

يونيو ٢٠٢١



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبث ش.م.م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى الدورية
٣	قائمة الدخل الدورية
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية
٥٥ - ٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتختصر مسنوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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 مسنولين 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينخ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات ائعلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في ٢٩ أغسطس ٢٠٢١

مراقبا الحسايات

كامل مجدى صالح
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٦٩"
صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.
محاسبون ومراجعون

حسام زكى نصر
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢"
المتضامنون للحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

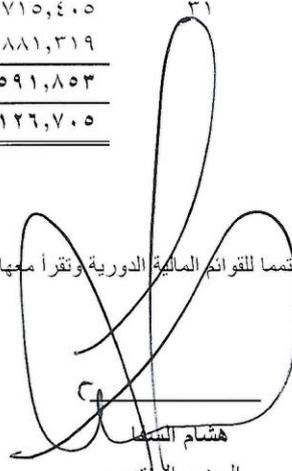
التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

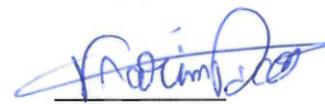
قائمة المركز المالي الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
			الأصول:
٣,٣٥٢,٩٩٧	٢,٤٩٣,٠١٩	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٧٠٣,٧٤٩	١,٨٣٧,٠٥٦	١٥	ادوات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٤٣٠,٦٥١	١,٤٧٤,٩٩٢	١٦	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢٢,١٤٠,٧١٠	١٧	استثمارات بالقيمة المستهلكة
٢,٧٠٦	١٤,٠٦٤	١٨	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٤,٢٢٥,٣٤٥	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٢٠,٩٧١	٥,٢٣١		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٠٧٦	١٥٩	١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٨١,٧٣٤	٦٤٤,٣٢١	٢١	مشتقات مالية
٧٣٤,٥١٩	٩٦٣,٨٤٧	٢٢	أصول غير ملموسة
٣٠٥,٠٣١	٣٢٧,٩٦١	٢٣	أصول أخرى (بالصافي)
٤٠,٦٧٥,٧٤٧	٤٤,١٢٦,٧٠٥		أصول ثابتة (بالصافي)
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
١,٨٣٥,٦٠٠	٩٤٣,٧٣٣	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٦٣	١٨,٦٣٣	٢٠/ب	أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٥,٣٦٨,٥٥٦	٢٥	ودائع العملاء
٤٦٣	٣٣٩	١٩	مشتقات مالية
٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٢٦	قروض أخرى
٢,٠٤٥,١٢٥	١,٩١٧,٩٤٨	٢٧	التزامات أخرى
١٦٨,٦٤٣	١٧٣,٨٥٠	٢٨	مخصصات أخرى
٩٩,٥٢٠	٨٤,٢١١	٢٩/ب	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٤٦	١٢,٥٨٢	٢٩/أ	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٦٩,٦٣٢	٣٨,٥٣٤,٨٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩	٣٠	رأس المال المدفوع
٧٦٠,٧٨٠	٧١٥,٤٠٥	٣١	احتياطيات
٣,٧٥٠,٢٠٦	٣,٨٨١,٣١٩		أرباح محتجزة
٥,٥٠٦,١١٥	٥,٥٩١,٨٥٣		إجمالي حقوق الملكية
٤٠,٦٧٥,٧٤٧	٤٤,١٢٦,٧٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.


هلا شاكر صقر
رئيس مجلس الإدارة


هشام السيد
العضو المنتدب


كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو		إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرية)
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
٩١٠,١٦٠	١,٠٥٨,٦٠٣	١,٧٩٤,٧٦٢	٢,٠٢١,١٨٦	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٩٠,٣٦٨)	(٥٦٣,٢٧٠)	(٩٢٣,٩١٧)	(١,٠٨٥,٩٤٩)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤١٩,٧٩٢	٤٩٥,٣٣٣	٨٧٠,٨٤٥	٩٣٥,٢٣٧		صافى الدخل من العائد
٦٣,٤٤٢	٩٣,٧٩٠	١٤٨,٦٠١	١٧٩,٥٦٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦,٦٠١)	(٧,٧٧٣)	(١٢,٠٤٧)	(٢٤,٧٦٨)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٦,٨٤١	٨٦,٠١٧	١٣٦,٥٥٤	١٥٤,٧٩٥		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٩٦٢	١٨,٩١٥	٦٧,١٢٠	٧٨,٠٣٧	٨	صافى دخل المتاجرة
٣,٩٤٨	١,٢٤١	٩,٧٣١	٣,٨٠٥	٢٠	أرباح استثمارات مالية
(٩١,٤٨٤)	(٩٦,٨٦٤)	(١٦١,٨٦٧)	(١٧٢,٠٣٠)	١١	(عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٧٤,٠٣٥)	(٢٦٣,٣٥٩)	(٥٤٩,٨٦٣)	(٥٣٥,٣٤٣)	٩	مصروفات إدارية
(٧٢,٨٦٣)	(٤٤,٩٩٠)	(١٣٠,٢٩٩)	(٧٤,٢٣٢)	١٠	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٧٨,١٦١	١٩٦,٢٩٣	٢٤٢,٢٢١	٣٩٠,٢٦٩		صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٣,٩٧٩)	(٧٩,١٩٤)	(١٠٨,٥٦٩)	(١٦٩,٤٠٢)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
٢٤,١٨٢	١١٧,٠٩٩	١٣٣,٦٥٢	٢٢٠,٨٦٧		صافى أرباح الفترة
٢,١٩	١١,٥	١٣,١	١٩,٩٨	١٣	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسى

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤,١٨٢	١١٧,٠٩٩	١٣٣,٦٥٢	٢٢٠,٨٦٧	صافى أرباح الفترة
٤١,٥٨٩	(٢٢,٨٧٥)	١٠١,٢٦٤	(٦٣,٩٤٧)	صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥,٧٧١	٩٤,٢٢٤	٢٣٤,٩١٦	١٥٦,٩٢٠	إجمالى الدخل الشامل الأخر للفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءًا متممًا للتوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)
٢٤٢,٢٢١	٣٩٠,٢٦٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦١,٠٦٧	٤٩,١٠٣	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
٥٥,٢٤٢	٥٢,٧٧٩	تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
١٦١,٨٦٧	١٧٢,٠٣٠	إهلاك أصول ثابتة
(١٩,٩٤٢)	٢٧,٨٩١	استهلاك أصول غير ملموسة
(١٩٠)	(٢٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
-	٥٤	عبء (رد) المخصصات الأخرى
١٠١,٩٢٨	(٢٠٨,٠٨١)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٦٠٢ ٢٠٣	٤٨٤,٠١٩	خسائر بيع أصول ثابتة
		متغيرات أخرى (استثمارات مالية)
		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٤١٤,٧٤٣	١,٠١٢,٨٣٦	صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و(النقص) الزيادة فى الالتزامات
(٣,٧٦٥)	(١٣١,٩١١)	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
(٣,٤٦٣)	(١٠,١٣٠)	أرصدة لدى البنوك
(٥,٢٤٣)	١٥,٧٤٠	أذون الخزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٨٤,٣٠٦	(١٢,٢٩٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر
(٣,٤٨٩,٤٣٨)	(١٨٢,٥٢٥)	قروض وتمويلات للبنوك
(٧,٩٨٤)	٤,٧٩٣	قروض وتمويلات للعملاء
(٩٨,٣٤٧)	(٢٦٣,٣٩٦)	مشتقات مالية (بالصافى)
٢,٠٠٤,١٩٠	(٨٩١,٨٦٧)	أصول أخرى
٥,٧٧٨,٠٥٨	٤,٣٨٩,٩٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
(٥٨٧,٧٦٥)	(١٣٠,٥٤٨)	ودائع العملاء
٣,٢٥٢	(٢٢,٦٥٨)	إلتزامات أخرى
(٩٣,٩١٢)	(١٧٧,٥٧٥)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤,٦٩٦,٨٣٥	٤,٠٨٤,٤٦٤	ضرائب الدخل المسددة
(٢٩,٥٣٦)	(٧٢,٣١٠)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٨,٢٣٢)	(١٥,٣٦٦)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	٢٢٣	(منفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢,٩٩٣,٠٠٢)	(٣,٥٩٣,٥٣٧)	(منفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(١٥٢,٩٠٠)	(٤٣,١٨٢)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣,١٨٣,٦٧٠)	(٣,٧٢٤,١٧٢)	(منفوعات) لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٨,٤٠٠)	(٦٧,٨١١)	(منفوعات) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	٧,٥٠٠	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
(٥٨,٤٠٠)	(٦٠,٣١١)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٤٥٤,٧٦٥	٢٩٩,٩٨١	توزيعات أرباح
١,٤٣٨,١٥٦	١,٦٢٣,٠٤٢	قروض أخرى
٢,٨٩٢,٩٢١	١,٩٣٣,٠٢٣	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
٢,٧٥٦,٥٠٥	٢,٤٩٣,٠١٩	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١,٦٢٢,٦٩٤	١,١٤٥,٣١٩	أرصدة النقدية وما فى حكمها فى أول السنة
٦,٤٢١,٢٨٧	٥,٧٤٧,٤٥٣	أرصدة النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
(١,٨٧٨,٦٠٨)	(٢,٠٨٩,٨٢١)	وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :
(٦,٠٢٨,٩٥٧)	(٥,٣٦٢,٩٤٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٢,٨٩٢,٩٢١	١,٩٣٣,٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
		أذون الخزانة
		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى (بالجنيه المصرى و الوندية الدولارى)
		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما فى حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءا متمما للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر العام	احتياطي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي التقني	رأس المال
٥,٠٧٩,٨٣٧	٣,٥٩٢,٨٢١	٥٥,٣٩١	١١١,٩٧١	-	-	١٠,٦٧٠	-	٣١٢,٨٥٥	٩٩٥,١٢٩
(٥٨١,٤٠٠)	(٥٨١,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٢٢,٢٦٩)	-	-	-	-	٢,٢٨٣	٩٦,١٧٢	٤٤,٢١٤	-
١,٠١,٢٦٤	-	١,٠١,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٦٥٢	١٣٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٥٦,٣٥٣	٣,٥٤٤,٨٠٤	١٥٦,٦٥٥	١١١,٩٧١	-	-	١٣,٠٥٣	٩٦,١٧٢	٣٢٨,٠٦٩	٩٩٥,١٢٩
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر العام	احتياطي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي التقني	رأس المال
٥,٥٠٦,١١٤	٣,٢٧٥,٠٢٦	٢٠١,٠١٥	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	-	١٣,٠٥٣	٩٦,١٧٢	٣٢٨,٠٦٩	٩٩٥,١٢٩
(٦٧,٨١١)	(٦٧,٨١١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٣٧١)	(٣,٣٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٨,٥٧٢)	-	-	-	-	-	١,٦١٩	١٢,٩٥٣	-
(٦٣,٩٤٧)	-	(٦٣,٩٤٧)	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٠,٨٢٧	٢٢٠,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٥٩١,٨٥٣	٣,٨٨١,٣١٩	١٣٧,٠٦٨	١١١,٩٧١	٩٨,٢٩١	-	١٣,٠٥٣	٩٨,٢٩١	٣٥٥,٠٢٢	٩٩٥,١٢٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١- التأسيس والنشاط

يقدم التجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى و ٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٢٥٥ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون استثمار المال العربى والأجنبى رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ فى جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسى للبنك فى ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتى - القاهرة . وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأسيس فى سجل البنوك لدى البنك المركزى المصرى بتعديل عنوان المقر الرئيسى ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيتى ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة . وبتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً إختيارياً من جداول اليورصة المصرية.

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بتاريخ ٢٦ اغسطس ٢٠٢١.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

٢-٢ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومناقص تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناقص تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٣-٢ عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية للبنك باستخدام العملة الأساسية فى البيئة الاقتصادية التى يعمل بها البنك (عملة التعامل) ويتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصرى و الذى يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢-٣-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة للأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للأصول والالتزامات.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لياقى البنود.

