	٨٦,١٢٤	-	-	-	-	١٥,٦٨٥	-	١٠١,٨٠٩
قطاع تجاري (بالجملة)	٦٦٧,٦٧٢	-	-	-	-	٢٩,١٧٧	-	٧٢٦,٨٤٩
الحكومة والبنك المركزي	-	٧,٨٨٦,٨٩٥	٢,٨٤١,١١١	-	٣,٧١٤	٣٦,٣٤٠	-	١١,٧٢٨,٠٠٧
خدمات مالية	٧,٩١٧	-	-	٧٨٨	٥,٩٥٣	٩٣١,٣١٢	-	٩٤٥,٩٦٩
الأفراد	٥,٩٧١,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	٥,٩٧١,٨٨٦
اجمالي	٢٢,٢٧٧,١٧١	٧,٨٨٦,٨٩٥	٢,٨٤١,١١١	٤٣٢,٦٠٩	٦٥٩,٩٥٠	٢,٧٥٣,٩٥٠	١٤٨,٠٤٨	٣٨,٣٩٩,٧٣٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

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

٤-١ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة، يتم اختبارها وراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها، وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجريبيها و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق.

٤-٢ ضرائب الدخل

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

٤-٣ مبالغ مسددة بزيادة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بزيادة على عائد الأذون الخزانة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهًا مصريةً في تاريخ المركز المالي، ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي تنتج عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكون مخصص اضمحلال لتلك الأصول، وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بزيادة، وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية يدعمها في ذلك رأي المستشار القانوني الخارجي، وحيث لم تقم مصلحة الضرائب حتى تاريخه بفحص تلك الفترات المالية (أيضاً ٢٢)، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية التزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مماثلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

٤-٤ إضمحلال الأصول المالية

ان قياس الإضمحلال للأصول المالية المختلفة خاصة فيما يتعلق بتنقير تورقet ومتالع التدقفات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند احتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة وكذلك عند تقدير حدوث الزيادة الجوهرية في المخاطر الإنتمانية ، هذه التقديرات تعتمد على عدد مختلف من العوامل والمتغيراتأخذًا في الاعتبار أن التغير بتلك العوامل قد يؤدي إلى تغير قيمة الخسائر الإنتمانية المتوقعة، ان الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي ناتج استخدام نماذج معقدة تحتوى على افتراءات متعلقة بإختيار المدخلات المتغيرة لتلك النماذج وعلاقتها ببعض ان النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة تتضمن عناصر تعتمد على استخدام الحكم المهني والتقديرات فيما يتعلق بال التالي:

- النماذج الداخلية المستخدمة لتحديد التصنيف الإنتماني والتي يتم استخدامها لتحديد معدلات الأخفاق المقدرة.
- المعايير المستخدمة بواسطة البنك لتحديد مدى وجود زيادة جوهرية في المخاطر الإنتمانية وبالتالي قياس الخسارة الإنتمانية المتوقعة كاملاً عمر القروض أخذًا في الاعتبار التقديرات الكيفية.
- تجميع الأصول المالية في مجموعات متاجنة لقياس الخسارة الإنتمانية المتوقعة على أساس المجموعات.
- بناء النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات النماذج المختلفة و اختيار المدخلات لتلك النماذج .
- تحديد مدى ارتباط السيناريوهات الخاصة بالمعلومات المالية الكلية ومدخلات المؤشرات الاقتصادية على كل من معدلات الإخفاق والقروض والتسهيلات الإنتمانية عند التغير ومعدل الخسارة عند التغير.
- اختيار السيناريوهات الخاصة بالمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الوزن النسبي لكل سيناريو مستخدم للوصول إلى القيمة الاحتمالية المرجحة المرتبطة بتحقيقها بعرض تحديد المدخلات الاقتصادية المرتبطة بالخسارة الإنتمانية المتوقعة.

٥ -

التحليل القطاعي للأنشطة

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

مؤسسات

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

الأفراد

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

الخزانة

وتشمل التعامل في الأوراق المالية و المعاملات النقدية بعرض المتاجر .
وتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدوره النشاط العادي للبنك و تضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي البنك.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٥ - التحليل القطاعي (تابع)

الأصول والالتزامات وفقاً لنشاط القطاعي في ٣١ مارس ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٤١,٧٣٤,٠٧٠	١٨,٤٨٨,٨٦٦	٥,٨٥٧,٣٢٥	١٧,٣٨٧,٨٧٩	أصول النشاط القطاعي
١,٨١٥,٥٢١				أصول غير مصنفة
<u>٤٣,٥٤٩,٥٩١</u>				<u>إجمالي الأصول</u>
٣٦,١٦٣,٩٨٧	٣,٩٤٧,٣٠٦	١٧,٦٤١,٤٤٦	١٤,٥٧٥,٢٢٥	الالتزامات النشاط القطاعي
١,٨٨٧,٩٧٥				الالتزامات غير مصنفة
<u>٢٨,٠٥١,٩٦٢</u>				<u>إجمالي الالتزامات</u>

