التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

ديسمبر ٢٠٢١

القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالى	٢
قائمة الدخل	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التدفقات النقدية	٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية	٦
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٨ــ ٥٦

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي التجاري وفا بنك ايجيبت

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للتجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خاليا من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الـرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - جوهريا لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وذلك فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

حسام زكي نصر
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢"
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة فى ٢٨ فبراير ٢٠٢٢

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member Of
Ernst & Young Global
الفريق الدائرى - القطامية - برج رامى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٤	٤,١٣٠,٤١٨	٣,٣٥٢,٩٩٧
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٥	٣,٦٣٥,٧٠٢	١,٧٠٣,٧٤٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	١٦	٢,٠٤٩,٠٩٥	١,٤٣٠,٦٥١
القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١٧	٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٢٢,١٥١,٧٤٥
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	١٨	٢٤,٣٠٥	٢,٧٠٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر		٣٧,٤١٦	٢٠,٩٧١
مشتقات مالية (بالصافى)	١٩	١٢٩	٥,٠٧٦
أصول غير ملموسة (بالصافى)	٢١	٦٠٤,٩٥٢	٦٨١,٧٣٤
أصول أخرى (بالصافى)	٢٢	٩٤٤,٠٦٨	٧٣٤,٥١٩
أصول ثابتة (بالصافى)	٢٣	٣٢٣,٨٣٩	٣٠٥,٠٣١
إجمالى الأصول		**٤٦,٥٤٦,٢٦٦**	**٤٠,٦٧٥,٧٤٧**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤	٧٣٥,٠٨٦	١,٨٣٥,٦٠٠
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٢٠/ب	١٥,١٠٠	٢٨,٧٦٣
ودائع العملاء	٢٥	٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٣٠,٩٧٨,٥٧٢
مشتقات مالية	١٩	١,٣٥٦	٤٦٣
قروض أخرى	٢٦	٣٠,٠٠٠	٧,٥٠٠
إلتزامات أخرى	٢٧	١,٩٨٧,٤٤٠	٢,٠٤٥,١٢٥
مخصصات أخرى	٢٨	١٨١,١٧٨	١٦٨,٦٤٣
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٩/ب	١١٥,٧٣٥	٩٩,٥٢٠
إلتزامات ضريبية مؤجلة	٢٩/أ	٣,٣٥٩	٥,٤٤٦
إجمالى الإلتزامات		**٤٠,٧٤٣,٦٤٦**	**٣٥,١٦٩,٦٣٢**
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٥,١٢٩
احتياطيات	٣١	٢٥٨,٢٧٩	٧٦٠,٧٨٠
أرباح محتجزة		٥٤٤,٣٤١	٣,٧٥٠,٢٠٦
إجمالى حقوق الملكية		**٥,٨٠٢,٦٢٠**	**٥,٥٠٦,١١٥**
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		**٤٦,٥٤٦,٢٦٦**	**٤٠,٦٧٥,٧٤٧**

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية وتقرأ معها.

كريم ضياء يوسف	**محمد الحملولي**	**هلا شاكر صقر**
رئيس القطاع المالى	نائب العضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٦	٤,١٥٤,٣٠٥	٣,٨٤٨,٩٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٦	(٢,٢١٣,٩٧٠)	(٢,٠٥٤,٨٧٢)
صافى الدخل من العائد		١,٩٤٠,٣٣٥	١,٧٩٤,١٠٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	٧	٣٨٩,٠٤٥	٣١٧,٢٠٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	٧	(٣٩,٣٤٠)	(٣٤,٠٢٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٣٤٩,٧٠٥	٢٨٣,١٧٨
صافى دخل المتاجرة	٨	١١٦,٩٣٥	١٣٠,٠٨٩
أرباح استثمارات مالية	٢٠	١٥,٢٣٠	١٦,٣٤٤
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١١	(٢٦٩,٩٩٩)	(٢٣١,٦٧٩)
مصروفات إدارية	٩	(١,٠٨١,٩٧٢)	(١,١١١,١٨٧)
(مصروفات) تشغيل أخرى	١٠	(١٦٣,٢٦٤)	(٢٧١,٢٨٧)
صافى الربح قبل ضرائب الدخل		٩٠٦,٩٧٠	٦٠٩,٥٦٧
مصروفات ضرائب الدخل	١٢	(٣٦٢,٦٢٩)	(٢٧٠,٥١٣)
صافى أرباح السنة		٥٤٤,٣٤١	٣٣٩,٠٥٤
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٣	٩,٦٩	٥,٤٢

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافى أرباح السنة	٥٤٤,٣٤١	٣٣٩,٠٥٤
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٧٦,٦٥٢)	١٤٥,٦٢٤
إجمالى الدخل الشامل الآخر في نهاية السنة	٣٦٧,٦٨٩	٤٨٤,٦٧٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءا متمما للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الربح قبل ضرائب الدخل		٩٠٦,٩٧٠	٦٠٩,٥٦٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة		٩٤,٣٠٠	١١٩,٩٣١
استهلاك أصول غير ملموسة		١١٣,٢٠٥	١٠٧,٧٥٧
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان		٢٦٩,٩٩٩	٢٣١,٥٦٣
عبء (رد) المخصصات الأخرى		٧٥,٧١٧	٩٢,١٠٩
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		١٤	(٥٣٧)
ارباح بيع أصول ثابتة		(٧٣٧)	١,١٦٥
متغيرات أخرى (استثمارات مالية)		(٦٥,٣٨٤)	(٨٠,٨٦٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١,٣٩٤,٠٨٤	١,٠٨٠,٦٩٣
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و(النقص) الزيادة فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(٧٥٤,٢٠٣)	(٨٠٩,٣٠٦)
أرصدة لدى البنوك		(١,٩٣٣,٣١٢)	(١٣٣,٤١٣)
اذون الخزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء		(١٣,٦٦٣)	(٣,٤٥٨)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر		(١٦,٤٤٥)	(٢٠,٩٧١)
قروض وتسهيلات للعملاء		(٧١٥,٦٠١)	(٤,٧٤٧,١٦٠)
قروض وتسهيلات البنوك		(٢١,٧١٠)	١٨٦,٦٧٩
مشتقات مالية (بالصافى)		٤,٠٥٤	(١٦,٤٣٩)
أصول أخرى		(٢٠١,٠٤٩)	(٢٧٣,١١٦)
أرصدة مستحقة للبنوك		(١,١٠٠,٥١٤)	(١,٥٩٧,٤٥٧)
ودائع العملاء		٦,٦٩٥,٨٢٠	٩,٥٨٥,٣٥٠
إلتزامات أخرى		(٥٧,٦٨٥)	٤٩٢,٧٠٦
قروض أخرى		٢٢,٥٠٠	٧,٥٠٠
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		(٦٣,١٦٨)	(٢,٧٦٧)
ضرائب الدخل المسددة		(٣٣٣,٧٨٤)	(٢٢٤,٢٥٩)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٢ ٩٠٥ ٣٢٤	٣ ٥٣٢ ٠٨٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١١٣,٥٦٧)	(٤٨,٨٠٥)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة		(٣٦,٤٢٢)	(١١,١٤٥)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		١,١٩٦	٢٥٥
(مدفوعات) لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٢٣٦,٤١٢)	(٢,٨٦٣,٨٧٣)
(مدفوعات) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		(٦٢٦,٣٨٠)	٣٥٢,١١٩
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(١,٠١١,٥٨٥)	(٣,٢٧٥,٦٨٧)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح		(٦٧,٨١١)	(٥٨ ٤٠٠)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل	(٣)	(٦٧ ٨١١)	(٥٨ ٤٠٠)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة	(١+٢+٣)	١,٨٢٥,٩٢٨	١٩٠,٤٩٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		١,٦٣٣,٠٤٢	١,٤٤٢,٥٤٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة	(٣٢)	٣ ٤٥٨ ٩٧٠	١,٦٣٣,٠٤٢
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى		٤,١٣٠,٤١٨	٣,٣٥٢,٩٩٧
أرصدة لدى البنوك		٣,٩٦٣,٠٠٧	١,٧١٠,٣٥٤
أذون الخزانة		٢,٦١٩,٧٣٩	٤,٩٤١,٠٧٢
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى (بالجنيه المصرى و الوديعة الدولارية)		(٣,٨٥٦,٨٦٠)	(٣,٦٦٩,٧٣٦)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢,٣٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٠١,٦٤٥)
النقدية وما فى حكمها		٣,٤٥٨,٩٧٠	١,٦٣٣,٠٤٢