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

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

التجارى وفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٤-٢ الأدوات المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذى تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١-٤-٢ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- تسجل الأدوات المالية فى 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 الأخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الإقضاء.
- تسجل التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة لهذه الأدوات فى قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات فى قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافى 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 أو الخسائر طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج.
- يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقاً للشروط التالية:
- أن تكون مسجلة فى بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الإقضاء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال فى الحالات النادرة الغير متكررة.

٢-٤-٢ الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية فى هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية فى هذا البند بالتكلفة فى تاريخ الإقضاء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات فى قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات فى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناءً على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.
- البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة فى وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينتج عن البيع تغييرات جوهرية فى التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال فى الحالات النادرة الغير متكررة.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

- تسجل الأدوات المالية فى هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة لهذه الأدوات فى قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يسجل العائد المستحق على أدوات الدين فى 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 الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة فى حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الاداة الى احتساب الاضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة فى قائمة الأرباح والخسائر فى حين تسجل باقى التغيرات ان وجدت فى قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير فى القيمة العادلة" كما لا تخضع ادوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم تحصيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير فى القيمة العادلة المسجلة فى قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم تحصيل رصيد التغير فى القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحفوظ بها 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 فى الحالات النادرة الغير متكررة.

٥-٢ إتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب إتفاقيات إعادة شراؤها ضمن الإلتزامات ويتم عرض الأصل (إتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافاً إلى أرصدة أذون الخزانة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تمثل اقراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفارق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يستحق على مدار مدة الإتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٦-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو استلام الأصل و تسوية الإلتزام فى أن واحد.

٧-٢ أدوات المشتقات المالية

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

٨-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، و معدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً ، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالى ، وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الإعتبار خسائر الائتمان المستقبلية.

تتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزء من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية 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 بالعواد على القروض المصنفة هامشياً أى إضافتها فى حساب هامشى خارج القوائم المالية (لا تؤثر فى إيرادات البنك) و يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل رصيد القرض المدرج بالمركز المالى قبل الجدولة بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات أما بالنسبة للقروض الممنوحة للأفراد فيتم الاعتراف بها بنفس الأساس وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.

٩-٢ إيرادات الأتعاب و العمولات
يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بند (٢-٨).
بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكتملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقروض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفى حالة إنتهاء السنة دون استخدام العميل للقروض أو لجزء منه حسب الإتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

١٠-٢ إضمحلال الأصول المالية
يتم إثبات خسائر الإضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية التى لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات حقوق الملكية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وهى:

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

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

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوى على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دورى 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 دورى، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية فى خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفى. و يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية إلى ثلاث 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 استحقاق الأقساط التعاقدية	- لا توجد متأخرات تاريخية أكثر من ٣٠ يوم خلال ال ١٢ شهر السابقة. - لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم فى تسهيل ائتماني آخر.
المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية فى المخاطر الائتمانية	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم فى تسهيل ائتماني آخر. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
المرحلة الثالثة أدوات مالية مضمحلة	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية	لا يوجد

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

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاث 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 فى ٢٠٢٢	تدخل فى نطاق المخاطر المقبولة
المرحلة الثانية: أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية فى المخاطر الائتمانية	تأخير من ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية حتى تصل إلى تأخير ٣٠-٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية أو معدل تكرار خلال ١٢ شهر سابقة	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغيرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التى يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغيرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى/السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين/القروض التجارية.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

١٠.٢-٤ الترقى بين المراحل:

١٠.٢-٤-١ الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
لا يقوم البنك بنقل الأصل المالى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وأن اجمالى المتحصلات النقدية من الأصل المالى أصبحت تساوى أو تزيد عن كامل قيمة الأقساط المستحقة للأصل المالى - إن وجدت والعوائد المستحقة ومضى ثلاثة أشهر متصلة من الإستمرار فى استيفاء الشروط.

١٠.٢-٤-٢ الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
لا يقوم البنك بنقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية - بما فى ذلك عمليات الجدولة إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الأحوال.
الإنتظام فى سداد أصل مبلغ الأصل المالى وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

١٠.٢-٥ فترة الاعتراف بالأصل المالى ضمن المرحلة الثانية
لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالى داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

١٠.٢-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يقوم البنك فى تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للأداة المالية ومخصص الإلتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إثني عشر شهراً:

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الإقتصاد الكلية (PD) لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضمرة في القيمة عند الإخفاق (EAD) مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات والمتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الإقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضمرة في القيمة عند الإخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات والمتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتنعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الإضمحلال.
- تدخل الارتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الإخفاق (EAD)، وتحسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معامل 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 الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الإعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعدت بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويعتد أيضاً بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمقابلة التسهيلات بالعملة المحلية.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الإعتداد فقط بأنواع 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 إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق 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، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بارتباطات القروض عقود 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 المتوقعة سددها لحامل الضمانة مخصوماً منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٧-١٠-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

٨-١٠-٢ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلي: -

- الأصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالى القيمة الدفترية للأصول.
- إرتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الإلتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من إجمالى القيمة العادلة.

١١-٢ إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعى لإسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن المقترض لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التى يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التى سوف يتم إعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المدعومة قد تظل خاضعة للمتابعة فى ضوء الإجراءات التى يقوم بها البنك لإسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التى يتم إعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص أم لا، ويتم الإضافة إلى مخصص الاضمحلال بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

١٢-٢ المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكيمة الأخرى عندما يكون هناك التزم قانونى أو استدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
- يتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثره بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

١٣-٢ الإرتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

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

١٤-٢ الإقتراض

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

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١٥-٢ الأصول الملموسة والغير ملموسة

١٥-٢-١ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب ، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال ، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى السنة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل مركز مالى ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ، ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

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

٢-١٥-٢ برامج / نظم الحاسب الألى

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

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الألى عن المواصفات الأصلية لها وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم حساب الإهلاك لبرامج الحاسب الألى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الألى من ٤ الى ٧ سنوات.

١٦-٢ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغييرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية ، وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

- ١٧-٢ **الإيجارات**
تعد عقود الإيجار التى يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلى. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أى مصروفات تم سدادها للمؤجر فى سبيل إلغاء العقد فى قائمة الدخل فى السنة التى تم إنهاء العقد بها.
- ١٨-٢ **النقدية وما فى حكمها**
لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية التى تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأنون الخزائنة.
- ١٩-٢ **الضرائب**
تتضمن ضريبة الدخل التى يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها فى هذا الشأن، وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى والضريبة المؤجلة). ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل، ويتم إثبات ضرائب الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية مباشرة ضمن حقوق الملكية.
- ١٩-٢-١ **الضرائب الحالية**
- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية فى مصر.
- يتم تكوين مخصص للتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك فى ضوء المطالبات الضريبية.
- ١٩-٢-٢ **الضرائب المؤجلة**
- الضريبة المؤجلة هى الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التى يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والإلتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التى يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذى لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.
- ٢٠-٢ **تكلفة رأس المال**
يتم عرض مصاريف الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية ويصافى المتحصلات بعد الضرائب.
- ٢١-٢ **توزيعات الأرباح**
تتبع توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون.
- ٢٢-٢ **أرقام المقارنة**
يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع تغيرات العرض المستخدم فى الفترة الحالية.

التجارى وفقاً لبنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

١-٣ خطر السوق

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

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

ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التى تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها و يتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والإلتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسى.

١-١-٣ أساليب قياس خطر السوق

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

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

٢-١-٣ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتضم اختبارات الضغوط التى تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات فى أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الإرتفاع والإخفاض فى أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر
فيما يلى المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣,٠٧٩	٧,٩٧٠	١,٧٥١	٢,١٤٦	٧,٩٧٠	١,٠٣٨
٤٦٠	٦٦٥	٢٥٤	٥٢١	٦٦٥	٢٩٩

خطر سعر العائد
خطر أسعار الصرف

٤-١-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يوميا. ويلى جدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه استرلينى	دولار	جنيه مصرى	الإصول المالية:
٢,٤٩٣,٠١٩	٨,٩٩٩	٢,٩٤٦	٤,٦٤٦	١١٤,٩٤٨	٢,٣٤٣,٤٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١,٨٣٧,٠٥٦	٢٠,٦٢٢	٤١١,٨٥٨	١١٠,٣٢٧	١,١١٥,٠٠٣	١٧٩,٢٤٦	أرصدة لدى البنوك (بالصافى)
٥,٢٣١	-	-	-	-	٥,٢٣١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢,١٤٠,٧١٠	٢٣٩	٤٧,٦٠٩	٥٣,١٥٨	٣,٠٩٠,٧٧٢	١٨,٩٤٨,٩٣٢	قروض وتسييلات للعملاء (بالصافى)
١٤,٠٦٤	-	٩,٠٧٧	-	٤,٩٨٧	-	قروض وتسييلات للبنوك (بالصافى)
١٥٩	-	-	-	١٠٨	٥١	مشتقات مالية
١٤,٢٢٥,٣٤٥	-	٦٨٢,٠٥٠	-	١,٨٠٤,٩٤٣	١١,٧٣٨,٣٥٢	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٧٤,٩٩٢	-	-	-	-	١,٤٧٤,٩٩٢	الأصول المالية بالتكلفة المستيكلة (بالصافى)
٥٢٢,٨٥٧	-	٦,٥٨٨	٢	١٦,٨٦٨	٤٩٩,٣٩٩	الإيرادات المستحقة
٤٢,٧١٣,٤٣٣	٢٩,٨٦٠	١,١٧٨,١٢٨	١٦٨,١٣٣	٦,١٤٧,٦٢٩	٣٥,١٨٩,٦٨٣	إجمالي الأصول المالية
٩٤٣,٧٣٣	٩٣	١٩,٧١٨	٤٢٦	٧٧٠,٧٨٩	١٥٢,٧٠٧	الإلتزامات المالية:
١٨,٦٣٣	-	-	-	-	١٨,٦٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٣٦٨,٥٥٦	٨,٨٩٠	١,٠١٢,٢٧١	١٦٤,٨٧٥	٥,٣١١,٦٣٦	٢٨,٨٦٩,٨٨٤	أثون خزانة مباحة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٣٩	-	-	-	٨٤	٢٥٥	ودائع للعملاء
١٣٤,٣٠٩	١	٣١	٢	١٧,٧٤٧	١١٦,٥٢٨	مشتقات مالية
٣٦,٤٦٥,٥٧٠	٨,٩٨٤	١,٠٣٣,٠٢٠	١٦٥,٣٠٣	٦,١٠٠,٢٥٦	٢٩,١٥٨,٠٠٧	عوائد مستحقة
٦,٢٤٧,٨٦٣	٢٠,٨٧٦	١٤٥,١٠٨	٢,٨٣٠	٤٧,٢٧٣	٦,٠٣١,٦٧٢	إجمالي الإلتزامات المالية
(٥٢٩)	(٩,٩٣٩)	٤,٤٨٩	٢,٤٩٦	١٤٠,٧١٠	(١٣٨,٢٨٥)	صافى المركز المالى
٦,٢٤٧,٣٣٤	١٠,٩٣٧	١٤٩,٥٩٧	٥,٣٢٦	١٨٨,٠٨٣	٥,٨٩٣,٣٩١	صافى المركز الناتج على الإلتزامات العرضية
٣٩,٢٨٤,٦٩٨	٧٥,٠٢٦	١,٢٧٠,٧٨٣	٥٤,٠٣٤	٥,٤٨٢,٦٤٣	٣٢,٤٠٢,٢١٢	فائض (عجز) توازن العملات
٣٢,٩٧٦,٣٤١	٣٤,٩٩٦	١,٠٧٣,٣٤٠	١٥٣,٠٦١	٥,٣٤١,١٧٨	٢٦,٣٧٢,٧٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٣٠٨,٣٥٧	٤٠,٠٣٠	١٩٧,٤٤٣	(٩٩,٠٢٧)	١٤١,٤٦٥	٦,٠٢٨,٤٤٦	إجمالي الأصول المالية
٥,٢٨٤	(٧٢,٣١٧)	٢٦,٥٤٩	١١٠,٤٩٨	٥,٤٥٤	(٦٤,٨٩٩)	إجمالي الإلتزامات المالية
٦,٣١٣,٦٤١	(٣٢,٢٨٧)	٢٢٣,٩٩٢	١١,٤٧١	١٤٦,٩١٩	٥,٩٦٣,٥٤٧	صافى المركز المالى
						صافى المركز الناتج على الإلتزامات العرضية
						فائض (عجز) توازن العملات

٥-١-٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات فى سعر العائد. وقد تتخفف الأرباح فى حالة التحركات غير المتوقعة. ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحاظ غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع الخزانة، وتقوم إدارة الخزانة بتغطية المركز الصافى (Net Position) فى السوق. ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR واختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVaR يوميا.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الإختبارات الثمانية فى مقابل حد الضغوط.