وفيما يلي قائمة الدخل وفقاً لنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٥٧٠,٣٦٩	١٠٧,٤٩٩	٢٥٧,٧٦٢	٢٠٥,١٠٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٧٦,٣٩٢)	(٩,٨١١)	(٢١٨,٠٩٦)	(١٤٨,٤٨٦)	مصرفوفات النشاط القطاعي
<u>١٩٣,٩٧٦</u>	<u>٩٧,٦٨٨</u>	<u>٣٩,٦٦٦</u>	<u>٥٦,٦٢٢</u>	<u>نتيجة أعمال القطاع</u>
١٩٣,٩٧٦	٩٧,٦٨٨	٣٩,٦٦٦	٥٦,٦٢٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٠,٢٠٨)	(٤٥,٤٣٠)	(١٨,٤٤٧)	(٢٦,٣٣١)	الضريبية
<u>١٠٣,٧٦٨</u>	<u>٥٢,٢٥٨</u>	<u>٢١,٢١٩</u>	<u>٣٠,٢٩١</u>	<u>صافي أرباح الفترة</u>

بنود أخرى لنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٦٨,٥٥٠	٩,٧٦٤	٢٨,٣٥٣	٣٠,٤٣٣	نفقات رأسمالية
(٥٣,٠٢٤)	(٧,٥٥٢)	(٢١,٩٣٢)	(٢٢,٥٤٠)	أهلاكات واستهلاكات
<u>١٥,٩٤٩,٣٨٧</u>	<u>١٥,٣٦٣,٤٥١</u>	<u>٥,٨٩٧,٣١٦</u>	<u>١٧,٦٨٨,٦٢٠</u>	<u>الأصول والالتزامات وفقاً لنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:</u>
١,٧٢٦,٣٦٠				أصول النشاط القطاعي
<u>٤٠,٦٧٥,٧٤٧</u>				<u>أصول غير مصنفة</u>
٣٢,٨٤٥,٤٠٨	٢,١٢٦,٤٤٤	١٧,٥١٤,٩٣١	١٣,٢٠٤,٠٣٣	إجمالي الأصول
٢,٣٢٤,٢٢٤				الالتزامات النشاط القطاعي
<u>٣٥,١٦٩,٦٣٢</u>				<u>الالتزامات غير مصنفة</u>
				<u>إجمالي الالتزامات</u>

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٥ - التحليل القطاعي (تابع)

و فيما يلى قائمة الدخل وفقا النشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٥٦٧,٧٠٨ (٤٣,٦٤٨)	٥١,٧٩٦ (٥,٩١٠)	٢٨٢,٨٥٤ (٢١٣,١٥٩)	٢٣٣,١٥٨ (١٨٤,٥٧٩)	إيرادات النشاط القطاعي
١٦٤,٠٦٠	٤٥,٧٨٦	٧٩,٧٩٥	٤٨,٥٧٩	مصاريف النشاط القطاعي
١٦٤,٠٦٠ (٥٤,٥٩٠)	٤٥,٧٨٦ (١٢,٤٤٠)	٧٩,٧٩٥ (١٨,٩٣٦)	٤٨,٥٧٩ (٢٣,٢١٤)	نتيجة أعمال القطاع
١٠٩,٤٧٠	٣٣,٣٤٦	٥٠,٧٥٩	٢٥,٣٦٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
				الضريبة
				صافي أرباح الفترة

يندرج أخرى النشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٢٤,٠٠٦ (٨٤,٦١٦)	٥,٩٦٠ (٢١,٠٠٨)	١,٤٩٠ (٥,٢٥٢)	١٦,٥٥٦ (٥٨,٣٥٦)	نفقات رأسمالية
				أهلاك واسهلاكات

تحليل القطاعات الجغرافية:

يعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومنطقة أخرى.

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٢٠٢١ مارس
٤١,٧٨٨,٢٣٦ ١,٧٦١,٣٥٥	١,٤٥١,١٠١	٣,٢٤٧,٢٠٦	٣٦,٩٨٩,٩٢٩	أصول القطاعات الجغرافية
٤٣,٥٤٩,٥٩١				أصول غير مصنفة
٣٦,١٧٨,٩٩١ ١,٨٧٢,٩٧١	٤,٣٥٨,٤٢٥	٣,٦٨٧,٩٠٣	٢٨,١٣٢,٦٦٣	اجمالي الأصول
٣٨,٠٥١,٩٦٢				التزامات القطاعات الجغرافية
				التزامات غير مصنفة
				اجمالي الالتزامات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٥ - التحليل القطاعي (تابع)

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
٣٨,٩٤٩,٣٨٧	١,٣٩٤,٠٢٣	١,٠٣٩,٣٨٠	٣٦,٥١٥,٩٨٤	أصول القطاعات الجغرافية
١,٧٢٦,٣٦٠				أصول غير مصنفة
<u>٤٠,٦٧٥,٧٤٧</u>				<u>إجمالي الأصول</u>
٢٢,٨٥٠,٨٩٩	٢,٩٦٧,٥٨١	٢,٦٨٦,٦٨٧	٢٧,١٩٦,٦٣١	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣١٨,٧٣٣				التزامات غير مصنفة
<u>٣٥,١٦٩,٦٣٢</u>				<u>إجمالي الالتزامات</u>

ينوء أخرى للقطاعات الجغرافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٥٩,٨٣٠	٢,٢٦٣	٧٠١	٥٦,٨٦٦	نفقات رأسمالية
(٥٣,٠٢٥)	(٢,٠٤٦)	(٥٩٤)	(٥٠,٣٨٥)	أهلاكات واستهلاكات