معاملات غير نقدية:

تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٠٠٤,٨٧١ جنيه مصرى ممولة بمبلغ ٣,٦٦٠,٤٥٠ جنيه مصرى من الارباح المرحلة وارباح العام ومبلغ ٣٤٤,٤٢١ جنيه مصرى من الاحتياطى القانونى.

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءا متمما للقوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال	الاحتياطى القانونى	احتياطى مخاطر بنكية عام	الاحتياطى الرأسمالي	احتياطى المخاطر العام	احتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٩٥,١٢٩	٣١٣,٨٥٥		١٠,٦٧٠	١١١,٩٧١	٥٥,٣٩١	٣,٥٩٢,٨٢١	٥,٠٧٩,٨٣٧
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	(٥٨,٤٠٠)	(٥٨,٤٠٠)
المحول إلى الإحتياطيات	-	٢٤,٢١٤	٩٦,٦٧٢	٢,٣٨٣	-	-	(١٢٣,٢٦٩)	-
صافى التغير فى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١٤٥,٦٢٤	-	١٤٥,٦٢٤
صافى أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	٣٣٩,٠٥٤	٣٣٩,٠٥٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٩٥,١٢٩	٣٣٨,٠٦٩	٩٦,٦٧٢	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	٢٠١,٠١٥	٣,٧٥٠,٢٠٦	٥,٥٠٦,١١٥

	رأس المال	الاحتياطى القانونى	احتياطى مخاطر بنكية عام	الاحتياطى الرأسمالي	احتياطى المخاطر العام	احتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٩٥,١٢٩	٣٣٨,٠٦٩	٩٦,٦٧٢	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	٢٠١,٠١٥	٣,٧٥٠,٢٠٦	٥,٥٠٦,١١٥
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	(٦٧,٨١١)	(٦٧,٨١١)
المحول الى الاحتياطيات	-	١٦,٩٥٣	١,٦١٩	-	-	-	(١٨,٥٧٢)	-
دعم تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٣)	(٣,٣٧٣)
محول الى رأس المال	٤,٠٠٤,٨٧١	(٣٤٤,٤٢١)					(٣,٦٦٠,٤٥٠)	-
صافى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١٧٦,٦٥٢)	-	(١٧٦,٦٥٢)
صافى أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	٥٤٤,٣٤١	٥٤٤,٣٤١
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٠١	٩٨,٢٩١	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	٢٤,٣٦٣	٥٤٤,٣٤١	٥,٨٠٢,٦٢٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٥٤٤,٣٤١	٣٣٩,٠٥٤
أرباح بيع أصول ثابتة	(٧٣٧)	-
احتياطى المخاطر البنكية العام	(٦٨,٢١٩)	(١,٦١٩)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع	**٤٧٥,٣٨٥**	**٣٣٧,٤٣٥**
يضاف :		
أرباح محتجزة	-	٣,٤١١,١٥٢
الاجمالى	**٤٧٥,٣٨٥**	**٣,٧٤٨,٥٨٧**
يوزع كالاتى :		
احتياطى قانونى	٢٧,١٨٠	١٦,٩٥٣
حصة العاملين	٦٠,٠٠٠	٦٧,٨١١
دعم تطوير الجهاز المصرفى	٤,٧٥٤	٣,٣٧٣
أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية	٣٨٣,٤٥١	٣,٦٦٠,٤٥٠
الاجمالى	**٤٧٥,٣٨٥**	**٣,٧٤٨,٥٨٧**

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءا متمما للقوائم المالية وتقرأ معها.

١ -التأسيس والنشاط

يقدم التجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى و٦٤ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٣٠٧ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون أستثمار 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 التأشير 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 ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطبا إختيارياً من جداول البورصة المصرية.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٢.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعـداد وتصوير القوائـم المالية للبنـوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديســمبر ٢٠٠٨ وتعليمات البنك المركزى المصـــرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا 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 ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

٢-٣ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٣-١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية للبنك باستخدام العملة الأساسية فى البيئة الإقتصادية 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 والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف 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 أوالخسائر للأصول والإلتزامات.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مابين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف 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 الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (احتياطى القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

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 أوالخسائر، ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢-٤ الأدوات المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر.
- أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذى تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

- تسجل الأدوات المالية فى هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أوالأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الإقتناء.
- 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 الإئتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر طبقا لنموذج الأعمال كالآتي:

- هدف نموذج الأعمال ليس الإحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج.
- يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أوالخسائر طبقاً للشروط التالية:

- أن تكون مسجلة فى بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الإقتناء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال فى الحالات النادرة الغير متكررة.

٢-٤-٢ الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية فى هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية فى هذا البند بالتكلفة فى تاريخ الإقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات فى قائمة الأرباح أوالخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات فى قائمة الأرباح أوالخسائر 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 طبقا لنموذج الأعمال كالآتي:

- 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 تغيرات جوهرية فى التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركز الائتمان.

- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال فى الحالات النادرة الغير متكررة.

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

- تسجل الأدوات المالية فى هذا البند وفقا 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 والايرادات 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 الأخر 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 ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير فى القيمة العادلة المسجلة فى قائمة الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيد التغير فى القيمة العادلة إلى الارباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الارباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقا لنموذج الأعمال كالآتي:
  - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
  - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحتفظ 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.

٢-٥ إتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الإلتزامات ويتم عرض الأصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافاً إلى أرصدة أذون الخزانة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تمثل اقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق 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.

٢-٦ 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 الالتزام فى آن واحد.

٢-٧ أدوات المشتقات المالية

- يتم الإعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقا 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 الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

٢-٨ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا ، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام

مالى ، وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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.

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

٢-٨ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة يتم الإعتراف بالعوائد على القروض المصنفة هامشياً أى إضافتها فى حساب هامشى خارج القوائم المالية (لا تؤثر فى إيرادات البنك) و يتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا 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 الإعتراف بها بنفس الأساس وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.