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

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٥-١-٣ خطر سعر العائد (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (عملة محلية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجملى
الأصول المالية:							
٢٥٣,٦٥٩	-	-	-	-	٢,٠٨٩,٨٢١	-	٢,٣٤٣,٤٨٠
٢٩,٢٤٥	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٧٩,٢٤٥
٥,٢٣١	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣١
-	٨,٣١٦,٣١١	٣١٣,٦٠٠	٣,١٠٨,٤٤٠	-	-	-	١١,٧٣٨,٣٥١
٣١٤,١٠٨	٩١٩,٣٨٩	٢,٦٨٧,٧٥٩	٨,٣٣١,٥٤٢	٤,٢٥٧,٩٠٩	٢,٤٣٨,٢٢٥	-	١٨,٩٤٨,٩٣٢
٥١	-	-	-	-	-	-	٥١
-	١,٤٧٤,٩٩٢	-	-	-	-	-	١,٤٧٤,٩٩٢
-	-	٤٩٩,٣٩٩	-	-	-	-	٤٩٩,٣٩٩
٦٠٢,٢٩٤	١٠,٨٦٠,٦٩٢	٣,٥٠٠,٧٥٨	١١,٤٣٩,٩٨٢	٦,٣٤٧,٧٣٠	٢,٤٣٨,٢٢٥	-	٣٥,١٨٩,٦٨١
الالتزامات المالية:							
٢,٧٠٨	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٢,٧٠٨
١٨,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٣٣
٦٠٨,٨١١	٤,٥٦٤,٦٥٧	٢,٩٥٠,٧٨٨	٣,٧٣٦,٧٦٠	١٧,٠٠٨,٨٦٧	-	-	٢٨,٨٦٩,٨٨٣
٢٥٥	-	-	-	-	-	-	٢٥٥
-	-	-	١١٦,٥٢٨	-	-	-	١١٦,٥٢٨
٦٣٠,٤٠٧	٤,٧١٤,٦٥٧	٢,٩٥٠,٧٨٨	٣,٨٥٣,٢٨٨	١٧,٠٠٨,٨٦٧	-	-	٢٩,١٥٨,٠٠٧
(٢٨,١١٣)	٦,١٤٦,٠٣٥	٥٤٩,٩٧٠	٧,٥٨٦,٦٩٤	(١٠,٦٦١,١٣٧)	٢,٤٣٨,٢٢٥	-	٦,٠٣١,٦٧٤
١,٠٦٤,٢٤٨	٨,٣٧٥,٩٥٣	٤,٠٤٥,٣٣٣	٨,٥٤١,٩٥٢	٧,٧٤٥,٤٢٦	٢,٦٠٨,٢٢٦	-	٣٢,٣٨١,٢٣٨
٧٥٥,٩١٢	٤,٣١٢,٦٧٧	٤,١٧٣,٢٠٣	٤,١٦٩,٦٨٦	٦,٤٨١,١٦٣	٦,٤٨١,١٦٣	-	٢٦,٣٧٣,٨٠٤
٣٠٨,٣٣٦	٤,٠٦٣,٢٧٦	(١٢٧,٨٧٠)	٤,٣٧٢,٢٦٦	١,٢٦٤,٢٦٣	(٣,٨٧٢,٨٣٧)	-	٦,٠٠٧,٤٣٤

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٥-١-٣ خطر سعر العائد (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (عملة أجنبية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٤٩,٥٣٩	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٣٩
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٤٨١,٨٥٩	٤٨٠,٧٩٤	٦٩٥,١٥٨	-	-	-	١,٦٥٧,٨١١
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢,٤٨٦,٩٩٤	-	-	-	-	٢,٤٨٦,٩٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٠٣١,٢٤٨	٦٨,٨٤٠	٥٨٩,٧٧٩	٨٤٠,٩٧١	٦٦٠,٩٤٠	-	٣,١٩١,٧٧٨
مشتقات مالية	١٠٨	-	-	-	-	-	١٠٨
قروض للبنوك (بالصافى)	-	-	١٤٠,٦٤	-	-	-	١٤٠,٦٤
الإيرادات المستحقة	-	-	-	٢٣,٤٥٨	-	-	٢٣,٤٥٨
إجمالى الأصول المالية:	١,٦٦٢,٧٥٤	٣,٠٣٦,٦٢٨	١,٢٢٩,٠٠١	٨٦٤,٤٢٩	٦٦٠,٩٤٠	-	٧,٥٢٣,٧٥٢
الالتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢,٦١٧	٧٦٨,٤٠٨	-	-	-	-	٧٩١,٠٢٥
ودائع العملاء	١٩١,٨١٠	١,٤٠٦,٠٢٥	٥٨٦,٦١٨	٧٤٨,٦٧٤	٣,٥٦٥,٥٤٦	-	٦,٤٩٨,٦٧٣
مشتقات مالية	٨٤	-	-	-	-	-	٨٤
عوائد مستحقة	-	-	-	١٧,٧٨١	-	-	١٧,٧٨١
إجمالى الالتزامات المالية	٢١٤,٥١١	٢,١٧٤,٤٣٣	٥٨٦,٦١٨	٧٦٦,٤٥٥	٣,٥٦٥,٥٤٦	-	٧,٣٠٧,٥٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٤٤٨,٢٤٣	٨٦٢,١٩٥	٧١٢,٣٨٣	٩٧,٩٧٤	(٢,٩٠٤,٦٠٦)	-	٢١٦,١٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
إجمالى الأصول المالية	١,٥٣٨,٢٥١	١,٤٨٧,٢٧٠	٩٠٥,١٥٢	٧٦٥,٢٣١	١,٦٨٣,٠٠٠	٥٠٣,٥٨٤	٦,٨٨٢,٤٨٨
إجمالى الالتزامات المالية	٥٠٣,٦٧٠	١,٤٦٨,١٥٧	٥٦٢,١٣٩	٧٣٦,٧٢٧	١,٩٨١,٧٦٥	١,٣٥٠,٠٠٧	٦,٦٠٢,٥٣٧
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٠٣٤,٥٨١	١٩,١١٣	٣٤٣,٠١٣	٢٨,٥٠٤	(٢٩٨,٧٦٥)	(٨٤٦,٤٢٣)	٢٧٩,٩٥١

التجارى وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢-٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات فى الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التى يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

١-٢-٣ إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والإلتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجارى وفا بنك إيجيبت لإدارة هذا الخطر فى المدى القصير والبعيد.

تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التى من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية إضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (عملة محلية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧٠٨	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٢,٧٠٨
أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٨,٦٣٣	-	-	-	-	١٨,٦٣٣
ودائع العملاء	٦٠٨,٨١١	٤,٥٦٤,٦٥٧	٢,٩٥٠,٧٨٨	٣,٧٣٦,٧٦٠	١٧,٠٠٨,٨٦٧	٢٨,٨٦٩,٨٨٣
مشتقات مالية	٢٥٥	-	-	-	-	٢٥٥
عوائد مستحقة	-	-	-	١١٦,٥٢٨	-	١١٦,٥٢٨
إجمالى الإلتزامات المالية	٦٣٠,٤٠٧	٤,٧١٤,٦٥٧	٢,٩٥٠,٧٨٨	٣,٨٥٣,٢٨٨	١٧,٠٠٨,٨٦٧	٢٩,١٥٨,٠٠٧
إجمالى الأصول المالية	١,٢٤٠,٦٧٤	١١,٢٣٨,٥٨٨	٣,٠٧٤,١٧٩	١١,١٥٣,٥٤٤	٨,٤٨٢,٦٩٦	٣٥,١٨٩,٦٨١

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (عملة أجنبية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢,٦١٧	١٥٦,٨١٨	٦١١,٥٩٠	-	-	٧٩١,٠٢٥
ودائع العملاء	١٩١,٨١٠	١,٤٠٦,٠٢٥	٥٨٦,٦١٨	٧٤٨,٦٧٤	٣,٥٦٥,٥٤٦	٦,٤٩٨,٦٧٣
مشتقات مالية	٨٤	-	-	-	-	٨٤
عوائد مستحقة	-	-	-	١٧,٧٨١	-	١٧,٧٨١
إجمالى الإلتزامات المالية	٢١٤,٥١١	١,٥٦٢,٨٤٣	١,١٩٨,٢٠٨	٧٦٦,٤٥٥	٣,٥٦٥,٥٤٦	٧,٣٠٧,٥٦٣
إجمالى الأصول المالية	٣٥٨,٢٣٦	٧,١٦٥,٥١٦	-	-	-	٧,٥٢٣,٧٥٢

التجارى وفقاً لبنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١-٢-٣ خطر السيولة (تابع)

						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						(عملة محلية)
الاجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد	
الالتزامات المالية:						
١,٤٧٢,٠٢٣	-	-	-	١,٤٧٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٦٣	-	-	-	-	٢٨,٧٦٣	أذون خزانة مباحة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٤,٧٥٩,٤١٥	١٢,٩٦٢,٣٢٤	٤,٠٥٦,٥٢٢	٢,٧٠٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	٧٢٤,٦٨٩	ودائع العملاء
٤٤٠	-	-	-	-	٤٤٠	مشتقات مالية
١١٣,١٦٤	-	١١٣,١٦٤	-	-	-	عوائد مستحقة
٢٦,٣٧٣,٨٠٦	١٢,٩٦٢,٣٢٤	٤,١٦٩,٦٨٦	٢,٧٠٣,٢٠٣	٥,٧٨٢,٦٧٧	٧٥٥,٩١٥	إجمالى الإلتزامات المالية
٣٢,٤٠١,٧٢٥	١٠,٠٨٥,٠١٦	٨,٨٩٢,٤٨٦	٣,٨٠٠,٦٦١	٨,٤٧٢,١١٢	١,١٥١,٤٤٩	إجمالى الأصول المالية

						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						(عملة أجنبية)
الاجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد	
الالتزامات المالية:						
٣٦٣,٥٧٧	-	-	-	٢٥,١٥٤	٣٣٨,٤٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢١٩,١٥٧	٣,٣٣١,٨٤٣	٧١٦,٩٤٨	٥٦٢,١٣٩	١,٤٤٣,٠٠٣	١٦٥,٢٢٤	ودائع العملاء
٢٣	-	-	-	-	٢٣	مشتقات مالية
١٩,٧٧٩	-	١٩,٧٧٩	-	-	-	عوائد مستحقة
٦,٦٠٢,٥٣٦	٣,٣٣١,٨٤٣	٧٣٦,٧٢٧	٥٦٢,١٣٩	١,٤٦٨,١٥٧	٥٠٣,٦٧٠	إجمالى الإلتزامات المالية
٦,٨٨٢,٩٧١	٢,١٨٦,٥٨٥	٧٣٧,٢٤٤	٩٠٢,٤٤٦	١,٦٠٨,٩٠٠	١,٤٤٧,٧٩٧	إجمالى الأصول المالية

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣-٣ إدارة رأس المال:

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذى يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلى:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزى المصرى.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين و الأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:

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

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحدأ 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٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر (Going Concern Capital - Tier One) ورأس المال الأساسى الإضافى (Additional Going Concern - Tier One).