ينوء أخرى للقطاعات الجغرافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	
١٦,٥٥٦	٤٢٤	-	١٦,١٣٢	نفقات رأسمالية
(٥٨,٣٥٦)	(٢,١٩٧)	(٧٢٠)	(٥٥,٤٢٩)	أهلاكات واستهلاكات

٦ - صافي الدخل من العائد

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٦٢٧,٨٩٣	٥٨٢,٤٠٠	قرصون وتسهيلات:
<u>٦٢٧,٨٩٣</u>	<u>٥٨٢,٤٠٠</u>	للعملاء
١٢٦,٢٣١	٨٨,٧٣٦	أذون خزانة
١١,٢٥٤	١٥,٥٤٣	ودائع وحسابات جارية
١١٨,٨٢٤	٢٧٥,٩٠٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٨٨٤,٦٠٢</u>	<u>٩٦٢,٥٨٣</u>	<u>إجمالي</u>

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

صافي الدخل من العائد (تابع)

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
(٨٥,٣٩٨)	(٧١,٥٥٧)
(٣٤٨,١٥١)	(٤٥١,١٢٢)
(٤٣٣,٥٤٩)	(٥٢٢,٦٧٩)
٤٥١,٠٥٣	٤٣٩,٩٠٤

تكلفة الودائع والكاليف المشابهة
والنفع وحسابات جارية:
- للبنوك
- للعملاء
الاجمالي
الصافي

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
٥٣,٠٤٧	٥٥,٩٧٥
٣٢,١١٢	٢٩,٧٩٨
٨٥,١٥٩	٨٥,٧٧٣
(٥,٤٤٦)	(١٦,٩٩٥)
٧٩,٧١٣	٦٨,٧٧٨

أيرادات الأتعاب والعمولات
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتقام - مؤسسات
أتعاب أخرى - أفراد
مصاريف الأتعاب والعمولات
أتعاب أخرى مدفوعة
الصافي

٨ - صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
٢٢,٣٨٦	٢٤,١٤١
(٢,٩٧٦)	(٢,٩٦٢)
١٠,٧٤٨	٣٧,٩٤٣
٣١,١٥٨	٥٩,١٢٢

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر

٩ - مصروفات إدارية

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
(١٠١,٨٧١)	(٩٦,٩٥٦)
(٥,٣٥١)	(٥,٧٣٢)
(١٦٨,٦٠٦)	(١٦٩,٢٩٦)
(٢٧٥,٨٢٨)	(٢٧١,٩٨٤)

أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى
الاجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٢١ مارس ٢٠٢١

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

١٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
٣,٥٤٩	١٦,٦٧٨	أرباح (خسائر) تقدير أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٤٢,٨٣٨)	(٢٥,٦٢٧)	تأجير تشغيلي
(٤,٠١٦)	(٥,٣٦٦)	تكاليف صيانة
-	(٣٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٠٣٤)	(١٢,٠٣٠)	عبء مخصصات أخرى
(٥,٠٩٧)	٨,١٣٨	أخرى
<u>(٥٧,٤٣٦)</u>	<u>(٢٩,٤٤٢)</u>	<u>الاجمالي</u>

١١ - (عبء) رد الأض migliori عن خسائر الائتمان

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
(٧٣,٨٤٧)	(٧٤,٦٦٣)	قرصون وتسهيلات للعملاء
١٠٣	(٢١)	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣,٧٨٨	١٨٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٢٧)	(٦٧١)	أرصدة لدى البنوك
<u>(٧٠,٣٨٣)</u>	<u>(٧٥,١٦٦)</u>	

١٢- ضرائب الدخل

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
(٥٣,١٨٣)	(٨٤,٣٦٦)	عبء الضريبة الجاري
(١,٤٠٧)	(٥,٨٤٢)	(عبء) الضريبة الموجلة
<u>(٥٤,٥٩٠)</u>	<u>(٩٠,٢٠٨)</u>	<u>الاجمالي</u>

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

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
١٦٤,٠٦٠	١٩٣,٩٧٦	الأرباح قبل الضرائب
(٣٦,٩١٣)	(٤٣,٦٤٥)	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
(٦٦,٦٦٨)	(١٣٦,١٣٢)	مصروفات غير قابلة للخصم
٥٣,٥١٢	٩٤,٥٩٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٤,٥٢١)	(٥,٠٢٤)	أصول ضريبية موجلة
٥٤,٥٩٠	٩٠,٢٠٨	ضرائب الدخل
<u>٣٣,٣٪</u>	<u>٤٦,٥٪</u>	<u>سعر الضريبة الفعلي</u>

١٣- نصيب السهم في الربح

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	نصيب السهم الاساسي
١٠٩,٤٧٠	١٠٣,٧٦٨	صافي أرباح الفترة
١٠,٩٤٧	٢٠,٧٥٤	توزيعات العاملين
٩٨,٥٢٣	٨٣,٠١٤	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٩,٩٥١	٩,٩٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف
٩,٩٠	٨,٣٤	نصيب السهم في صافي أرباح السنة (بالجنيه المصري)

١٤ - نقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	نقدية
٢٥٠,٣٤٠	٣٣٦,٢٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٠٢,٦٥٧	٢,٢٢٦,٨٣٧	الإجمالي
٣,٣٥٢,٩٩٧	٢,٥٧٣,١١٩	أرصدة بدون عائد
٣,٣٥٢,٩٩٧	٢,٥٧٣,١١٩	