٢-٩ إيرادات الأتعاب و العمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢- ٨).
بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً 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 للقرض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفى حالة إنتهاء السنة دون استخدام العميل للقرض أو لجزء منه حسب الإتفاق يتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

٢-١٠ إضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر الإضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتى لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وأدوات حقوق الملكية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهي:

- الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وتتضمن:-
  - القروض والتسهيلات الإئتمانية للعملاء.
  - أرصدة لدى البنوك.
  - إستثمارات مالية – أدوات الدين.
  - القروض والتسهيلات الإئتمانية 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 الآخر – 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 يلي:

- 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

٢-١٠-١ 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 دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية فى خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

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 بناءً 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 في 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 واحدًا أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات اكثر من ٣٠ يوم فى تسهيل ائتمانى 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 يومًا عن سداد أقساطه التعاقدية	لا يوجد

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

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاث مراحل بناءً 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 واحدًا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التى يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين/القروض التجارية.

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

٢-١٠-٤ الترقى بين المراحل:

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

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وأن إجمالى 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.

٢-١٠-٤-٢ 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:

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

٢-١٠-٥ فترة الإعتراف بالأصل المالى ضمن المرحلة الثانية

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

٢-١٠-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يقوم البنك فى تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الإضمحلال للأداة المالية ومخصص الإلتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتى يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إثنى 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 جوهرى منذ الإعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هى تقدير احتمالى مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتى يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدى المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الإقتصاد الكلية (PD) لمدة إثنى عشر شهراً مستقبلية مضروبة فى القيمة عند الإخفاق (EAD) مع الأخذ فى الإعتبار الترجيح بمعدلات الإسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردى فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ فى الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن فى وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إثنى عشر شهراً جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتى تنتج عن أحداث التعثر فى السداد لأداة مالية والمحتملة خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدى المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الإقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالى مضروبة فى القيمة عند الإخفاق مع الأخذ فى الإعتبار الترجيح بمعدلات الإسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردى فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.

- الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً فى تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالى المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتنعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الإضمحلال.

- تدخل الإرتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الإخفاق (EAD)، وتحتسب على الأرصدة القائمة فى تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معامل التحويل الائتمانى (CCF) فى حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ فى 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 فى حكمها المتمثلة فى النقدية والأدوات المالية الأخرى التى يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة فى مدى زمنى قصير (٣ أشهر أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) فى قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزى ويعتد أيضا 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 طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات فى حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
  - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التى تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق على أساس التصنيف الائتمانى للمركز الرئيسى للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتمانى لدولة المركز الرئيسى ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
  - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التى 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 التى تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسى لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
  - بالنسبة لأدوات الدين التى تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتمانى لدولة الجهة المصدرة فى حالة الجهات الخارجية.

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

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

٢-١٠-٧ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى 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 ستؤدى إلى إستبعاد الأصل الحالي، 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 والتى تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلى للأصل المالى الحالى.

٢-١٠-٨ 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 الالتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من اجمالى القيمة العادلة.

٢-١١ إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) 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 الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة فى ضوء الإجراءات التى يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التى يتم إعدامها سواء كان مكونًا لها مخصص أم لا، ويتم الإضافة إلى مخصص الاضمحلال بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٢-١٢ المخصصات الأخري

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

٢-١٣ الإرتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التى يكون فيها البنك كفيلا او ضامنا لقروض أو حسابات جارية مدينة امام 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.

٢-١٤ الاقتـــراض

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

٢-١٥ الأصول الملموسة والغير ملموسة

٢-١٥-١ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار 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 أصلا 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، كالتالي:

المبانى والإنشاءات	٣٠ الى ٥٠ سنة
أجهزة ومعدات	٥ الى ١٠ سنوات
وسائل نقل	٤ الى ٥ سنوات
أجهزة حاسب آلى	٤ الى٧ 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 ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً ، ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى إن 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 الآلي

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

ويتم الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

٢-١٦ 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 تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الاضمحلال 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 الاضمحلال، 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.

٢-١٧ 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.

٢-١٨ 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 الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

٢-١٩ 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 ببنود حقوق الملكية مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٢-١٩-١ الضرائب الحالية

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

٢-١٩-٢ الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هى الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التى يتم الإعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والإلتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التى يتم إعداد القوائم المالية وفقا لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والإلتزامات بإستخدام 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.

٢-٢٠ 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 وبصافى المتحصلات بعد الضرائب.

٢-٢١ توزيعات الأرباح

تثبت 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.

٢-٢٢ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع تغيرات العرض المستخدم فى الفترة الحالية.

٣ – إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التى 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 الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار 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.

٣-١ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة 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 الائتمانى 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 فتنشأ 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 الآخر.
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.

٣-١-١ 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) والتى 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 الموضوعة ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق.

٣-١-٢ 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 و تشمل الإرتفاع والإنخفاض فى أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة لاختبار ضغوط بصورة دورية.

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلى المتوسط اليومى للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر سعر العائد	١,٥٥١	٣,٧٥٥	٦٠٦	٢,١٤٦	٣,٥٢٤	١,٠٣٨
خطر أسعار الصرف	٨٥	١٧٠	٣٥	٥٢١	٨٦٥	٢٩٩