الشريحة الثانية:

وهى رأس المال المساند (Going Concern Capital)، ويتكون مما يلى :-

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

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

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر التركيز لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات Going Concern Capital
٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩	رأس المال المدفوع
٣٥١,١٢٢	٣٦٨,٠٧٥	احتياطيات
٣,٤١١,١٥٢	٣,٦٦٠,٤٥٢	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	احتياطى المخاطر العام
٢٠١,٠١٥	١٣٧,٠٦٨	احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٦٩٣)	(٣,٦٩٣)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٦٨١,٧٣٤)	(٦٤٤,٣٢١)	أصول غير ملموسة
٤,٣٨٤,٩٦٢	٤,٦٢٤,٦٨٢	إجمالى رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity (غير متضمنة الدعاية)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Going - Concern Capital
٢٢٥,٦٩٨	١٠٣,٧٦٨	الأرباح المرحلية
٢٨٩,١٦٨	٣٠١,٩٦٣	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسييلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥١٤,٨٦٦	٤٠٥,٧٣١	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Going - Concern Capital
٤,٨٩٩,٨٢٩	٥,٠٣٠,٤١٣	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
		مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٢٣,١٣٤,٢٢٤	٢٤,١٥٧,١٤٠	مخاطر الائتمان Credit Risk
-	-	قيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر*
٤,٦٩٠	١,٤١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٣,٤٤٦,٧٩٠	٣,٣١٨,٦١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٢٦,٥٨٥,٧٠٤	٢٧,٤٧٧,١٦٠	إجمالى مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٨,٤٣%	١٨,٣%	إجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعاية التحوطية

* قرر البنك المركزى المصرى فى ١٦ ابريل ٢٠٢٠ إعفاء البنوك من متطلبات رأس المال المتعلقة بنسب تركيز المحافظ الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به لمدة عام من تاريخ صدور القرار ، وفى ٣١ مارس ٢٠٢١ أصدر البنك المركزى المصرى قرار آخر يمدد إلى نهاية عام ٢٠٢١ .

التجارى وفا بنك ايجيبب (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

- ١- تعرضات البنود داخل المركز المالى 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 المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

و يلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤,٦١٠,٦٦٢	٤,٧٢٨,٤٥٠
٣,٣٥٣,٥١٨	٢,٤٩٣,٠١٩
١,٧٠٩,٨٣٣	١,٨٤٤,٣٠٩
٢,٧٠٦	١٤,٠٦٤
٤,٩٤١,٠٧٢	٥,٧٤٧,٤٥٣
(٢٨,٧٦٣)	(١٨,٦٣٣)
٢٠,٩٧١	٥,٢٣١
٥,٣٤٥,٤٩٦	٨,٤٧٧,٨٩٢
١,٤٤٣,٥١٦	١,٤٨٦,٧٨٨
٢٣,٠٥٦,٠٥٥	٢٣,١١٢,٤٤٠
٣٠,٥٠٣١	٣٢٧,٩٦١
٦٨١,٧٣٤	٦٤٤,٣٢١
٧٣٨,٢١١	٩٦٧,٥٣٩
(٦٥٦,٧٧٨)	(٧٤١,٣١٢)
٤٠,٩١٢,٦٠٢	٤٩,٠٨٩,٥٢٢
١٣٩,٥٨٤	١٦٢,٢١٣
٢,٥٦٩	٣,٠٤٣
٨٧٧,٣٨٨	٩٢٦,٠٥٦
٥٣٤,٤١٥	٤٤٢,٣٤٤
٩٦,٢٠٢	٧١,٧٩٨
٢٣٨,٢٦١	٥١٠,٣٠٧
١,٩٨٨,٥١٩	٢,١١٥,٧٦١
٧٧,١٠٩	٩١,١٤٢
٣٨,٩٧٦	١٧,٤٢٨
١,٥٠٦,٨٨٨	١,٤٨٩,٩٣٢
١,٦٢٢,٩٧٣	١,٥٩٨,٥٠٢
٣,٦١١,٤٩٢	٣,٧١٤,٢٦٣
٤٤,٥٢٤,٠٩٤	٥٢,٨٠٣,٧٨٥
١٠,٣٥%	٨,٩٥%

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

حسابات جارية وودائع لدى البنوك

القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك

أذون خزانة (بالصافى)

عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

الأصول الثابتة (بالصافى)

الأصول الغير ملموسة (بالصافى)

الأصول الأخرى

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

الرأسمالية)

إجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية

إعتمادات مستندية - استيراد

إعتمادات مستندية - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية او بكفالتهم

التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مقلية

كمبيالات مقبولة

إجمالى الإلتزامات العرضية

إرتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة

استحقاق أصلية:

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل.

قابلة للإلغاء بدون شروط فى أى وقت بواسطة البنك و بدون إخطار مسبق أو التى

تتضمن نصوص للإلغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض

إجمالى الإرتباطات

إجمالى التعرضات خارج المركز المالى

إجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٤-٣- خطر الائتمان

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

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

٤-٣-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الإرتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

٤-٣-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

٤-٣-٣ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية

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

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

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض، ويتم إدراج أى معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان فى نظام الائتمان بشكل مستمر ودورى. 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 الداخلى المحدث ومعدلات الإخفاق.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣-٤-٥ أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف. ويعطى المقياس الرئيسى كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهى مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزى المصرى طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات فى ضوء جميع الافتراضات التى لوحظت فى الواقع وفيما يلى جدول التقييم الداخلى للبنك مقابل التصنيفات الخارجية.

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

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

٣-٥-٥ البيانات المستقبلية المستخدمة فى نموذج الخسائر المتوقعة.

الإفتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التى تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلى:

- الناتج الإجمالى المحلى
- ميزان المدفوعات
- سعر الصرف
- الدين العام
- نسبة الاستهلاك الحكومى

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

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

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

قروض وتسهيلات للبنوك

الاجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١٥,٠٠٣	-	-	١٥,٠٠٣	الرصيد
(٩٣٩)	-	-	(٩٣٩)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٤,٠٦٤	-	-	١٤,٠٦٤	الصافى

أرصدة لدى البنوك

الاجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١,٨٤٤,٣٠٩	-	٩١٦,٠٨٥	٩٢٨,٢٢٤	الرصيد
(٧,٢٥٣)	-	-	(٧,٢٥٣)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٨٣٧,٠٥٦	-	٩١٦,٠٨٥	٩٢٠,٩٧١	الصافى

أرصدة لدى البنك المركزى

الاجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٢,٠٨٩,٨٢١	-	-	٢,٠٨٩,٨٢١	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٠٨٩,٨٢١	-	-	٢,٠٨٩,٨٢١	الصافى

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١٤,٢٢٥,٣٤٥	-	-	١٤,٢٢٥,٣٤٥	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٤,٢٢٥,٣٤٥	-	-	١٤,٢٢٥,٣٤٥	الصافى

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٥,٨٤٧,٣٤٩	١١٢,٩٥٧	١٤٤,١٦٥	٥,٥٩٠,٢٢٧	الرصيد
(١١٦,٤١٣)	(٦٦,٦٣٤)	(٢٧,٨٧٦)	(٢١,٩٠٣)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٧٣٠,٩٣٦	٤٦,٣٢٣	١١٦,٢٨٩	٥,٥٦٨,٣٢٤	الصافى

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الاجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١٧,٢٦٥,٠٩١	٥٩٤,١٧٣	١,٢٥٧,١٣٦	١٥,٤١٣,٧٨٢	الرصيد
(٨٥٥,٣١٧)	(٤٨٩,٠٠٣)	(١٥١,٨٧٩)	(٢١٤,٤٣٥)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦,٤٠٩,٧٧٤	١٠٥,١٧٠	١,١٠٥,٢٥٧	١٥,١٩٩,٣٤٧	الصافى

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

الاجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١,٤٨٦,٧٨٨	-	-	١,٤٨٦,٧٨٨	الرصيد
(١١,٧٩٦)	-	-	(١١,٧٩٦)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٤٧٤,٩٩٢	-	-	١,٤٧٤,٩٩٢	الصافى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٧-٣ الضمانات الائتمانية

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

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

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

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

٨-٣ الأدوات المالية (القروض) التى تم إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التى ما زالت تحت التحصيل الجبرى للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتى تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للإسترداد الكامل.

٩-٣ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

١٠-٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم تقسيم حدود الائتمان لأى مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى، وحد المخاطر اليومى المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدورى لقررة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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 يتأكد البنك فى هذه الحالة من أن أى ضمان تم الحصول عليه أو تم رهنة يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه سارى من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه ، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقاً للقواعد المحددة من قبل البنك المركزى المصرى.

وفى حالة تقديم ضمانات من الغير فى شكل ضمانات بنكية أو حكومية أو من قبل الشركات ، فإنه يجب القيام بإجراء تقييم ائتمانى كامل للضامن وذلك قبل أخذ تلك الضمانات فى الاعتبار عند حساب مخصص الإضمحلال.

يتم مراجعة الضمانات والشروط التعاقدية والقانونية بصورة دورية مرة واحدة سنوياً على الأقل للتأكد من أن هذه الإتفاقيات والضمانات لا تزال صالحة للغرض الذى أنشئت من أجله ولا تزال مناسبة للممارسات المقبولة بالسوق المحلى ، وبصفة عامة ، فإن الضمانات تتضمن النقدية وما فى حكمها والرهونات وخطابات الضمان البنكية وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

التجارى وفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣-١٢ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى
		أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١,١٤٢,٧٥٤	١,١٤٥,٣١٩	- أرصدة لدى البنوك
١,٤٣٠,٦٥١	١,٤٧٤,٩٩٢	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أفراد
٩١١,٩٤٣	٨٤٢,٩٨٧	حسابات جارية مدينة
٤٣٣,٠٠١	٣٨٥,٣٦٠	بطاقات ائتمان
٤,٦٥٠,٧٧١	٤,٦١٩,٠٠٢	قروض أخرى
		مؤسسات
٣,٨٦٣,٣٠٩	٣,٦٦١,٣٨٩	حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٩,٧٧٠	٢,٢٤٦,١١٢	قروض مباشرة
٢,٤٠٢,١٣٦	٢,٢٠٤,١٢٥	قروض مشتركة
٨,٧٥١,٩٩٢	٩,١٥٣,٤٦٥	قروض أخرى
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٤,٢٢٥,٣٤٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٩٧١	٥,٢٣١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٣٤,٥١٩	٩٦٣,٨٤٧	أصول أخرى
٣٦,٦٥٨,٣٨٥	٤٠,٩٢٧,١٧٤	إجمالى
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى
٣٤٩,٠٩٦	٢٧٦,٠٨٤	ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة
		للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣٣٨,٣٦١	٥١٠,٣٠٧	الأوراق المقبولة
٨٩٤,٤٥١	١,٦٤٠,٢٢٣	اعتمادات مستندية
٣,٢٠٣,١٤٣	٣,٠٩٥,٥٤٢	خطابات ضمان
٤,٧٨٥,٠٥١	٥,٥٢٢,١٥٦	إجمالى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١٣-٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية						
٣٠ يونيو ٢٠٢١	منتظمة	قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال محدد	قروض محل إضمحلال محدد	الإجمالى	إجمالى الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	١٦,٤٩٦,٣٣٩	١٧٤,٥٧٩	٥٩٤,١٧٣	١٧,٢٦٥,٠٩١	(٨٥٥,٣١٧)	١٦,٤٠٩,٧٧٤
قروض التجزئة	٥,٣٢٤,٣٢٤	٢٦٣,٨٢٣	٢٥٩,٢٠٢	٥,٨٤٧,٣٤٩	(١١٦,٤١٣)	٥,٧٣٠,٩٣٦
قروض للبنوك	١٥,٠٠٣	-	-	١٥,٠٠٣	(٩٣٩)	١٤,٠٦٤
سندات الشركات	١,٤٨١,٧٨٨	-	-	١,٤٨٦,٧٨٨	(١١,٧٩٦)	١,٤٧٤,٩٩٢
الإجمالى	٢٣,٣٢٢,٤٥٤	٤٣٨,٤٠٢	٨٥٣,٣٧٥	٢٤,٦١٤,٢٣١	(٩٨٤,٤٦٥)	٢٣,٦٢٩,٧٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	منتظمة	قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال محدد	قروض محل اضمحلال محدد	الإجمالى	إجمالى الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	١٦,٣٤٣,٥٩٤	١٥١,٨٣٩	٥٥١,٧٧٤	١٧,٠٤٧,٢٠٧	(٧٩٢,٨٢٥)	١٦,٢٥٤,٣٨٢
قروض التجزئة	٥,٣٤٢,٦١٣	٤٠٩,٧٥٩	٢٤٣,٣٤٣	٥,٩٩٥,٧١٥	(٩٨,٣٥٢)	٥,٨٩٧,٣٦٣
قروض للبنوك	٢,٧٠٦	-	-	٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦
سندات الشركات	١,٤٤٣,٥١٦	-	-	١,٤٤٣,٥١٦	(١٢,٨٦٥)	١,٤٣٠,٦٥١
الإجمالى	٢٣,١٣٢,٤٢٩	٥٦١,٥٩٨	٧٩٥,١١٧	٢٤,٤٨٩,١٤٤	(٩٠٤,٠٤٢)	٢٣,٥٨٥,١٠٢

القروض التى انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التى تم حساب انخفاض محدد فى قيمتها.