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	حسابات جارية
٧١٨,٥٠٨	٥٤٤,٧٦٧	ودائع
٩٩١,٨٤٦	١,٩٩٠,٠٨٨	عبد الأض محل عن خسائر الائتمان
(٦,٦٠٥)	(٧,٢٦٦)	الصافي
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٥٢٧,٥٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦٧,٦٠٠	٦٧١,٥٢٨	بنوك محلية
٥٦,٧٥	٧٢٢,٥٤	بنوك خارجية
١,٠٨٦,٠٤٩	١,١٤٤,٨٢٤	عبد الأض محل عن خسائر الائتمان
(٦,٦٠٥)	(٧,٢٦٦)	الصافي
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٥٢٧,٥٨٩	أرصدة بدون عائد
٧١٨,٥٠٨	٥٤٤,٧٦٧	أرصدة ذات عائد
٩٩١,٨٤٦	١,٩٩٠,٠٨٨	عبد الأض محل عن خسائر الائتمان
(٦,٦٠٥)	(٧,٢٦٦)	الصافي
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٥٢٧,٥٨٩	أرصدة متداولة
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٥٢٧,٥٨٩	

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	أدوات دين
١,٤٤١,٨٩٠	١,٥١٢,٢١١	مصرفوفات مستحقة
١,٦٢٦	١,٩٢٦	مخصص اضمحلال
(١٢,٨٦٥)	(١٢,٦٧٦)	الإجمالي
١,٤٣٠,٩٥١	١,٥٠١,٤٦١	

١٧ - قروض و تسهيلات للعملاء

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للوائح المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	أفراد :
٩١١,٩٤٣	٨٨٧,٦٨٩	حسابات جارية مدينة
٤٢٣,٠٠١	٤١٢,٥١٩	بطاقات الائتمان
٤,٦٥٠,٧٧١	٤,٦٧١,٦٧٨	قروض أخرى
٥,٩٩٥,٧١٥	٥,٩٧١,٨٨٦	الإجمالي
٣,٨٦٢,٣٠٩	٣,٦٤٣,٢٣٤	المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للاشطة الاقتصادية:
٢,٠٢٩,٧٧٠	٢,١١٠,٨٨٨	حسابات جارية مدينة
٢,٤٠٢,١٢٦	٢,٣٢١,٦٣١	قروض مباشرة
٨,٧٥١,٩٩٢	٨,٦٢١,٥٨٥	قروض مشتركة
١٧,٠٤٧,٢٠٧	١٦,٦٩٧,٣٦٨	قروض أخرى
٢٢,٠٤٢,٩٢٢	٢٢,٦٦٩,٢٥٤	الإجمالي
(٨٩١,١٧٧)	(٩٣٥,٤٧٢)	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢١,٧٣٣,٧٨٢	عباء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
١٣,٩١٨,٣٠٨	١٣,٧٦٤,٣٥٤	الصافي
٨,٢٢٣,٤٣٧	٧,٩٦٩,٤٢٨	ارصدة متداولة
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢١,٧٣٣,٧٨٢	ارصدة غير متداولة

الإجمالي	٢٠٢١ مارس ٣١	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية
(٩٨,٣٥٢)	(٢٦,٦٤٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٩,٢٧٠)	
(٤٤,٩٤٣)	(٣٧,١٩٠)	(٦,٧٢٦)	(١,٠٢٧)	
٣١,٥٥٣	٢٥,٨٦١	٥,٦٩٢	-	
(٤,٥٧٨)	(٢,٩٤٩)	(١,٦٢٩)	-	
(١١٦,٣٢٠)	(٨٠,٩١٨)	(٢٥,١٠٥)	(١٠,٢٩٧)	

الإجمالي	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مبادرة
(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥١,١١٦)	
(٢٩,٧٢٠)	(١٨,٩٨٣)	(١٠,٧٢٨)	(٩)	
٣,١٦٥	-	-	٣,١٦٥	
٢٢٨	٢٤	٦٦	١٣٨	
(٨١٩,١٥٢)	(٢٢٠,٧٨٦)	(٢٤٤,٥٤٤)	(٣٤٧,٨٢٢)	

الإجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية
(٤٦,٢٣٤)	(٢٥,٤١١)	(١٥,٠٩١)	(٥,٧٣٢)
(٧٥,٢٨٨)	(٥٢,٦٠٩)	(٧,٥٦٢)	(١٥,١١٧)
٣٧,٥٩٢	٢٠,٥٤٤	٥,٤٦٩	١١,٥٧٩
(١٤,٤٢٢)	(٩,١٦٤)	(٥,٢٥٨)	-
(٩٨,٣٥٢)	(٦٦,٦٤٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٩,٢٧٠)

عباء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد :

الرصيد في أول السنة
(عباء) رد الأضمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إدامتها
الرصيد في آخر الفترة

المؤسسات :

الرصيد في أول السنة
(عباء) رد الأضمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة
فروق تقييم عمالات أحتجبية
الرصيد في آخر الفترة

عباء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد :

الرصيد في أول السنة
(عباء) رد الأضمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إدامتها
الرصيد في آخر السنة