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 و يتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الاصول المالية:	جنيه مصرى	دولار	جنيه استرلينى	يورو	أخرى	الإجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤,٠٢٣,٢٦٣	٧٣,٠٨٧	٣,٥٢٨	٢٤,٥٧٢	٥,٩٦٨	٤,١٣٠,٤١٨
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١,٩٣٠,٢٤٧	١,١٥١,٢٨٣	٢٠١,٤٣٥	٣١٨,٢٩٨	٣٤,٤٣٩	٣,٦٣٥,٧٠٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٣٧,٤١٦	-	-	-	-	٣٧,٤١٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٢٠,٥٠٨,٦٦٤	٢,٣٤٩,٥٢٤	٦٩٠	١٣٠,٥٢٤	٢٧٥	٢٢,٩٨٩,٦٧٧
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	-	٢٠,٤٧٤	-	٣,٨٣١	-	٢٤,٣٠٥
مشتقات مالية	-	١٢٩	-	-	-	١٢٩
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨,٩٦٦,٩٧٩	٢,٠٦٣,٧٦١	-	٧٧٥,٩٢٥	-	١١,٨٠٦,٦٦٥
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	٢,٠٤٩,٠٩٥	-	-	-	-	٢,٠٤٩,٠٩٥
الإيرادات المستحقة	٥٤٨,٨٨٤	١٩,٤٠٢	١٦	٣,١١٠	-	٥٧١,٤١٢
إجمالى الأصول المالية	٣٨,٠٦٤,٥٤٨	٥,٦٧٧,٦٦٠	٢٠٥,٦٦٩	١,٢٥٦,٢٦٠	٤٠,٦٨٢	٤٥,٢٤٤,٨١٩
الالتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٠٦٤	٧٢٤,٩٤٦	٣٥	١,٠٤١	-	٧٣٥,٠٨٦
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٥,١٠٠	-	-	-	-	١٥,١٠٠
ودائع للعملاء	٣١,٠٦٦,٩٥٣	٥,٢٤٨,٢٥٢	١٩٩,٧٥٦	١,١٥٠,١٧٢	٩,٢٥٩	٣٧,٦٧٤,٣٩٢
مشتقات مالية	١,٣٢١	٣٥	-	-	-	١,٣٥٦
عوائد مستحقة	١٢٧,٥٥١	١٣,٧٥٦	٢	١٣	١	١٤١,٣٢٣
إجمالى الإلتزامات المالية	٣١,٢١٩,٩٨٩	٥,٩٨٦,٩٨٩	١٩٩,٧٩٣	١,١٥١,٢٢٦	٩,٢٦٠	٣٨,٥٦٧,٢٥٧
صافى المركز المالى	٦,٨٤٤,٥٥٩	(٣٠٩,٣٢٩)	٥,٨٧٦	١٠٥,٠٣٤	٣١,٤٢٢	٦,٦٧٧,٥٦٢
صافى المركز الناتج على الالتزامات العرضية	(٤٠٣,٩٤١)	٣٧١,٣٢٤	(٢٥٥)	٤٩,٠٧٥	(٢٠,٩٥٢)	(٤,٧٤٩)
فائض (عجز) توازن العملات	٦,٤٤٠,٦١٧	٦١,٩٩٥	٥,٦٢١	١٥٤,٠٨٨	١٠,٤٧١	٦,٦٧٢,٨١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
اجمالى الأصول المالية	٣٢,٤٠٢,٢١٣	٥,٤٨٢,٦٤٣	٥٤,٠٣٤	١,٢٧٠,٧٨٣	٧٥,٠٢٦	٣٩,٢٨٤,٦٩٨
اجمالى الالتزامات المالية	٢٦,٣٧٣,٧٦٦	٥,٣٤١,١٧٨	١٥٣,٠٦١	١,٠٧٣,٣٤٠	٣٤,٩٩٦	٣٢,٩٧٦,٣٤١
صافى المركز المالى	٦,٠٢٨,٤٤٦	١٤١,٤٦٥	(٩٩,٠٢٧)	١٩٧,٤٤٣	٤٠,٠٣٠	٦,٣٠٨,٣٥٧
صافى المركز الناتج على الالتزامات العرضية	(٦٤,٨٩٩)	٥,٤٥٤	١١٠,٤٩٨	٢٦,٥٤٩	(٧٢,٣١٧)	٥,٢٨٤
فائض (عجز) توازن العملات	٥,٩٦٣,٥٤٧	١٤٦,٩١٩	١١,٤٧١	٢٢٣,٩٩٢	(٣٢,٢٨٧)	٦,٣١٣,٦٤١

٣-١-٥ خطر سعر العائد

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

ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظ 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 يومياً.

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.

ويلخص 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 :

٣-١-٥ خطر سعر العائد (تابع)

٣١ ديسمبر 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	اكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦٦,٤٠٣	-	-	-	٣,٨٥٦,٨٦٠	-	٤,٠٢٣,٢٦٣
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٣٠,٢٤٨	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٩٣٠,٢٤٨
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٣٧,٤١٦	-	-	-	-	-	٣٧,٤١٦
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٨,٢٩٨,٨٧٨	١٨٢,١٦٠	٤٨٥,٩٤٠	-	-	٨,٩٦٦,٩٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٢٠,٧٩٩	١,٢٧٠,٤٦٢	٢,٨٥١,٠١٥	١٠,٥٢٣,٨١٢	٣,٦٩٦,٧١٦	٢,١٤٥,٨٥٨	٢٠,٥٠٨,٦٦٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	-	٢,٠٤٩,٠٩٥	-	-	-	-	٢,٠٤٩,٠٩٥
الإيرادات المستحقة	-	-	٥٤٨,٨٨٣	-	-	-	٥٤٨,٨٨٣
اجمالى الأصول المالية	**٢٥٤,٨٦٦**	**١٢,٨١٨,٤٣٥**	**٤,٢٨٢,٠٥٨**	**١١,٠٠٩,٧٥٢**	**٧,٥٥٣,٥٧٦**	**٢,١٤٥,٨٥٨**	**٣٨,٠٦٤,٥٤٥**
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٠٦٣	-	-	-	-	-	٩,٠٦٣
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٥,١٠٠	-	-	-	-	-	١٥,١٠٠
ودائع العملاء	٦٩٨,٧١٨	٤,٤٨٤,٨٨٦	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٧٩١,٧٣٩	١٨,٦٠١,٥٣٤	-	٣١,٠٦٦,٩٥٢
مشتقات مالية	١,٣٢١	-	-	-	-	-	١,٣٢١
عوائد مستحقة	-	-	-	١٢٧,٥٣٣	-	-	١٢٧,٥٣٣
إجمالى الإلتزامات المالية	**٧٢٤,٢٠٢**	**٤,٤٨٤,٨٨٦**	**٢,٤٩٠,٠٧٥**	**٤,٩١٩,٢٧٢**	**١٨,٦٠١,٥٣٤**	-	**٣١,٢١٩,٩٦٩**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(٤٦٩,٣٣٦)**	**٨,٣٣٣,٥٤٩**	**١,٧٩١,٩٨٣**	**٦,٠٩٠,٤٨٠**	**(١١,٠٤٧,٩٥٨)**	**٢,١٤٥,٨٥٨**	**٦,٨٤٤,٥٧٦**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
اجمالى الأصول المالية	**١,٠٦٤,٢٤٨**	**٨,٣٧٥,٩٥٣**	**٤,٠٤٥,٣٣٣**	**٨,٥٤١,٩٥٢**	**٧,٧٤٥,٤٢٦**	**٢,٦٠٨,٣٢٦**	**٣٢,٣٨١,٢٣٨**
إجمالى الإلتزامات المالية	**٧٥٥,٩١٢**	**٤,٣١٢,٦٧٧**	**٤,١٧٣,٢٠٣**	**٤,١٦٩,٦٨٦**	**٦,٤٨١,١٦٣**	**٦,٤٨١,١٦٣**	**٢٦,٣٧٣,٨٠٤**
فجوة إعادة تسعير العائد	**٣٠٨,٣٣٦**	**٤,٠٦٣,٢٧٦**	**(١٢٧,٨٧٠)**	**٤,٣٧٢,٢٦٦**	**١,٢٦٤,٢٦٣**	**(٣,٨٧٢,٨٣٧)**	**٦,٠٠٧,٤٣٤**

٣-١-٥ خطر سعر العائد (تابع)