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

فيما يلى تحليل لأعمار القروض والسلفيات التى انقضت موعدها استحقاقها وليست محل اضمحلال. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضى موعده استحقاقه وتم إدراجه فى الجدول المذكور أدناه عندما يكون هناك أى مدفوعات مستحقة وفقاً لشروط تعاقدية و تم تلقيها متأخرة عن موعدها أو لم يتم الوفاء بها.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	قروض مؤسسات				
	متأخرة حتى ٣٠ يوم	متأخرة من ٣١ حتى ٦٠ يوم	متأخرة من ٦١ حتى ٩٠ يوم	متأخرة من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٢١ يوم
١١٤,٣٥٩	٩,٩٦٩	١٥,٥٤٤	١	٣٤,٧٠٦	١٧٤,٥٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض مؤسسات				
	متأخرة حتى ٣٠ يوم	متأخرة من ٣١ حتى ٦٠ يوم	متأخرة من ٦١ حتى ٩٠ يوم	متأخرة من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٢١ يوم
١١٢,٨٦٦	٧,٥٦٥	١٢,٤٣٧	٦,٩٤٧	١٢,٠٢٤	١٥١,٨٣٩

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١٥-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	التكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٥٩٤,١٧٣	(٤٨٩,٠٠٢)	١٠٥,١٧١
قروض التجزئة	٢٥٩,٢٠٢	(٩٣,٢٧٧)	١٦٥,٩٢٥
الإجمالى	٨٥٣,٣٧٥	(٥٨٢,٢٧٩)	٢٧١,٠٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٥٥١,٧٧٤	(٤٦٤,٠٧٧)	٨٧,٦٩٧
قروض التجزئة	٢٤٣,٣٤٤	(٧٦,١٥٠)	١٦٧,١٩٤
الإجمالى	٧٩٥,١١٨	(٥٤٠,٢٢٧)	٢٥٤,٨٩١

القروض التى تم احتسابها ضمت قروض محل اضمحلال محدد

١٦-٣ الضمانات المستردة - رهونات:

يعرض بعض العملاء رهن ممتلكات من خلال إتفاق تبادل مقابيل سداد دين البنك بدلاً من البدء فى إجراءات التقاضى وبالتالى فإن البنك يكون لديه الفرصة لإعادة بيع هذه الممتلكات (تحويلها إلى نقدية).

١٧-٣ مخاطر التركيز:

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

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

ويوضح الجدول الآتى تحليل مخاطر التركيز و الذى يقوم على نوع الصناعة التى يشارك فيها العملاء:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المتقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	١,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٥
صناعة السيارات	٧٢١,٩١٠	-	-	-	٨٩,٣٢٩	-	-	٨١١,٢٣٩
مواد البناء	٢١٦,٤٤٢	-	-	٣٥٦	٢٠,١٢٧	٢,٠١٣	٢,٤٧٧	٢٤٣,٤١٥
الكيمويات	٤٤١,٧٠٢	-	-	٧,٢٧٤	٧٢,٣٩٣	٢,٦٦٦	١٢,١٢٣	٥٣٧,١٥٨
المقاولات	٨٩١,٥٥٥	-	-	-	٥٣٨,١٢٥	١٨٥,٤٣٢	٢٨,٥٩١	١,٦٥٣,٧٠٣
معدات كهربائية	١,٠٢٣,٩٦٧	-	-	٩,٩٠٧	٣٢٣,٣٨١	١٠٨,١٨٥	٩٦,٩٣٤	١,٦٠٢,٣٧٤
اغذية و مشروبات	٢,٣٨٠,١٥٢	-	-	٤٢,٣٩٢	١٠٢,٩٣٣	١٧٩,٠٥١	٦,٢٥٣	٢,٧١٠,٧٨١
الحديد	١,٠٢٤,٢٤٣	-	-	٢١,٥٢٣	٩٤,١٤١	١٩,٨٩٧	٢١,٢٩٨	١,١٨١,١٠٢
المؤسسات المالية	١,٥٦٤,٦٣٤	-	-	٩٧,٠٠٦	-	-	-	١,٦٦١,٦٤٠
الزيت	١,٥٣٢,١٧٩	-	-	٩,٩٦٦	٩٩,١٦٥	٢٢,٧٥٧	-	١,٦٦٥,٠٦٧
صناعات أخرى	٥٧٥,٨٦٤	-	-	٢٥٢	٧٢,١٧١	٥,٥٥٥	٩٧,٧٢١	٧٥٢,٥٦٤
صناعات الورق	٢٦٣,٠٨١	-	-	-	-	١,٦٥٨	١٧,٧٧٦	٢٨٢,٥١٥
البتر وكيمويات والأسمدة	٩٧,٩٦٠	-	-	١١,٩٩٥	-	-	-	١٠٩,٩٥٥
مستلزمات طبية	١,٨٣٢,٤٥٤	-	-	١٢,٦٥٥	١٧١,٧٠٢	١٥٤,٥١٠	١٦١,٢٩٧	٢,٣٣٢,٦١٨
الطاقة	٦٩٩,٢٧٩	-	-	-	٧١,٥٤٥	٧,٦٤٩	١,٨٣٥	٧٨٠,٣٠٨
استثمار عقارى	٣٨٥,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٨٥,٦٠٠
قطاع تجزئة	١٩٤,٩٠٠	-	-	-	-	٥,٢٦٥	-	٢٠٠,١٦٥
القطاع الخدمى	٢٨٨,٢٣٦	-	-	٤,٥٤٧	٧,٣٥٧	١٢,٢٩١	٢٤,٦٠٠	٤٣٧,٠٣١
الاتصالات وتكنولوجيا								
المعلومات	١,٥٩٠,٥٠٦	-	-	٩,٥٠١	١١٦,١٧٨	-	-	١,٧١٦,١٨٥
الأقمشة / الجلود	٦٥٣,١١٤	-	-	١٣,٠٥٩	٢٨,٢٥٠	٩٣,٢٣٠	٢٨,٤٠٢	٨١٦,٠٥٥
المساحة	١٠٣,٢٣٠	-	-	٩٧	٥,٠٠٠	-	-	١٠٨,٣٢٧
النقل / التخزين	٧٨,٢٨٥	-	-	٣٤,٠٥٣	٢٢,٢٥١	-	-	١٣٤,٥٨٩
قطاع تجارى (بالجملة)	٦٠٤,١٤٣	-	-	١,٥٠٠	٥٣,٨٦٣	٨,٩٥٧	-	٦٦٨,٤٦٣
الحكومة والبنك المركزى	-	٨,٤٦٩,٠٤٦	٥,٧٤٧,٤٥٣	-	-	-	-	١٤,٢١٦,٤٩٩
خدمات مالية	١٥,٠٠٣	-	-	-	٨٨٩,٤٩٠	١٥,٢١٧	-	٩١٩,٧١٠
الأفراد	٥,٨٤٧,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	٥,٨٤٧,٣٤٩
إجمالي	٢٣,١٢٧,٤٤٣	٨,٤٦٩,٠٤٦	٥,٧٤٧,٤٥٣	٢٧٦,٠٨٤	٢,٨١٩,٤٠١	٨٢٦,٢٨٣	٥١٠,٣٠٧	٤١,٧٧٦,٠١٧

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٤- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة:

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

٤-١ القيمة العادلة للمشتقات

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

٤-٢ ضرائب الدخل

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

٤-٣ مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد اذون الخزانة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرية فى تاريخ المركز المالى. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التى نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها فى الإستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الإلتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها فى ذلك رأى المستشار القانونى الخارجى (ابضاح ٢٢). وحيث لم تتم مصلحة الضرائب حتى تاريخه بفحص تلك الفترات المالية (ابضاح ٢٣)، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية إلتزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية فى المستقبل.

٤-٤ إضمحلال الأصول المالية

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

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

التجارى وقفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٥ -

التحليل القطاعى

١٥ -

التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية و الأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذى قد يختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ، ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

مؤسسات

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية و الادخار و الودائع و بطاقات الائتمان و القروض الشخصية و قروض السيارات.

الخزينة

وتشمل التعامل فى الأدوات المالية و المعاملات النقدية بغرض المتاجرة .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول و الإلتزامات الأصول و الإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى البنك.

الأصول و الإلتزامات وفقا للنشاط القطاعى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الإجمالى	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٤٢,١٩٢,٨٦٩	١٨,٥٦٠,٦٢٣	٥,٧٣٣,٠٧٣	١٧,٨٩٩,١٧٣	أصول النشاط القطاعى
١,٩٣٣,٨٣٦				أصول غير مصنفة
٤٤,١٢٦,٧٠٥				إجمالى الأصول
٣٦,٣٣١,٢٦١	١,١٠٧,٨٦٧	١٩,١١٤,٣٧٠	١٦,١٠٩,٠٢٤	إلتزامات النشاط القطاعى
٢,٢٠٣,٥٩١				إلتزامات غير مصنفة
٣٨,٥٣٤,٨٥٢				إجمالى الإلتزامات

وفىما يلى قائمة الدخل وفقا للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الإجمالى	خزينة	أفراد	مؤسسات	
١,١٧١,٨٧٤	١٥١,٥٦٣	٥٥١,٧١٤	٤٦٨,٥٩٧	إيرادات النشاط القطاعى
(٧٨١,٦٠٥)	(١٩,١٦٦)	(٤٥٥,٧٨١)	(٣٠٦,٦٥٨)	مصروفات النشاط القطاعى
٣٩٠,٢٦٩	١٣٢,٣٩٧	٩٥,٩٣٣	١٦١,٩٣٩	نتيجة أعمال القطاع
٣٩٠,٢٦٩	١٣٢,٣٩٧	٩٥,٩٣٣	١٦١,٩٣٩	صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٦٩,٤٠٢)	(٥٧,٤٦٨)	(٤١,٦٤١)	(٧٠,٢٩٣)	الضريبة
٢٢٠,٨٦٧	٧٤,٩٢٩	٥٤,٢٩٢	٩١,٦٤٦	صافى أرباح الفترة

بنود أخرى للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الإجمالى	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٨٧,٦٧٧	٣٦,٢٦٤	١٢,٤٨٩	٣٨,٩٢٤	نفقات رأسمالية
١٠١,٨٨٢	٤٢,١٤٠	١٤,٥١٢	٤٥,٢٣٠	إهلاكات و استهلاكات