التجاري وفا بنك الجيبيت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

المؤسسات :	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	قرض مباشرة	قرض آخرى
الرصيد في أول السنة	(٢٤٨,٧١٤)	(١٩٢,٢٠٤)	(١٠٦,٨٦٨)	(٢٤٩,٦٤٢)
(١٤٨,٦٠٩)	(١٠٥,٦٠٣)	(٢٨,٣٤٥)	(٤,٦٦١)	(١٤٨,٦٠٩)
٢,١٠٨	-	-	-	٢,١٠٨
٢,٣٩٠	٦٤٤	٦٦٧	٦٦٧	١,٠٧٩
(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥١,١١٦)

١٨ - قروض و تسهيلات للبنوك

٢٠٢١ دiciembre	٢٠٢١ مارس	٢٠٢١
٢,٧٠٦	٧,٩١٧	٧,٩١٧
-	(٢١)	
٢,٧٠٦	٧,٨٩٦	٧,٨٩٦

قرض البنوك
عبد الأضاحى عن خسائر الائتمان
الصافى

١٩ - مشتقات المالية

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتتمثل 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 أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسمار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، ويتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد 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 بالآخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات، ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات اذا اخافت الاطراف الاخرى في أداء التزاماتها، و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بتناسب من المبالغ التعاقدية و للرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الاطراف الاخرى بذات الاساليب المستخدمة في انشطة الاقراض.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			في ٣١ مارس ٢٠٢١		
القيمة العادلة			القيمة العادلة		
المشتقات المحافظ بها بعرض المتاجرة خارج المقصورة	عقد عملة آجلة الإجمالي	الأصول	المبلغ التعاقدى / الأفتراضى	الأصول	المبلغ التعاقدى / الأفتراضى
		الأصول	المبلغ التعاقدى / الأفتراضى	الأصول	المبلغ التعاقدى / الأفتراضى
		الالتزامات	الالتزامات	الالتزامات	الالتزامات
(٤٦٣)	٥,٠٧٦	٥٥٩,٩٥٠	(١٨٢)	١,٨٢٧	٧٥٥,٤٤٢
(٤٦٣)	٥,٠٧٦		(١٨٢)	١,٨٢٧	

التجاري وفا بنك أيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢٠. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
٤,٩٤١,٠٧٢	٣,٨٤١,١١١	أذون الخزانة المصرية
٥,٣٣٤,٥٨١	٧,٨٨٦,٨٩٥	سندات حكومية
١٠,٩١٥	١١,١٠١	وثائق صناديق استثمار
<u>١٠,٢٨٦,٥٦٨</u>	<u>١١,٧٣٩,١٠٧</u>	<u>الإجمالي</u>

١٠,٢٨٦,٥٦٨	١١,٧٣٩,١٠٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>١٠,٢٨٦,٥٦٨</u>	<u>١١,٧٣٩,١٠٧</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>١٠,٢٨٦,٥٦٨</u>	<u>١١,٧٣٩,١٠٧</u>	<u>أرصدة غير متداولة</u>

وتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلى

٦,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨	الرصيد في أول السنة
٣,٠٩٩,٣٧٩	٩٧٠,٠٣١	الإضافات استبعادات (استحقاق / استرداد) خلال الفترة
٦٥,٧٨٧	٥٤٢,٠٨٩	استهلاك خصم / علاوة الاصدار
١٥,١٦٦	(١٨,٥٠٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤٥,٦٢٤	(٤١,٠٧٢)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>١٠,٢٨٦,٥٦٨</u>	<u>١١,٧٣٩,١٠٧</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة</u>

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
<u>٥,٧٨٣</u>	<u>٢,٥٦٤</u>	<u>أرباح استثمارات مالية</u>

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
٢٣٩,٤٢٧	١٢٧,٨٨٤	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٦٢,٨٥٣	١٣٥,١٨٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٢,٠٥٧,٧٣٣	٢,٠٩٥,٣٣١	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٥٨٠,٠٥٩	١,٤٨٢,٧١٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
<u>٤,٩٤١,٠٧٢</u>	<u>٣,٨٤١,١١١</u>	<u>الصافي</u>

- يتم تصنيف أذون الخزانة طبقاً للفترة المتبقية من تاريخ الاقتراض حتى تاريخ الاستحقاق.

٢٠- بـ أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
٢٨,٥٤٤	٢١,٩٧٠	أذون خزانة
٢١٩	١٦١	عوائد مستحقة
<u>٢٨,٧٦٣</u>	<u>٢٢,١٣١</u>	<u>الإجمالي</u>

٢١ - أصول غير ملموسة (نظم حاسب آلي)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
٩٥٢,٩٤٣	٩٦٥,٠٤٩	التكلفة في أول السنة
١١,١٤٥	١١,٩٧٣	الإضافات خلال الفترة
(٣٩)	-	استبعادات
<u>٩٦٥,٠٤٩</u>	<u>٩٧٧,٠٢٢</u>	التكلفة
(١٧٥,٥٩٧)	(٢٨٣,٣١٥)	مجموع الأهلاك في أول السنة
(١٠٧,٧٥٧)	(٢٣,٣٨٥)	استهلاك الفترة
٣٩	-	استبعادات
<u>(٢٨٣,٣١٥)</u>	<u>(٣٠٩,٧٠٠)</u>	مجموع الاستهلاك
<u>٦٨١,٧٣٤</u>	<u>٦٦٧,٣٢٢</u>	صافي الأصول