٣١ ديسمبر 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	١٠٧,١٥٥	-	-	-	-	-	١٠٧,١٥٥
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٤٦١,٤٥٧	٥٦٣,٣٣٩	-	-	٣٤٠,٣٢٩	٣٤٠,٣٢٩	١,٧٠٥,٤٥٤
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٨٣٩,٦٨٧	-	-	-	-	٢,٨٣٩,٦٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٣٨٦,٦٢٠	٢٧,٧٨٨	٨٩٢,٢٥٧	٦١١,٦٧١	٥٦٢,٦٧٩	-	٢,٤٨١,٠١٥
مشتقات مالية	١٢٩	-	-	-	-	-	١٢٩
قروض للبنوك (بالصافى)	-	-	٢٤,٣٠٥	-	-	-	٢٤,٣٠٥
الإيرادات المستحقة	-	-	-	٢٢,٥٢٩	-	-	٢٢,٥٢٩
إجمالى الأصول المالية:	٩٥٥,٣٦٠	٣,٤٣٠,٨١٤	٩١٦,٥٦٢	٦٣٤,٢٠٠	٩٠٣,٠٠٨	٣٤٠,٣٢٩	٧,١٨٠,٢٧٤
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٣,٠٨٩	٥٠٢,٩٣٤	-	-	-	-	٧٢٦,٠٢٣
ودائع العملاء	٢١٨,٦٤٦	١,١٩٣,٤٤٥	٣٨١,٥٠٧	٧٧١,٤٠٧	٤,٠٤٢,٤٣٥	-	٦,٦٠٧,٤٤٠
مشتقات مالية	٣٥	-	-	-	-	-	٣٥
عوائد مستحقة	-	-	-	١٣,٧٩٠	-	-	١٣,٧٩٠
إجمالى الإلتزامات المالية	٤٤١,٧٧٠	١,٦٩٦,٣٧٩	٣٨١,٥٠٧	٧٨٥,١٩٧	٤,٠٤٢,٤٣٥	-	٧,٣٤٧,٢٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٥١٣,٥٩١	١,٧٣٤,٤٣٥	٥٣٥,٠٥٥	(١٥٠,٩٩٧)	(٣,١٣٩,٤٢٧)	٣٤٠,٣٢٩	(١٦٧,٠١٤)

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 الإلتزامات المالية	٥٠٣,٦٧٠	١,٤٦٨,١٥٧	٥٦٢,١٣٩	٧٣٦,٧٢٧	١,٩٨١,٧٦٥	١,٣٥٠,٠٧٩	٦,٦٠٢,٥٣٧
فجوة اعادة تسعير العائد	١,٠٣٤,٥٨١	١٩,١١٣	٣٤٣,٠١٣	٢٨,٥٠٤	(٢٩٨,٧٦٥)	(٨٤٦,٤٩٤)	٢٧٩,٩٥٢

٣-٢ 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 بإرتباطات الإقراض.

٣-٢-١ إدارة مخاطر السيولة

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

تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومى 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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية إضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

٣١ ديسمبر 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	الاجمالى
الإلتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٠٦٣	-	-	-	-	٩,٠٦٣
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٥,١٠٠	-	-	-	-	١٥,١٠٠
ودائع العملاء	٦٩٨,٧١٨	٤,٤٨٤,٨٨٦	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٧٩١,٧٣٩	١٨,٦٠١,٥٣٤	٣١,٠٦٦,٩٥٢
مشتقات مالية	١,٣٢١	-	-	-	-	١,٣٢١
عوائد مستحقة	-	-	-	١٢٧,٥٣٣	-	١٢٧,٥٣٣
إجمالى الإلتزامات المالية	٧٢٤,٢٠٢	٤,٤٨٤,٨٨٦	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٩١٩,٢٧٢	١٨,٦٠١,٥٣٤	٣١,٢١٩,٩٦٩
إجمالى الأصول المالية	١,٢٠٢,١٦٠	١٢,٤٢٠,٠٢٨	٣,٧٣٣,١٧٥	١١,٠٠٩,٧٥٢	٩,٦٩٩,٤٣٤	٣٨,٠٦٤,٥٤٩

٣٠ ديسمبر 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	الاجمالى
الإلتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٣,٠٨٩	٥٠٢,٩٣٤	-	-	-	٧٢٦,٠٢٣
ودائع العملاء	٢١٨,٦٤٦	١,١٩٣,٤٤٥	٣٨١,٥٠٧	٧٧١,٤٠٧	٤,٠٤٢,٤٣٥	٦,٦٠٧,٤٤٠
مشتقات مالية	٣٥	-	-	-	-	٣٥
عوائد مستحقة	-	-	-	١٣,٧٩٠	-	١٣,٧٩٠
إجمالى الإلتزامات المالية	٤٤١,٧٧٠	١,٦٩٦,٣٧٩	٣٨١,٥٠٧	٧٨٥,١٩٧	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧,٣٤٧,٢٨٨
إجمالى الأصول المالية	٩٧٩,٧٣٢	١,٩٨٥,٠٧٠	١,٣٢٤,٣٠٥	١,٦١٣,٢١٩	١,٢٧٧,٩٤٨	٧,١٨٠,٢٧٤

٣-٢-١ خطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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	الاجمالى
الإلتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٢٣	١,٤٧٠,٠٠٠	-	-	-	١,٤٧٢,٠٢٣
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٢٨,٧٦٣	-	-	-	-	٢٨,٧٦٣
ودائع العملاء	٧٢٤,٦٨٩	٤,٣١٢,٦٧٧	٢,٧٠٣,٢٠٣	٤,٠٥٦,٥٢٢	١٢,٩٦٢,٣٢٥	٢٤,٧٥٩,٤١٦
مشتقات مالية	٤٤٠	-	-	-	-	٤٤٠
عوائد مستحقة	-	-	-	١١٣,١٦٤	-	١١٣,١٦٤
إجمالى الإلتزامات المالية	٧٥٥,٩١٥	٥,٧٨٢,٦٧٧	٢,٧٠٣,٢٠٣	٤,١٦٩,٦٨٦	١٢,٩٦٢,٣٢٥	٢٦,٣٧٣,٨٠٦
إجمالى الأصول المالية	١,١٥١,٤٤٩	٨,٤٧٢,١١٢	٣,٨٠٠,٦٦١	٨,٨٩٢,٤٨٦	١٠,٠٨٥,٠١٦	٣٢,٤٠١,٧٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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	الاجمالى
الإلتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣٨,٤٢٣	٢٥,١٥٤	-	-	-	٣٦٣,٥٧٧
ودائع العملاء	١٦٥,٢٢٤	١,٤٤٣,٠٠٣	٥٦٢,١٣٩	٧١٦,٩٤٨	٣,٣٣١,٨٤٣	٦,٢١٩,١٥٧
مشتقات مالية	٢٣	-	-	-	-	٢٣
عوائد مستحقة	-	-	-	١٩,٧٧٩	-	١٩,٧٧٩
إجمالى الإلتزامات المالية	٥٠٣,٦٧٠	١,٤٦٨,١٥٧	٥٦٢,١٣٩	٧٣٦,٧٢٧	٣,٣٣١,٨٤٣	٦,٦٠٢,٥٣٦
إجمالى الأصول المالية	١,٤٤٧,٧٩٧	١,٦٠٨,٩٠٠	٩٠٢,٤٤٦	٧٣٧,٢٤٤	٢,١٨٦,٥٨٥	٦,٨٨٢,٩٧٢

٣-٣ إدارة رأس المال:

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذى يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلي:

- الإلتزام 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.

٣-٣-١ معيار كفاية رأس المال:

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا 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 يلي:

- الإحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات 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 احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٥٪ من الاحتياطى الخاص.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالى المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).
- ما يخص قيمة الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطى المخاطر البنكية العام.