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:				
الإجمالى	خزانه	أفراد	مؤسسات	
٣٨,٩٤٩,٢٨٧	١٥,٣٦٣,٤٥١	٥,٨٩٧,٣١٦	١٧,٦٨٨,٦٢٠	أصول النشاط القطاعى
١,٧٢٦,٣٦٠				أصول غير مصنفة
٤٠,٦٧٥,٧٤٧				إجمالى الأصول
٣٢,٨٤٥,٤٠٨	٢,١٢٦,٤٤٤	١٧,٥١٤,٩٣١	١٣,٢٠٤,٠٣٣	إلتزامات النشاط القطاعى
٢,٣٢٤,٢٢٤				إلتزامات غير مصنفة
٣٥,١٦٩,٦٣٢				إجمالى الإلتزامات

وفيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

الإجمالى	خزانه	أفراد	مؤسسات	
١,٠٨٤,٢٥٠	١٢٥,٠٤٤	٥٠٩,٨٢٢	٤٤٩,٣٨٤	إيرادات النشاط القطاعى
(٨٤٢,٠٣٠)	(٢٠,٤٧٩)	(٤١٩,٦٨٢)	(٤٠١,٨٦٩)	مصروفات النشاط القطاعى
٢٤٢,٢٢٠	١٠٤,٥٦٥	٩٠,١٤٠	٤٧,٥١٥	نتيجة أعمال القطاع
٢٤٢,٢٢١	١٠٤,٥٦٥	٩٠,١٤١	٤٧,٥١٥	صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٠٨,٥٦٩)	(٤٢,٩٢١)	(٤٢,٩٨٨)	(٢٢,٦٦٠)	الضريبة
١٣٣,٦٥٢	٦١,٦٤٤	٤٧,١٥٣	٢٤,٨٥٥	صافى أرباح الفترة

بنود أخرى للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

الإجمالى	خزانه	أفراد	مؤسسات	
٣٧,٧٦٨	١٤,٩٨٦	٥,٠٤٩	١٧,٧٣٣	نققات رأسمالية
١١٦,٣٠٩	٤٦,١٥١	١٥,٥٤٩	٥٤,٦٠٩	إهلاكات واستهلاكات

تحليل القطاعات الجغرافية:

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهى القاهرة - المركز الرئيسى للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

الإجمالى	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤٢,١٩٠,٤١٧	١,٤٥٧,٦١٧	٢,٩١٠,٩٣١	٣٧,٨٢١,٨٦٩	أصول القطاعات الجغرافية
١,٩٣٦,٢٨٨				أصول غير مصنفة
٤٤,١٢٦,٧٠٥				إجمالى الأصول
٣٦,٣٣٠,٩٢٢	٤,٨٢٤,١١٤	٤,٣٤٢,٧٢١	٢٧,١٦٤,٠٨٧	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٢,٢٠٣,٩٣٠				إلتزامات غير مصنفة
٣٨,٥٣٤,٨٥٢				إجمالى الإلتزامات

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٥ - التحليل القطاعى (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	٣٦,٥١٥,٩٨٤	١,٠٣٩,٣٨٠	١,٣٩٤,٠٢٣	٣٨,٩٤٩,٣٨٧
أصول غير مصنفة				١,٧٢٦,٣٦٠
إجمالى الأصول				٤٠,٦٧٥,٧٤٧
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٧,١٩٦,٦٣١	٢,٦٨٦,٦٨٧	٢,٩٦٧,٥٨١	٣٢,٨٥٠,٨٩٩
التزامات غير مصنفة				٢,٣١٨,٧٣٣
إجمالى الالتزامات				٣٥,١٦٩,٦٣٢

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهى القاهرة - المركز الرئيسى للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالى
٨٢,٩٣٠	٢,٧٧٩	١,٩٦٧	٨٧,٦٧٦
٩٦,٦٦٧	١,٣٨٥	٣,٨٣٠	١٠١,٨٨٢

نفقات رأسمالية
إهلاكات واستهلاكات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالى
٣٦,٢٥٧	٦١١	٩٠٠	٣٧,٧٦٨
١١٠,٥٦٤	١,٤١٠	٤,٣٣٥	١١٦,٣٠٩

نفقات رأسمالية
إهلاكات واستهلاكات

٦ - صافى الدخل من العائد

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى

عن الستة أشهر المنتهية فى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٦١٩,٧٣١	٦١٧,٣١٠	١,٢٤٧,٦٢٤	١,١٩٩,٧١٠	قروض وتسهيلات:
٦١٩,٧٣١	٦١٧,٣١٠	١,٢٤٧,٦٢٤	١,١٩٩,٧١٠	- للعملاء
١٥٣,٧٦٣	١١٥,٥٩٥	٢٧٩,٩٩٤	٢٠٤,٣٣١	أذون خزانة
٩,٦٠٩	٧,١٤٩	٢١,٢٦٣	٢٢,٦٩٢	ودائع وحسابات جارية
١٢٧,٠٥٧	٣١٨,٥٤٩	٢٤٥,٨٨١	٥٩٤,٤٥٣	استثمارات مالية بخلاف أذون خزانة
٩١٠,١٦٠	١,٠٥٨,٦٠٣	١,٧٩٤,٧٦٢	٢,٠٢١,١٨٦	الإجمالى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

صافى الدخل من العائد (تابع)

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى		عن الستة أشهر المنتهية فى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١٠٧,٨١٧)	(٦٧,٥١٥)	(١٩٣,٢١٥)	(١٣٩,٠٧٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٣٨٢,٥٥١)	(٤٩٥,٧٥٥)	(٧٣٠,٧٠٢)	(٩٤٦,٨٧٧)	ودائع وحسابات جازية :
(٤٩٠,٣٦٨)	(٥٦٣,٢٧٠)	(٩٢٣,٩١٧)	(١,٠٨٥,٩٤٩)	للبنوك
٤١٩,٧٩٢	٤٩٥,٣٣٣	٨٧٠,٨٤٥	٩٣٥,٢٣٧	للعلاء
				الإجمالى
				الصافى

٧ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى		عن الستة أشهر المنتهية فى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤٨,٣٣٦	٦٢,٧٩٠	١٠١,٣٨٣	١١٨,٧٦٥	ايرادات الأتعاب والعمولات
١٥,١٠٦	٣١,٠٠٠	٤٧,٢١٨	٦٠,٧٩٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء - مؤسسات
٦٣,٤٤٢	٩٣,٧٩٠	١٤٨,٦٠١	١٧٩,٥٦٣	أتعاب أخرى - أفراد
(٦,٦٠١)	(٧,٧٧٣)	(١٢,٠٤٧)	(٢٤,٧٦٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٦,٨٤١	٨٦,٠١٧	١٣٦,٥٥٤	١٥٤,٧٩٥	أتعاب أخرى مدفوعة
				الصافى

٨ - صافى دخل المتاجرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى		عن الستة أشهر المنتهية فى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٨,١٣٢	١٣,٣١٥	٤١,٥١٨	٣٧,٤٥٦	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
١٠,٩٥٨	(١,٨٢١)	٧,٩٨٢	(٤,٧٨٣)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
٦,٨٧٢	٧,٤٢١	١٧,٦٢٠	٤٥,٣٦٤	أدوات دين من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,٩٦٢	١٨,٩١٥	٦٧,١٢٠	٧٨,٠٣٧	

٩ - مصروفات إدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى		عن الستة أشهر المنتهية فى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(٩٨,٧٢٨)	(٩٤,٢٧٥)	(٢٠٠,٥٩٩)	(١٩١,٢٣١)	أجور ومرتبآت
(٥,٢٠٤)	(٥,٦٢٠)	(١٠,٥٥٥)	(١١,٣٦٢)	تأمينات إجتماعية
(١٧٠,١٠٣)	(١٦٣,٤٥٤)	(٣٣٨,٧٠٩)	(٣٣٢,٧٥٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٧٤,٠٣٥)	(٢٦٣,٣٥٩)	(٥٤٩,٨٦٣)	(٥٣٥,٣٤٣)	الإجمالى

التجارى وفا بنك، ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى		عن الستة أشهر المنتهية فى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(٦,٦٠٢)	١٣,٩٢٦	(٣,٠٥٣)	٣٠,٦٠٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملاء والأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٤٤,٦٨٢)	(٣٤,٠٩٩)	(٨٨,٥٢٠)	(٦٩,٧٢٦)	تأجير تشغيلي
(٥,٧٠٦)	(٥,٥٩٨)	(٩,٧٢٢)	(١٠,٩٦٤)	تكاليف صيانة
-	٨٩		٥٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٩٠٨)	(١٤,٨٦١)	(١٩,٩٤٢)	(٢٧,٨٩١)	عبء مخصصات أخرى
(٣,٩٦٥)	(٤,٤٤٧)	(٩,٠٦٢)	٣,٦٩١	أخرى
<u>(٧٢,٨٦٣)</u>	<u>(٤٤,٩٩٠)</u>	<u>(١٣٠,٢٩٩)</u>	<u>(٧٤,٢٣٢)</u>	الإجمالى

١١ - (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى		عن الستة أشهر المنتهية فى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(٩٠,٩٠٠)	(٩٦,٨٢٨)	(١٦٤,٧٤٧)	(١٧١,٤٩١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧٧	(٩١٧)	٣٨٠	(٩٣٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٦٠٢)	٨٨١	٣,١٨٦	١,٠٧٠	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٥٩)	-	(٦٨٦)	(٦٧١)	أرصدة لدى البنوك
<u>(٩١,٤٨٤)</u>	<u>(٩٦,٨٦٤)</u>	<u>(١٦١,٨٦٧)</u>	<u>(١٧٢,٠٣٠)</u>	

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١١٢,٣٩٣)	(١٦٢,٢٦٦)	عبء الضريبة الجارى
٣,٨٢٤	(٧,١٣٦)	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
<u>(١٠٨,٥٦٩)</u>	<u>(١٦٩,٤٠٢)</u>	الإجمالى

الضرائب على الدخل الخاصة بالبنك تختلف عن القيمة المحتسبة عن طريق

استخدام السعر المطبق للضريبة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٤٢,٢٢١	٣٩٠,٢٦٩	الأرباح قبل الضرائب
(٥٤,٤٩٩)	(٨٧,٨١٠)	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
(١٦٠,٧٩٨)	(٢٧١,٣٠٢)	مصروفات غير قابلة للخصم
١٠٨,٥٣٩	٢٠٧,٢٤٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١,٨١١)	(١٧,٥٣٥)	أصول ضريبية مؤجلة
<u>١٠٨,٥٦٩</u>	<u>١٦٩,٤٠٢</u>	ضرائب الدخل
٤٥%	٤٣%	سعر الضريبة الفعلى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١٣ - نصيب السهم فى الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٣٣,٦٥٢	٢٢٠,٨٦٧	نصيب السهم الأساسى
(١٣,٣٦٥)	(٢٢,٠٨٧)	صافى أرباح الفترة
١٢٠,٢٨٧	١٩٨,٧٨٠	توزيعات العاملين
٩,٩٥١	٩,٩٥١	حصة المساهمين فى صافى أرباح الفترة
١٢,١	١٩,٩٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
		نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (بالجنيه المصرى)

١٤ - تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٥٠,٣٤٠	٤٠٣,١٩٨	تقديرة
٣,١٠٢,٦٥٧	٢,٠٨٩,٨٢١	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى
٣,٣٥٢,٩٩٧	٢,٤٩٣,٠١٩	الإجمالى
٣,٣٥٢,٩٩٧	٢,٤٩٣,٠١٩	أرصدة بدون عائد