٢٢ - أصول أخرى

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
٢٣٠,٢٣٥	٤٢٢,٩٤١	الإيرادات المستحقة
٥٨,٥١٨	٥٦,١٩٥	المصروفات والفوائد المدفوعة مقدماً
١٠٨,٥٤٥	٦٤,٠٩٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤,٦٢٤	١٤,٤٦٩	التأمينات والعهد
١٢٢,٩٠١	١٠٧,٧٢٤	عهد م葵نات الصرف الآلي
١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	الأصول التي تمت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦,٦٩٧	٢٦,٦٩٧	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالإضافة لمصلحة الضرائب
٩٠,٧٧٠	١١٧,٠٨٨	أخرى
<u>٨٩٧,٠٧٨</u>	<u>٩٧٣,٩٩٨</u>	الاجمالي
<u>(١٦٢,٥٥٩)</u>	<u>(١٦٢,٥٥٩)</u>	مخصص اضمحلال أصول أخرى
<u>٧٣٤,٥١٩</u>	<u>٨١١,٤٣٩</u>	الصنفي

قام البنك بسداد ضريبة بالإضافة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيه مصرياً في تاريخ المركز المالي، ونظرًا لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي تنتج عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكون مخصص اضمحلال لتلك الأصول.

وتقديم البنك بطلب استرداد المبالغ المضافة بالإضافة إلى إدارته أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى انه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لجسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليزى ال سى في حالة استرداده.

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

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢٢ - أصول ثابتة

اجمالي	أجهزة حاسب أجهزة ومعدات	ألي**	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات*	
٩٧٠,٦٥٦	٢٢١,٦٣٥	٣٤١,٦٣٥	٢١٩,٣٨٦	١١,٦٥٠	٧٦,٣٥٠	التكلفة في أول يناير ٢٠٢١
٥٦,٥٧٦	١٨,٣٢٦	١٢	٤,٢٣٨	-	٣٤,٠٠٠	الإضافات
(٣٠٢)	(٥٢)		(٢٠)	-	-	استبعادات
١,٠٢٦,٩٢٩	٢٣٩,٩٠٨	٣٤١,٦٤٧	٣٢٣,٣٧٤	١١,٧٥٠	١١٠,٣٥٠	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١
(٦٦٥,٦٢٥)	(١٣٧,١٥٧)	(٢٥٨,٠٠٨)	(٢٢٤,٦٨٩)	(٩,٤٢٠)	(٢٦,٣٥١)	مجموع الأهلاك في أول يناير ٢٠٢١
(٢٦,٦٣٩)	(٥,٤٣١)	(١٣,٣٥٤)	(٧,١٢٠)	(٢٣١)	(٥,٣)	أهلاك الفترة
٢٦٨	٥٣		٢١٥	-	-	استبعادات
(٧٩١,٩٩٦)	(١٤٢,٥٣٥)	(٢٧١,٣٦٢)	(٢٤,٠٩٤)	(٩,٧٠١)	(٣٦,٨٥٤)	مجموع الأهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢١
٣٣٤,٩٣٣	٩٧,٣٧٣	٧٠,٢٨٥	٨١,٧٨٠	١,٩٩٩	٨٣,٤٩٦	صافي الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠٢١
٣٠٥,٠٣١	٨٤,٤٧٨	٨٣,٦٢٧	٨٤,٦٩٧	٢,٢٣٠	٤٩,٩٩٩	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كاراضى.

** نظام الحاسب الآلى الاباسى للبنك يتم استيلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناء على رأى الخبراء بتحديد عمره الانتاجي والمنافع المتوقعة الحصول عليها من الأصل.

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ مارس ٣١	حسابات جارية
٢٥,٨٠٤	٣٥,٤٩٨	ودائع
١,٨٠٩,٧٩٦	٣,٦٠٠,٨٨٠	الإجمالي
١,٨٣٥,٢٠٠	٣,٦٣٦,٣٧٨	
		بنوك محلية
١,٨٣٢,١٦٨	٣,٦٣٠,٢٤٠	بنوك خارجية
٢,٤٣٢	٦,١٣٨	الإجمالي
١,٨٣٥,٦٠٠	٣,٦٣٦,٣٧٨	أرصدة بدون عائد
٢٥,٨٠٤	٣٥,٤٩٨	أرصدة ذات عائد
١,٨٠٩,٧٩٦	٣,٦٠٠,٨٨٠	الإجمالي
١,٨٣٥,٦٠٠	٣,٦٣٦,٣٧٨	أرصدة متداولة
١,٨٣٥,٦٠٠	٣,٦٣٦,٣٧٨	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢٥ - ودائع العملاء