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

- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

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

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

رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital		
رأس المال المدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٥,١٢٩
احتياطيات	٢٣,٦٥٥	٣٥١,١٢٢
الأرباح المحتجزة	-	٣,٤١١,١٥٢
احتياطى المخاطر العام	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١
احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤,٣٦٣	٢٠١,٠١٥
الأرباح المرحلية	٣٤٩,٥٠٣	٢٢٥,٦٩٨
الأصول الضريبية المؤجلة	(٤,٢١٧)	(٣,٦٩٢)
أصول غير ملموسة	(٦٠٤,٩٥٢)	(٦٨١,٧٣٤)
إجمالى رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)	٤,٩٠٠,٣٢٢	٤,٦١٠,٦٦١
رأس المال المستمر بعد الاستبعادات	٤,٥٥٠,٨٢٠	٤,٣٨٤,٩٦٣
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital		
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	٣٣٣,٥٩٤	٢٨٩,١٦٨
إجمالى الشريحة الثانية بعد الإستبعادات Going - Concern Capital	٣٣٣,٥٩٤	٢٨٩,١٦٨
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	٥,٢٣٣,٩١٦	٤,٨٩٩,٨٢٩
مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل		
مخاطر الائتمان Credit Risk	٢٦,٦٩٠,٣٥٧	٢٣,١٣٤,٢٢٤
مخاطر رأس المال لمخاطر السوق Market Risk	٦١,٦٠٠	٤,٦٩٠
مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk	٣,٣١٨,٦١٠	٣,٤٤٦,٧٩٠
إجمالى مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٣٠,٠٧٠,٥٦٧	٢٦,٥٨٥,٧٠٤
اجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية	١٧,٤١٪	١٨,٤٣٪

* قرر البنك المركزى المصرى فى ١٦ ابريل ٢٠٢٠ إعفاء البنوك من متطلبات رأس المال المتعلقة بنسب تركز المحافظ الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به لمدة عام من تاريخ صدور القرار ، وفى ٣١ مارس ٢٠٢١ أصدر البنك المركزى المصرى قرار أخر بمده إلى نهاية عام ٢٠٢١ . و في ٩ ديسمبر استمراره حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

٣-٣-٢ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلتزام 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 وفقا 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).

ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٤,٩٠٠,٣٢٢**	**٤,٦١٠,٦٦١**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤,١٣٠,٤١٨	٣,٣٥٣,٥١٨
حسابات جارية وودائع لدى البنوك	٣,٦٤٣,٦٦٦	١,٧٠٩,٨٣٣
القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك	٢٤,٤١٦	٢,٧٠٦
أذون خزانة (بالصافى)	٢,٦١٩,٧٣٩	٤,٩٤١,٠٧٢
عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع	(١٥,١٠٠)	(٢٨,٧٦٣)
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٣٧,٤١٦	٢٠,٩٧١
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,١٨٦,٩٢٦	٥,٣٤٥,٤٩٦
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٧١,٣٥٠	١,٤٤٣,٥١٦
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٢٣,٩٥٩,٤٨٥	٢٣,٠٥٦,٠٥٥
الأصول الثابتة (بالصافى)	٣٢٣,٨٣٩	٣٠٥,٠٣١
الأصول الغير ملموسة (بالصافى)	٦٠٤,٩٥٢	٦٨١,٧٣٤
الأصول الأخرى	٩٤٤,٠٦٨	٧٣٨,٢١١
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(٧٢٩,٠٨٥)	(٦٥٦,٧٧٨)
إجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	**٤٦,٨٠٢,٠٩٠**	**٤٠,٩١٢,٦٠٢**
إعتمادات مستندية – استيراد	٢٤١,٩٠٧	١٣٩,٥٨٤
إعتمادات مستندية – تصدير	٥,٧٨١	٢,٥٦٩
خطابات ضمان	١,١٣٧,٧١٩	٨٧٧,٣٨٨
خطابات ضمان بناءً على طلب بنوك خارجية او بكفالتهم	٣٩٣٥١٣	٥٣٤,٤١٥
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الإئتمانية و ضمانات مثيلة	٧٩,٧٦٥	٩٦,٢٠٢
اوراق مقبولة	٥١٨,٥٨٣	٣٣٨,٣٦١
إجمالى الإلتزامات العرضية	**٢,٣٧٧,٢٦٨**	**١,٩٨٨,٥١٩**
إرتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:		
غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة	٥١٦,٩٧١	٧٧,١٠٩
غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل.	٥٦٣,٠٠١	٣٨,٩٧٦
قابلة للإلغاء بدون شروط فى أى وقت بواسطة البنك و بدون إخطار مسبق أو التى تتضمن نصوص للإلغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الإئتمانية للمقترض	١,٩٣٨,٠٨١	١,٥٠٦,٨٨٨
إجمالى الإرتباطات	**٣,٠١٨,٠٥٣**	**١,٦٢٢,٩٧٣**
إجمالى التعرضات خارج المركز المالى	**٥,٣٩٥,٣٢١**	**٣,٦١١,٤٩٢**
إجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى (٢)	**٥٢,١٩٧,٤١١**	**٤٤,٥٢٤,٠٩٤**
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	**٩,٣٩٪**	**١٠,٣٥٪**

٣-٤- خطر الائتمان

تمثل مخاطر الإئتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة فى الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط 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 التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان (Credit Default Swap) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الإستثمار فى أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالى يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة 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.

٣-٤-١ 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 والنواحى الإقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات فى مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وأيضا بمرور الزمن. وبالتالى 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 بالإلتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدفترى المتوقع للأداة المالية فى تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss Given Default).

٣-٤-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتمانى، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ فى الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالى 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 للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات 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 الائتمانى عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتمانى المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى تقديرات المؤشرات الاقتصادية المستقبليه، فإن النماذج التى يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجى للخبراء من مسئولى مخاطر الائتمان فى التصنيف الإئتمانى الداخلى النهائي، وبالتالى يتيح ذلك الأخذ فى الاعتبار أموراً ومؤشرات اخرى قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى فى نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا 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:

٣-٤-٣ 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 وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

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

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض، ويتم إدراج أى معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان فى نظام الائتمان بشكل مستمر ودورى. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض على فترات دورية من مصادر اخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتمانى الداخلى المحدث ومعدلات الإخفاق.

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 بمحفظة 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 صفرا.

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 الإفتراضات 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 الإقتصادية الرئيسية التى تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الإقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلاً من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاق "EAD" Exposure at Default والخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالى. ويقوم البنك بالإستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الإفتراضات والتقديرات إن لزم الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الإقتصادية 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 الإقتصادية 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 "١٢-month ECL" أو مدى عمر الأداة المالية "Lifetime ECL".