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٧١٨,٥٠٨	٥١٨,٣٥٨	حسابات جارية
٩٩١,٨٤٦	١,٣٢٥,٩٥١	ودائع
(٦,٦٠٥)	(٧,٢٥٣)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٧٠٣,٧٤٩	١,٨٣٧,٠٥٦	الصافى
٥٦٧,٦٠٠	٦٩٨,٩٩٠	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطى الإلزامى
٥٦,٧٠٥	٢٦٣,٢٥٠	بنوك محلية
١,٠٨٦,٠٤٩	٨٨٢,٠٦٩	بنوك خارجية
(٦,٦٠٥)	(٧,٢٥٣)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٧٠٣,٧٤٩	١,٨٣٧,٠٥٦	الصافى
٧١٨,٥٠٨	٥١٨,٣٥٨	أرصدة بدون عائد
٩٩١,٨٤٦	١,٣٢٥,٩٥١	أرصدة ذات عائد
(٦,٦٠٥)	(٧,٢٥٣)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٧٠٣,٧٤٩	١,٨٣٧,٠٥٦	الصافى
١,٧٠٣,٧٤٩	١,٨٣٧,٠٥٦	أرصدة متداولة

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,٤٤١,٨٩٠	١,٤٨٥,٠٧٢	أدوات دين
١,٦٢٦	١,٧١٦	مصرفات مستحقة
(١٢,٨٦٥)	(١١,٧٩٦)	مخصص اضمحلال
١,٤٣٠,٦٥١	١,٤٧٤,٩٩٢	الإجمالى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	أفراد:
٩١١,٩٤٣	٨٤٢,٩٨٧	حسابات جارية مدينة
٤٣٣,٠٠١	٣٨٥,٣٦٠	بطاقات ائتمان
٤,٦٥٠,٧٧١	٤,٦١٩,٠٠٣	قروض أخرى
٥,٩٩٥,٧١٥	٥,٨٤٧,٣٤٩	الإجمالي
٣,٨٦٣,٣٠٩	٣,٦٦١,٣٨٩	المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
٢,٠٢٩,٧٧٠	٢,٢٤٦,١١٢	حسابات جارية مدينة
٢,٤٠٢,١٣٦	٢,٢٠٤,١٢٥	قروض مباشرة
٨,٧٥١,٩٩٢	٩,١٥٣,٤٦٥	قروض مشتركة
١٧,٠٤٧,٢٠٧	١٧,٢٦٥,٠٩١	قروض أخرى
٢٣,٠٤٢,٩٢٢	٢٣,١١٢,٤٤٠	الإجمالي
(٨٩١,١٧٧)	(٩٧١,٧٣٠)	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢٢,١٤٠,٧١٠	(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
		الصافى
١٣,٩١٨,٣٠٨	١٤,٨٢٠,٩٨٥	أرصدة متداولة
٨,٢٣٣,٤٣٧	٧,٣١٩,٧٢٥	أرصدة غير متداولة
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢٢,١٤٠,٧١٠	

المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
الإجمالي
القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)
(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
الصافى

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
أفراد:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
(٩,٢٧٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٦٦,٦٤٠)
(٢,٤٧٥)	(١٤,٣٨٥)	(٨٨,٥٢٢)
-	٢١,٦٤٣	٧٦,٠٩١
-	(٤,٠٥٦)	(٦,٣٥٧)
(١١,٧٤٥)	(١٩,٢٤٠)	(٨٥,٤٢٨)
الإجمالي	قروض مباشرة	قروض أخرى
(٣٥١,١١٦)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٢١١,٨٢٧)
(٣٢,٠١٢)	(١٢,٩٧٣)	(٢١,١٢٣)
٣,١٦٥	-	-
١٠٨	٢٢٣	١٢٠
(٣٧٩,٨٥٥)	(٢٤٢,٦٣٢)	(٢٣٢,٨٣٠)
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		حسابات جارية مدينة
(٥,٧٣٢)	(١٥,٠٩١)	(٢٥,٤١١)
(١٥,١١٧)	(٧,٥٦٢)	(٥٢,٦٠٩)
١١,٥٧٩	٥,٤٦٩	٢٠,٥٤٤
-	(٥,٢٥٨)	(٩,١٦٤)
(٩,٢٧٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٦٦,٦٤٠)

الرصيد فى أول السنة
(عبء) رد الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد فى آخر الفترة

المؤسسات:

الرصيد فى أول السنة
(عبء) رد الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد فى آخر الفترة

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
(٥,٧٣٢)	(١٥,٠٩١)	(٢٥,٤١١)
(١٥,١١٧)	(٧,٥٦٢)	(٥٢,٦٠٩)
١١,٥٧٩	٥,٤٦٩	٢٠,٥٤٤
-	(٥,٢٥٨)	(٩,١٦٤)
(٩,٢٧٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٦٦,٦٤٠)

أفراد:
الرصيد فى أول السنة
(عبء) رد الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد فى آخر السنة

التجارى وفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

المؤسسات :	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد فى أول السنة	(٣٤٩,٦٤٢)	(١٩٢,٢٠٤)	(١٠٦,٨٦٨)	(٦٤٨,٧١٤)
(عبء) رد الإضمحلال	(٤,٦٦١)	(٣٨,٣٤٥)	(١٠٥,٦٠٣)	(١٤٨,٦٠٩)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٢,١٠٨	-	-	٢,١٠٨
فروق تقييم عملات أجنبية	١,٠٧٩	٦٦٧	٦٤٤	٢,٣٩٠
الرصيد فى آخر السنة	(٣٥١,١١٦)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٢١١,٨٢٧)	(٧٩٢,٨٢٥)

١٨ - قروض و تسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,٠٠٣	٢,٧٠٦
(٩٣٩)	-
١٤,٠٦٤	٢,٧٠٦

قروض للبنوك
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
الصافى

١٩ - مشتقات المالية

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومطلية ، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد إلزامات تعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصافى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.
- ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل إتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الإتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات، ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء إلزاماتها، و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية و للرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
(٤٦٣)	٥,٠٧٦	٥٥٩,٩٥٠	(٣٣٩)	١٥٩	٥٨٩,٦١٥
(٤٦٣)	٥,٠٧٦		(٣٣٩)	١٥٩	

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة عقود عملة آجلة
الاجمالي

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢٠. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤,٩٤١,٠٧٢	٥,٧٤٧,٤٥٣
٥,٣٣٤,٥٨١	٨,٤٦٩,٠٤٦
١٠,٩١٥	٨,٨٤٦
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٤,٢٢٥,٣٤٥
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٤,٢٢٥,٣٤٥
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٤,٢٢٥,٣٤٥
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٤,٢٢٥,٣٤٥

أذون الخزانة المصرية
سندات حكومية
وثائق صناديق استثمار
الإجمالى

أدوات دين ذات عائد ثابت
الإجمالى

أرصدة غير متداولة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فيما يلى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨
٣,٠٩٩,٣٧٩	٣,٦٦٦,٦٥٨
٦٥,٧٨٧	٢٢٨,٩٢٨
١٥,١٦٦	(٣٠,٧٥٦)
١٤٥,٦٢٤	٦٣,٩٤٧
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٤,٢٢٥,٣٤٥

الرصيد فى أول السنة
الإضافات (استيعادات) (استحقاق / استرداد) خلال الفترة
إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
فروق تقييم عملات أجنبية
أرباح التغير فى القيمة العادلة
الرصيد فى آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٩,٧٣١	٣,٨٠٥

أرباح استثمارات مالية

٢٠. أ أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٣٩,٤٢٧	٣٨٤,٥٠٦
٦٣,٨٥٣	١,٥٤٨,٤٥٤
٢,٠٥٧,٧٣٣	٢,٢٠١,٣٠٦
٢,٥٨٠,٠٥٩	١,٦١٣,١٨٧
٤,٩٤١,٠٧٢	٥,٧٤٧,٤٥٣

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
الإجمالى

- يتم تصنيف أذون الخزانة طبقاً للفترة المتبقية من تاريخ الإقتناء حتى تاريخ الإستحقاق.

٢٠. ب أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٨,٥٤٤	١٨,٤٩٣
٢١٩	١٤٠
٢٨,٧٦٣	١٨,٦٣٣

أذون خزانة
عوائد مستحقة
الإجمالى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢١ - أصول غير ملموسة (نظم حاسب ألى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٩٥٣,٩٤٣	٩٦٥,٠٤٩	التكلفة فى أول السنة
١١,١٤٥	١٥,٣٦٦	الإضافات خلال الفترة
(٣٩)	-	استبعادات
٩٦٥,٠٤٩	٩٨٠,٤١٥	التكلفة
(١٧٥,٥٩٧)	(٢٨٣,٣١٥)	مجمع الإهلاك فى أول السنة
(١٠٧,٧٥٧)	(٥٢,٧٧٩)	إستهلاك الفترة
٣٩	-	استبعادات
(٢٨٣,٣١٥)	(٣٣٦,٠٩٤)	مجمع الإستهلاك
٦٨١,٧٣٤	٦٤٤,٣٢١	صافى الأصول

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٣,٢٣٥	٥٧٢,٨٥٧	الإيرادات المستحقة
٥٨,٥١٨	٤٧,٤٨٦	المصروفات والفوائد المدفوعة مقدماً
١٠٨,٥٤٥	٨١,١٣٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤,٦٢٤	١٢,١٧٠	التأمينات والمعهد
١٢٢,٩٠١	١٦٠,٥٤٩	عهد مكائبات الصراف الألى
١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	الأصول التى ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦,٦٩٧	٦,٦٩٧	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٩٠,٧٧٠	١٣٠,٧٢٨	أخرى
٨٩٧,٠٧٨	١,١٢٦,٤٠٦	الإجمالى
(١٦٢,٥٥٩)	(١٦٢,٥٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٧٣٤,٥١٩	٩٦٣,٨٤٧	الصافى

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنينياً مصرياً فى تاريخ المركز المالى. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التى نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص إضمحلال لتلك الأصول.

وتقدم البنك بطلب إسترداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحتيتها فى الإستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الإلتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها فى ذلك رأى المستشار القانونى الخارجى.

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

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذى تضمن تعديل بعض مواد قانون الضرائب على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وإلغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحدث مواداً جديدة، والتى من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة ٥٨ على عوائد أذون وسندات الخزانة الداخلية فى وعاء الضريبة والمدرجة بالقوائم المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالى الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناءً عليه لم يقم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالى ٢٠١٣.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢٣ - أصول ثابتة

إجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب آلى**	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مبانى وإنشاءات*	
٩٧٠,٦٥٦	٢٢١,٦٣٥	٣٤١,٦٣٥	٣١٩,٣٨٦	١١,٦٥٠	٧٦,٣٥٠	التكلفة فى أول يناير ٢٠٢١
٧٢,٣١٠	٢٠,٦٣٠	١,٠٢٥	١٣,٧٧٠	-	٣٦,٨٨٥	الإضافات
(١,١١١)	(٢١٨)	-	(٨٩٣)	-	-	استبعادات
١,٠٤١,٨٥٥	٢٤٢,٠٤٧	٣٤٢,٦٦٠	٣٣٢,٢٦٣	١١,٦٥٠	١١٣,٢٣٥	التكلفة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(٦٦٥,٦٢٥)	(١٣٧,١٥٧)	(٢٥٨,٠٠٨)	(٢٣٤,٦٨٩)	(٩,٤٢٠)	(٢٦,٣٥١)	مجمع الإهلاك فى أول يناير ٢٠٢١
(٤٩,١٠٣)	(١١,٤٦٤)	(٢١,١٤٠)	(١٥,١٥٥)	(٤٢٢)	(٩٢٢)	إهلاك الفترة
٨٣٤	١٥٥	-	٦٧٩	-	-	إهلاك الاستبعادات
(٧١٣,٨٩٤)	(١٤٨,٤٦٦)	(٢٧٩,١٤٨)	(٢٤٩,١٦٥)	(٩,٨٤٢)	(٢٧,٢٧٣)	مجمع الإهلاك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٢٧,٩٦١	٩٣,٥٨١	٦٣,٥١٢	٨٣,٠٩٨	١,٨٠٨	٨٥,٩٦٢	صافى الأصول الثابتة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٠٥,٠٣١	٨٤,٤٧٨	٨٣,٦٢٧	٨٤,٦٩٧	٢,٢٣٠	٤٩,٩٩٩	صافى الأصول الثابتة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كإراضى.

** نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد عمره الإنتاجى والمنافع المتوقع الحصول عليها من الأصل.

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٥,٨٠٤	٢٥,٣٢٥	حسابات جارية
١,٨٠٩,٧٩٦	٩١٨,٤٠٨	ودائع
١,٨٣٥,٦٠٠	٩٤٣,٧٣٣	الإجمالى
١,٨٣٣,١٦٨	٩٤٠,٦١٠	بنوك محلية
٢,٤٣٢	٣,١٢٣	بنوك خارجية
١,٨٣٥,٦٠٠	٩٤٣,٧٣٣	الإجمالى
٢٥,٨٠٤	٢٥,٣٢٥	أرصدة بدون عائد
١,٨٠٩,٧٩٦	٩١٨,٤٠٨	أرصدة ذات عائد
١,٨٣٥,٦٠٠	٩٤٣,٧٣٣	الإجمالى
١,٨٣٥,٦٠٠	٩٤٣,٧٣٣	أرصدة متداولة

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٢,٩٦٧,١٦٧	١٥,٤٨٩,٥٩١	ودائع تحت الطلب
٨,٨٧٣,٩٨٧	٨,٩٠٠,٢٢٦	ودائع لأجل وبلخطار
٧,٢٢٠,٢٣٦	٨,٥٦٣,٠٩٥	شهادات إبحار وإيداع
١,١٩٨,٩٢٨	١,١٢١,٨٥٩	ودائع توفير
٧١٨,٣٥٤	١,٢٩٣,٧٨٥	ودائع أخرى
<u>٣٠,٩٧٨,٥٧٢</u>	<u>٣٥,٣٦٨,٥٥٦</u>	الإجمالى
١٣,٤٧١,٩٦٣	١٦,٢٦٤,٠٥٠	ودائع مؤسسات
١٧,٥٠٦,٦٠٩	١٩,١٠٤,٥٠٦	ودائع أفراد
<u>٣٠,٩٧٨,٥٧٢</u>	<u>٣٥,٣٦٨,٥٥٦</u>	الإجمالى
١٤,٦٨١,٤٥٩	١٤,٧٩٤,١٤٩	أرصدة متداولة
١٦,٢٩٧,١١٣	٢٠,٥٧٤,٤٠٧	أرصدة غير متداولة
<u>٣٠,٩٧٨,٥٧٢</u>	<u>٣٥,٣٦٨,٥٥٦</u>	الإجمالى

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	سعر العائد	
٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٧%	قرض
<u>٧,٥٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠</u>		الإجمالى

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٣٢,٩٤٣	١٣٤,٣٠٩	عوائد مستحقة
٦,٧٠٨	٦,١٢٦	إيرادات مقدمة
١٩٤,٨٦٧	١٩٨,٧٧٥	مصروفات مستحقة
٢٤٣,٧٨٤	٢٧٦,٨٦٨	داننوت
١,٢١٧,٩٠٠	٨٨٥,٥١٥	متحصلات إلكترونية لصالح شركة إى - فينانس
٢٤٨,٩٢٣	٤١٦,٣٥٥	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٢,٠٤٥,١٢٥</u>	<u>١,٩١٧,٩٤٨</u>	الإجمالى

التجارى وقا بنك ايجيبىب (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢٨ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الرصيد فى أول السنة	المكون (انتفى الغرض منه) خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد فى آخر الفترة	
٣٨,٩١٣	٢٣,٢٤٨	-	(٢١,٢٢٥)	٤١,٠٣٦	مخصص مطالبات
١١٣,٣١٩	٢,٩٧٧	(٢٦)	-	١١٦,٢٧٠	مخصص الإلتزامات العرضية
١٦,٤١١	١,٥٦٦	-	(١,٤٣٣)	١٦,٥٤٤	مخصصات أخرى
١٦٨,٦٤٣	٢٧,٨٩١	(٢٦)	(٢٢,٦٥٨)	١٧٣,٨٥٠	الإجمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد فى أول السنة	أثر التغيرات الناتجة عند بداية تطبيق معيار IFRS ٩	المكون (انتفى الغرض منه) خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد فى آخر السنة	
٢٠,٦١٨	٢٠,٩٣٧	-	-	(٢,٦٤٢)	٣٨,٩١٣	مخصص مطالبات
٥٤,٧٨٧	٥٨,٨٢٤	(٥٣٧)	٢٤٥	-	١١٣,٣١٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٤,٤٣٣	١٢,٣٤٨	-	-	(٣٧٠)	١٦,٤١١	مخصصات أخرى
٧٩,٨٣٨	٩٢,١٠٩	(٥٣٧)	٢٤٥	(٣,٠١٢)	١٦٨,٦٤٣	الإجمالى

٢٩ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٦٩٣	٣,٦٩٣	أصول ضريبية مؤجلة
(١٦,٢٧٥)	(٩,١٣٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
(١٢,٥٨٢)	(٥,٤٤٦)	الصافى
(٥,٤٤٦)	(١٥,٨٦١)	رصيد أول السنة
(٧,١٣٦)	١٠,٤١٥	محمل على قائمة الدخل
(١٢,٥٨٢)	(٥,٤٤٦)	الإجمالى

وتتمثل الحركة على ضرائب الدخل المؤجلة فيما يلى :

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ فيما يلى:

الإجمالي	مخصصات أخرى	
٣,٦٩٣	٣,٦٩٣	الرصيد فى أول يناير ٢٠٢١
-	-	المحمل على قائمة الدخل
٣,٦٩٣	٣,٦٩٣	الإجمالي

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

الإجمالي	مخصصات أخرى	
٩٩٧	٩٩٧	الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٠
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	المحمل على قائمة الدخل
٣,٦٩٢	٣,٦٩٢	الإجمالي

تتمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الإهلاك للأصول الثابتة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ فيما يلى:

(٩,١٣٩)	الرصيد فى أول يناير ٢٠٢١
(٧,١٣٦)	المحمل على قائمة الدخل
١٦,٢٧٥	الإجمالي

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

(١٩,٥٥٤)	الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٠
١٠,٤١٥	المحمل على قائمة الدخل
(٩,١٣٩)	الإجمالي

ب- التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤٢,٨٥١	٩٩,٥٢٠	الرصيد فى أول الفترة
(٢٣٠,٢٣٥)	(١٧٧,٥٧٥)	المسدد خلال الفترة
٢٨٧,٠٠٤	١٦٢,٢٦٦	المكون خلال الفترة
٩٩,٥٢٠	٨٤,٢١١	الرصيد فى آخر الفترة

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ يونيو 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 ٩٩٥ مليون جنيه مصرى موزعاً على ٩,٩٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد.

٣١ - الإحتياطيات

إحتياطي المخاطر العام

تتضمن تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطي المخاطر العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يجوز توزيعه.

إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ٥٪ من صافى أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع، ومتى نقص الإحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع ويجوز تعديل تلك النسبة بقرار من الجمعية العامة غير العادية وذلك وفقاً للنظام الأساسى للبنك.

إحتياطي مخاطر بنكية عام

يتم زيادة إحتياطي المخاطر البنكية العام في حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الاضمحلال وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٢ - النقدية و ما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية و ما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤٠٣,١٩٨	٨٧٧,٨٩٧
١,١٤٥,٣١٩	١,٦٢٢,٦٩٤
٣٨٤,٥٠٦	٣٩٢,٣٣٠
١,٩٣٣,٠٢٣	٢,٨٩٢,٩٢١
نقدية	
أرصدة لدى البنوك	
أذون الخزانة	
الإجمالي	

٣٣ - إلتزامات عرضية وارتباطات

تتمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٧٦,٠٨٤	٣٤٩,٠٩٦
٥١٠,٣٠٧	٣٣٨,٣٦١
٢,٨١٩,٤٠١	٢,٩٣٠,٠٨٨
٨١١,٠٦٦	٦٩٧,٩٢١
١٥,٢١٧	١٢,٨٤٧
٤,٤٣٢,٠٧٥	٤,٣٢٨,٣١٣
إرتباطات عن قروض	
الأوراق المقبولة	
خطابات ضمان	
إعتمادات مستندية استيراد	
إعتمادات مستندية تصدير	
الإجمالي	

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

أ - إرتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ولا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيضاً.
٣٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة
يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها فى تاريخ القوائم المالية فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	قروض وتسهيلات العملاء
٧١٦	١,٣٠٣	القروض القائمة فى أول الفترة
١,٣٠٣	٥,٢٥٥	القروض القائمة فى آخر الفترة

ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الودائع القائمة فى أول الفترة
١,٦٠٠	-	الودائع القائمة فى آخر الفترة
-	١١,٧٦٣	

مزايا أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
١٨,٤٨٨	١٨,٥٧٨	
١٨,٤٨٨	١٨,٥٧٨	

التجارى وفا بنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	أرصدة لدى البنوك
٢٨٥,١٢٤	١٧٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣	١,٣٢٢	

التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	التزامات خدمات المركز الرئيسى
١٢٨,٥٢١	١٢٢,٦٣٣	

مصرفوات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مصرفوات خدمات المركز الرئيسى
٢٨,٢٢٣	٣٠,٩٥٢	

أندلو قراطج هولدنج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ودائع العملاء
٩	٨	

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين ٤,٨٢٠ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ .

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣٥ - الموقف الضريبي

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

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

وفيما يلى ملخص للموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

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

السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

قام البنك بتقديم كافة المستندات اللازمة للفحص وتم عمل لجنة داخلية مع المأمور ومدير عام الفحص وتغطية كافة الجوانب الخاصة بعملية الفحص والبنك فى انتظار النتيجة النهائية للفحص. وقد قام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتغطية الفروق المتوقعة من نتيجة الفحص.

الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ولم تصدر مصلحة الضرائب بقرار الفحص بعد.

ضريبة الأجر والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩ :

قام البنك بتقديم المستندات اللازمة للفحص و فى انتظار تقرير الفحص من قبل الضرائب وقام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتلك السنوات.

الفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ولم تصدر مصلحة الضرائب بقرار الفحص بعد.

الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف للبنك وكافة فروعها مع مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولا توجد أى التزامات ضريبة على تلك السنوات.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢٠ .

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات قادمة.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣٦ - صندوق استثمار التجارى وفا بنك ايجيبت

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١,٧٦٩,١٦ جنيه مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ عدد ٢٤٠,٧٣٧ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالى مبلغها ٨٤٦ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧- أحداث هامة

أدى انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" فى العديد من دول العالم بالتأثير على معظم الأنشطة التجارية والإقتصادية والإجتماعية. وفى هذا المجال، يراقب التجارى وفا بنك ايجيبت الوضع الحالى عن كثب بالإضافة إلى دراسة مدى تأثير قرارات السلطات المالية والنقدية والإقتصادية لتحفيز بيئة الإستثمار والأعمال. وقد قام البنك المركزى المصرى بإصدار حزمة من القرارات لدعم القطاعات الإقتصادية المختلفة والتى كان من أهمها القرار الصادر فى ١٦ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل كافة الإستحقاقات الإئتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد لمدة ستة أشهر بدون تطبيق عوائد أو غرامات إضافية على التأخر فى السداد مع الإستمرار فى احتساب الفوائد على أساس الأسعار التعاقدية على المبالغ المؤجلة، وعليه فقد قام البنك بتحديث المدخلات والإفتراضات النوعية والكمية المستخدمة فى نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لأحدث المعلومات الإقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلى أو الدولى المتوفرة بعد انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" لتحديد الأثر على الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

من ناحية أخرى فقد قام التجارى وفا بنك ايجيبت بتنفيذ خطط استمرارية الأعمال واتخاذ التدابير الوقائية لضمان سلامة الموظفين والعملاء واتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة لضمان تقديم الخدمات المصرفية لعملائه دون تأثير.