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
١٢,٩٦٧,١٦٧	١٢,٣١١,٩٨٥	ودائع تحت الطلب
٨,٨٧٣,٩٨٧	٨,٧٦٦,٨٣٤	ودائع لأجل وبأخطار
٧,٢٢٠,٢٣٦	٨,١٤٧,٧١١	شهادات إيداع وآليات
١,١٩٨,٩٢٨	١,١٥٥,٧٤٧	ودائع توفير
٧١٨,٢٥٤	١,١٢٣,٠٢٠	ودائع أخرى
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٢,٥٠٥,٢٩٧	الإجمالي
١٣,٤٧١,٩٦٣	١٤,٨٧٣,٣٧٧	ودائع مؤسسات
١٧,٥٠٦,٦٠٩	١٧,٦٢١,٩٢٠	ودائع أفراد
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٢,٥٠٥,٢٩٧	الإجمالي
٦,٦١١,٧٧٠	٧,٤٧٣,٥٩٣	أرصدة بدون عائد
٢٤,٣٦٦,٨٠٢	٢٥,٠٣١,٧٠٤	أرصدة ذات عائد
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٢,٥٠٥,٢٩٧	الإجمالي
١٤,٦٨١,٤٥٩	١٣,٧٥٦,٥١٦	أرصدة متداولة
١٦,٢٩٧,١١٣	١٨,٧٤٨,٧٨١	أرصدة غير متداولة
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٢,٥٠٥,٢٩٧	الإجمالي

٢٦ - قروض أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	سعر العائد	
٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٧%	قرص ذو عائد متغير
٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠		الإجمالي

٢٧ - التزامات أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
١٣٢,٩٤٣	١٤٤,٩٩٥	عوائد مستحقة
-	١٠٢	دانتون شراء أصول غير ملموسة
٦,٧٠٨	٦,٣٣٨	إيرادات مقدمة
١٩٤,٨٦٧	١٧٣,٩٧١	مصرفوفات مستحقة
٢٤٣,٧٨٤	٢٧٤,٧٩٣	دانتون
١,٢١٧,٩٠٠	٧٤٣,٥٨٢	متصلات الكترونية لصالح شركة إي - فينانس
٢٤٨,٩٢٣	٢٥١,٠٩٣	أرصدة دائنة متنوعة
٢٠٤٥,١٢٥	١,٥٩٤,٨٧٤	الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢٨ - مخصصات أخرى

٢٠٢١ مارس ٣١

المكون	الرصيد في أول	السنة	الرصيد في آخر	المستخدم خلال	متحصلات من	فروق تقييم العملات	الرصيد في أول
(انتفي الغرض منه) ^٤	خلال الفترة	آخر الفترة	قرض سبق ادامها	الفترة	السنوات	الأجنبية	السنة
٢٨,٩١٣	١٠,٢١٤	٤٦,٤١٥	-	(٢,٧١٢)		-	٤٦,٤١٥
١١٣,٣١٩	١,٢٨٩	٩١٤,٥٧٧	-	-		(٢١)	٩١٤,٥٧٧
١٦,٤١١	١,٥٢٧	١٧,٨٦٢	-	(٧٦)		-	١٧,٨٦٢
١٦٨,٦٤٣	١٣,٠٣٠	٩٧٨,٨٥٤	-	(٢,٧٨٨)		(٢١)	٩٧٨,٨٥٤
مخصص مطالبات مخصص الالتزامات العرضية مخصصات أخرى الإجمالي							

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

المكون	الرصيد في أول	السنة	الرصيد في آخر	المستخدم خلال	فروق تقييم	ال العملات الأجنبية	الرصيد في أول
(انتفي الغرض منه) ^٤	عند بداية تطبيق	IFRS ^٩	السنة	السنة	السنة	السنة	السنة
٢٠,٦١٨	٢٠,٩٣٧	-	٣٨,٩١٣	(٢,٦٤٢)		-	٣٨,٩١٣
٥٤,٧٨٧	٥٨,٨٢٤	(٥٣٧)	٩١٣,٣١٩	-	٢٤٥		٩١٣,٣١٩
٤,٤٣٣	١٢,٣٤٨	-	١٦,٤١١	(٣٧٠)		-	١٦,٤١١
٧٩,٨٣٨	٩٢,١٠٩	(٥٣٧)	١٦٨,٦٤٣	(٣,٠١٢)	٢٤٥		١٦٨,٦٤٣
مخصص مطالبات مخصص الالتزامات العرضية مخصصات أخرى الإجمالي							

٢٩ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
٣,٦٩٣	٤,٠١٩
(٩,١٣٩)	(١٥,٠٣٠٧)
(٥,٤٤٦)	(١١,٢٨٨)

أصول ضريبية مؤجلة
التزامات ضريبية مؤجلة
الصافي

وتمثل الحركة على ضرائب الدخل المؤجلة فيما يلي :

(١٥,٨٦١)	(٥,٤٤٦)
١٠,٤١٥	(٥,٨٤٢)
(٥,٤٤٦)	(١١,٢٨٨)

رصيد أول السنة
محمل على قائمة الدخل
الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

تمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣١ مارس ٢٠٢١ فيما يلى:

الإجمالي	مخصصات أخرى	
٣,٦٩٢	٣,٦٩٢	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
٣٢٦	٣٢٦	المحمل على قائمة الدخل
<u>٤,٠١٨</u>	<u>٤,٠١٨</u>	<u>الإجمالي</u>

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

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

تمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الأدلة للأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠٢١ فيما يلى:

(٩,١٣٩)		الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
(٦,١٦٨)		المحمل على قائمة الدخل
<u>(١٥,٣٠٧)</u>		<u>الإجمالي</u>

تمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الأدلة للأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلى:

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

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
٤٢,٨٥١	٩٩,٥٢٠	الرصيد في أول الفترة
(٢٢٠,٣٣٥)	(٣٢,٥٦٧)	المسدود خلال الفترة
٢٨٧,٠٠٤	٢١,٠٠٥	المكون خلال الفترة
<u>٩٩,٥٢٠</u>	<u>٨٧,٩٥٨</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية في ٢١ مارس ٢٠٢١

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

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 ٩٥٥ مليون جنيه مصرى موزعاً على ٩٥٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى لسهم الواحد.