٣-٥ البيانات المستقبلية المستخدمة فى نموذج الخسائر المتوقعة.
الإفتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

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

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

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

قروض وتسهيلات للبنوك

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٩,٣١١	١٥,١٠٥	-	٢٤,٤١٦
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢)	(١٠٩)	-	(١١١)
الصافى	٩,٣١٠	١٤,٩٩٥	-	٢٤,٣٠٥

أرصدة لدى البنوك

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٣,١٠٦,٦٥٨	٥٣٧,٠٠٧	-	٣,٦٤٣,٦٦٦
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٧,٩٦٤)	-	-	(٧,٩٦٤)
الصافى	٣,٠٩٨,٦٩٤	٥٣٧,٠٠٧	-	٣,٦٣٥,٧٠٢

أرصدة لدى البنك المركزى

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٣,٨٥٦,٨٦٠	-	-	٣,٨٥٦,٨٦٠
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	-	-	-	-
الصافى	٣,٨٥٦,٨٦٠	-	-	٣,٨٥٦,٨٦٠

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	١١,٨٠٦,٦٦٥	-	-	١١,٨٠٦,٦٦٥
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	-	-	-	-
الصافى	١١,٨٠٦,٦٦٥	-	-	١١,٨٠٦,٦٦٥

قروض وتسهيلات للأفراد

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٥,٤٣٧,٢٢٦	١١٠,٤١٠	٨١,٦٢٢	٥,٦٢٩,٢٥٨
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢٦,٠٧٦)	(٢٣,٤٣٧)	(٤٧,٥٣٣)	(٩٧,٠٤٥)
الصافى	٥,٤١١,١٥١	٨٦,٩٧٤	٣٤,٠٨٩	٥,٥٣٢,٢١٣

قروض وتسهيلات للمؤسسات

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	١٦,٦٧٧,٠٣٠	٩٣٧,٩٢٦	٧١٥,٢٧١	١٨,٣٣٠,٢٢٧
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢١٤,٦٤٢)	(٩٦,٢٧٥)	(٥٦١,٨٤٦)	(٨٧٢,٧٦٣)
الصافى	١٦,٤٦٢,٣٨٨	٨٤١,٦٥١	١٥٣,٤٢٥	١٧,٤٥٧,٤٦٤

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٢,٠٧١,٣٥٠	-	-	٢,٠٧١,٣٥٠
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢٢,٢٥٥)	-	-	(٢٢,٢٥٥)
الصافى	٢,٠٤٩,٠٩٥	-	-	٢,٠٤٩,٠٩٥

٣-٧ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات 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 يلي:

- 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 والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.
لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهرى 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.

٣-٨ الأدوات المالية (القروض) التى تم إعدامها

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

٣-٩ 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 جوهرية فى خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٣-١٠ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم فى تركز 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 الإقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتمانى على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبى الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

٣-١١ 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 طبقا 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 و ذلك قبل أخذ تلك الضمانات فى الإعتبار 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 بالتنويع فى محفظة القروض بغرض تجنب مخاطر التركز، و يتم تحقيق ذلك من خلال وضع خطوط استرشادية للحد الأقصى للإقراض لكل شركة منفردة وكذلك السياسة المستقبلية لدرجة المخاطرة والتى تعكس درجة رغبة البنك فى تحمل المخاطر لعميل محدد بالإضافة إلى وضع سياسة تعكس خطر الائتمان المقبول للبنك.

يتم استخدام حدود السقوف الإئتمانية 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 للإعتماد على الحكم الشخصى للخبراء.

٣-١٢ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
- أرصدة لدى البنوك	١,٠٣٦,٩٠٠	١,١٤٢,٧٥٤
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٤٩,٠٩٥	١,٤٣٠,٦٥١
قروض وتسهيلات للعملاء:		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٧٠٣,٤٧٤	٩١١,٩٤٣
بطاقات ائتمان	٤٠٤,٣٧٤	٤٣٣,٠٠١
قروض أخرى	٤,٥٢١,٤١٠	٤,٦٥٠,٧٧١
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٤,٢٧٠,٨٨٨	٣,٨٦٣,٣٠٩
قروض مباشرة	٢,٨٩٧,٥٥٩	٢,٠٢٩,٧٧٠
قروض مشتركة	١,٩٧٩,٣١٠	٢,٤٠٢,١٣٦
قروض أخرى	٩,١٨٢,٤٧٠	٨,٧٥١,٩٩٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٣٧,٤١٦	٢٠,٩٧١
أصول أخري	٩٤٤,٠٦٨	٧٣٤,٥١٩
إجمالى	**٣٩,٨٣٣,٦٢٩**	**٣٦,٦٥٨,٣٨٥**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى		
ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان	١,٠٩٢,٣٢٨	٣٤٩,٠٩٦
الأوراق المقبولة	٥١٨,٥٨٣	٣٣٨,٣٦١
اعتمادات مستندية	١,٩٧٢,٥٨٤	٨٩٤,٤٥١
خطابات ضمان	٣,٤٩١,١٠٧	٣,٢٠٣,١٤٣
إجمالى	**٧,٠٧٤,٦٠٢**	**٤,٧٨٥,٠٥١**

٣-١٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	منتظمة	قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال محدد	قروض محل إضمحلال محدد	الإجمالى	إجمالى الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	١٧,٥٤٣,٦٠٩	٧١,٣٤٨	٧١٥,٢٧٠	١٨,٣٣٠,٣١٩	(٨٧٢,٧٦٣)	١٧,٤٥٧,٤٦٤
قروض التجزئة	٥,٥٣٨,٨٦٤	٨,٧١٨	٨١,٦٧٦	٥,٦٢٩,٢٥٨	(٩٧,٠٤٥)	٥,٥٣٢,٢١٣
سندات الشركات	٢,٠٧١,٣٥٠	-	-	٢,٠٧١,٣٥١	(٢٢,٢٥٦)	٢,٠٤٩,٠٩٥
قروض للبنوك	٢٤,٤١٦	-	-	٢٤,٤١٦	(١١١)	٢٤,٣٠٥
الإجمالى	٢٥,١٧٨,٢٣٩	٨٠,٠٦٦	٧٩٦,٩٤٦	٢٦,٠٥٥,٢٥١	(٩٩٢,١٧٤)	٢٥,٠٦٣,٠٧٧

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.

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

فيما يلى تحليل لأعمار القروض والسلفيات التى انقضى موعد استحقاقها و ليست محل اضمحلال. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضى موعد 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 موعد استحقاق سداد أحد مدفوعات القرض دون الحاجة لعمل عبء الاضمحلال بصورة منفردة. على سبيل المثال: لا يلزم عمل عبء للإضمحلال بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة لسبب مبرر وراء إنقضاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جدولة مدفوعات محدده انقضى موعد استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة مغطى بالكامل بضمانات وبالتالى فقد ينقضى موعد استحقاقها بدون أن يتم اضمحلال لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	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	الإجمالى
قروض مؤسسات	٦٣,٧٦٢	٤,٤١٠	٤٨٢	٢,٦٩٠	٣	٧١,٣٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	متأخرة حتى ٣٠ يوم	متأخرة من ٣١ حتى ٦٠ يوم	متأخرة من ٦١ حتى ٩٠ يوم	متأخرة من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٢١ يوم	الإجمالى
قروض مؤسسات	١١٢,٨٦٦	٧,٥٦٥	١٢,٤٣٧	٦,٩٤٧	١٢,٠٢٤	١٥١,٨٣٩