٣١ - الاحتياطيات

احتياطي المخاطر العام

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

احتياطي قانوني

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

احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد إعداد وتصوير القواعد المالية للبنك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتاثر بها المركز المالي وقائمة الدخل بالنسبة لبعض التبود دون الأخرى. ويرحل صافي الأثار التسويات الموجبة 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 - النقدية و ما في حكمها

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

٢٠٢٠ مارس ٢١	٢٠٢١ مارس ٣١
٣٠,٦٦٩	٣٣٦,٢٨٢
٩٤١,٤٩٢	١,٩١٣,٨٤٣
١,٤٧٥,٢٨٤	١٢٧,٨٨٤
٢,٧٢٣,٤٤٥	٢,٣٧٨,٠٠٩

نقدية

أرصدة لدى البنك

أدون الخزانة

الإجمالي

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانت وتسهيلات فيما يلي:

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
٣٤٩,٠٩٦	١٤٨,٠٤٨
٣٣٨,٣٦١	٤٣٢,٦٠٩
٢,٩٣٠,٥٨٨	٢,٧٥٣,٩٥٠
٦٩٧,٩٢١	٦٥٣,٩٩٨
١٢,٨٤٧	٥,٩٥٢
٤,٣٢٨,٣١٣	٣,٩٩٤,٥٥٧

ارتباطات عن قروض

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية استيراد

اعتمادات مستندية تصدير

الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

أ - ارتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقديات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ولا يوجد رصيد لتعاقديات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيضاً.

٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصادتها في تاريخ القائم المالية فيما يلي:

٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	قرض وتسهيلات العملاء
٧١٦	١,٣٠٣	القروض القائمة في أول السنة
١,٣٠٣	١,٨٠٥	القروض القائمة في آخر السنة
١,٧٠٠	-	ودائع العملاء
-	-	المدائع القائمة في أول السنة
-	-	المدائع القائمة في آخر السنة
٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	مزایا مجلس الادارة و الادارة العليا
١١,٩٧٤	١٢,٥٦٥	المرتبات و المزايا قصيرة الاجل
١١,٩٧٤	١٢,٥٦٥	
٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	<u>التجاري وفا بنك</u>
٢٨٥,١٢٤	١٧٥,٠٥٠	ارصدة لدى البنك
٦٣	١,٣٢٢	ارصدة مستحقة للبنك
٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١	<u>التزامات أخرى</u>
١٢٨,٥٢١	١٠٥,١٣٠	التزامات خدمات المركز الرئيسي
٢٠٢٠ مارس ٣٠	٢٠٢١ مارس ٣١	<u>مصارفات إدارية</u>
١١,٨٦٧	١٣,٣٦٩	مصارفات خدمات المركز الرئيسي
٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	<u>أندلوقرطاج هولندا</u>
٩	٩	ودائع العملاء

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يقتضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجموعاً ٨٤٧ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٨٨٠ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية في ٢١ مارس ٢٠٢١

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

٣٥ - الموقف الضريبي

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

يُخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديدها أثراها 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.

وفيمما يلي ملخص للموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

قام البنك بتقييم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية. قام البنك بتجهيز كافة المستندات لعملية الفحص وتقدمها 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 بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك برصد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩ :

قام البنك بتقديم المستندات اللازمة للشخص وفى انتظار تقرير الشخص من قبل الضرائب وقام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتلك السنوات.

الدفعة التالية

تم تسوية الموقف للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يوجد أي التزامات ضريبية على تلك السنوات

ضريبة المبيعات

تم تسوية الموقف مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك ونحن برصد لشخص من ٢٠١٦ حتى تاريخه من قبل الضرائب .

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف مع مصلحة الضرائب حتى سنة ٢٠٢٠.

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للفوائد المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٣٦ - صندوق استثمار التجارى وفا بنك إيجيبت

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة ١٧٢٩,٦٥ في ٣١ مارس ٢٠٢١ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١٣٨,٥٤٢ وثيقة .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل الاشراف والتسيير للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يوديها له وقد بلغ اجمالي مبلغها ٤٠ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند ايرادات الاعتاب والعمولات/ اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ - أحداث هامة

أدى 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 والنقدية والاقتصادية لتحفيز بيئه الاستثمار والأعمال. وقد قام البنك المركزى المصرى باصدار حزمة من القرارات لدعم القطاعات الاقتصادية المختلفة والتي كان من اهمها القرار الصادر في ١٦ مارس ٢٠٢٠ بتاجيل كافة الاستحقاقات الانتقامية للعملاء من المؤسسات والأفراد لمدة ستة أشهر بدون تطبيق عوائد او غرامات إضافية على التأخر في السداد مع الاستمرار في احتساب الفوائد على أساس الأسعار التعاقدية على المبالغ الموجلة، وعليه فقد قام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات النوعية والكمية المستخدمة في تموذج الخسائر الانتقامية المتوقعة وفقاً لأحدث المعلومات الاقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلي أو الدولي المتوفره بعد انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" لتحديد الاثر على الخسائر الانتقامية 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 المصرفية لعملائه دون تأثير.