٣-١٥ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٧١٥,٢٧٠	(٥٦١,٨٤٦)	١٥٣,٤٢٤
قروض التجزئة	٨١,٦٧٦	(٤٧,٥٢٢)	٣٤,١٥٤
الإجمالى	٧٩٦,٩٤٦	(٦٠٩,٣٦٨)	١٨٧,٥٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٥٥١,٧٧٤	(٤٦٤,٠٧٧)	٨٧,٦٩٧
قروض التجزئة	٢٤٣,٣٤٣	(٧٦,١٥٠)	١٦٧,١٩٣
الإجمالى	٧٩٥,١١٨	(٥٤٠,٢٢٧)	٢٥٤,٨٩٠

القروض التى تم احتسابها ضمت قروض محل اضمحلال محدد

٣-١٦ الضمانات المستردة - رهونات:

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

٣-١٧ مخاطر التركز:

يوجد تركز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة فى أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتى تتسبب فى قدرتها على الوفاء بالإلتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات فى الأوضاع الإقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

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

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالى
الزراعة	١,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٥
صناعة السيارات	٧٨١,٠٦٩	-	-	-	٥٠,٢٩٢	٩١,٢٩٧	-	٩٢٢,٦٥٨
مواد البناء	٢٠٩,٩١٤	-	-	١,٦٤٨	٣٥	٣٦,٨٦٠	٢٠١	٢٤٨,٦٥٨
الكيماويات	٤٦٥,٨٩٦	-	-	٤٢,٣٦٤	٣٩,٠٦٧	٩٢,٣٧٠	٢,٠٩٢	٦٤١,٧٨٩
المقاولات	٦٩٩,٠٧٢	-	-	٢٢,٩٧٤	٢٠٣,٧٩٣	٧٣٩,٩٧٧	١٠٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٨١٦
معدات كهربائية	١,٢٧٠,١١٣	-	-	٩٥,١٧٨	٢٧١,٣٦٦	٤٠٩,٣٥١	١٠,٠٠٠	٢,٠٥٦,٠٠٨
اغذية و مشروبات	٢,٧١٨,٨٣٧	-	-	١٦,٨٤٠	٢٨١,٨٨٩	٢٠٢,٧٧٢	٢٣,٣٢٢	٣,٢٤٣,٦٦٠
الحديد	١,٣٥٩,٤٧٢	-	-	٤٨,٩٥٨	١٢,٤٨٥	٧٢,٣٨٢	١٣٥,٣٠٣	١,٦٢٨,٦٠٠
المؤسسات المالية	٢,٢٤٥,٢٠٦	-	-	-	-	-	٣٠٨,٩١٧	٢,٥٥٤,١٢٣
الزيوت	١,٠٠٤,٢٧٥	-	-	-	٣٠,٥٣٠	٩٢,٥٧٦	٢٥٩,٨٩٨	١,٣٨٧,٢٧٩
صناعات أخرى	٦٢٠,٥٩٥	-	-	١١٨,١٧٣	٥٤,٥٤٠	٧٥,٢٥٢	٤,٩٤١	٨٧٣,٥٠١
صناعات الورق	٢٨٨,٨٦١	-	-	٨,٥٩١	١,٦٦١	٣٣	-	٢٩٩,١٤٦
البتروكيماويات والأسمدة	٩٣,٦٧٠	-	-	-	-	١٨,٠٣٤	-	١١١,٧٠٤
مستلزمات طبية	٢,١٠٧,٤٨٨	-	-	٩٨,٣٤٩	١٧٦,٦٦٦	١٦٤,٦٦٧	٦٦,١٧٧	٢,٦١٣,٣٤٧
الطاقة	٥١٩,١٧٨	-	-	٦٧٣	٢٤,٠٩٢	٦٠,٠٠١	-	٦٠٣,٩٤٤
استثمار عقارى	٣٧١,٥٩١	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٥٩١
قطاع تجزئة	٢٢٧,٧٢٣	-	-	-	-	٢٢٦	-	٢٢٧,٩٤٩
القطاع الخدمي	٤٥١,٧٢٦	-	-	٤٢,٠٥٧	١٧١	٧,٧٧١	٤,٠٠٠	٥٠٥,٧٢٥
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	١,٢١٠,٧٣٠	-	-	-	٤٤٠	١٧٣,٩٨٧	٨٦,٩٠٩	١,٤٧٢,٠٦٦
الأقمشة / الجلود	٨١٣,٢٦٤	-	-	٢٢,٧٧٨	٦٢,٥٠٧	٣٧,٧٨٦	-	٩٣٦,٣٣٦
السياحة	١٥٧,٧٨٩	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٦٨	١٦٢,٨٥٧
النقل / التخزين	١٠٢,٩١١	-	-	-	-	٢٦,٠٩٩	٨٩,٠٠٠	٢١٨,٠١٠
قطاع تجارى (بالجملة)	٦٠٩,١٩٢	-	-	-	-	٤٨,٧٦١	١,٥٠٠	٦٥٩,٤٥٣
الحكومة والبنك المركزى	-	٩,١٧٧,٦٨٠	٢,٦١٩,٧٣٩	-	-	-	-	١١,٧٩٧,٤١٩
خدمات مالية	-	-	-	-	٢٨,٩٠٥	٧٨٧,٠٢٦	-	٨١٥,٩٣١
الأفراد	٥,٦٢٩,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	٥,٦٢٩,٢٥٨
إجمالى	٢٣,٩٥٩,٤٨٥	٩,١٧٧,٦٨٠	٢,٦١٩,٧٣٩	٥١٨,٥٨٣	١,٢٣٨,٤٣٩	٣,١٤٢,٢٢٨	١,٠٩٢,٣٢٨	٤١,٧٤٨,٤٨٢

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 ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجريبها 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 الضريبى 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 المؤجلة 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 مصرياً فى تاريخ المركز المالى. ونظرا 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

علما أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية فى المستقبل.

٤-٤ إضمحلال الأصول المالية

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

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

٥ - التحليل القطاعي

٥-١ 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 يلي:

مؤسسات

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع و بطاقات الإئتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات.

الخزانة

وتشمل التعامل فى الأدوات المالية والمعاملات النقدية بغرض المتاجرة .

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

الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
أصول النشاط القطاعى	١٩,٥٣١,٣١٠	٥,٥٣٥,٨٧٣	١٩,٦٠٦,٠٩٤	٤٤,٦٧٣,٢٧٨
أصول غير مصنفة				١,٨٧٢,٩٨٩
إجمالى الأصول				**٤٦,٥٤٦,٢٦٦**
إلتزامات النشاط القطاعى	١٧,٠٥٩,٩٧١	٢٠,٥٦٢,٥٣٩	٨٠٣,٤٢٤	٣٨,٤٢٥,٩٣٤
إلتزامات غير مصنفة				٢,٣١٧,٧١٢
إجمالى الإلتزامات				**٤٠,٧٤٣,٦٤٦**

وفيما يلى قائمة الدخل وفقا للنشاط القطاعى خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
إيرادات النشاط القطاعى	١,٠٣٩,٣٢٢	١,٠٥٢,٤٩٧	٣٣٠,٣٨٦	٢,٤٢٢,٢٠٥
مصروفات النشاط القطاعى	(٥٨٤,٤٥١)	(٨٩١,٦٣٨)	(٣٩,١٤٦)	(١,٥١٥,٢٣٥)
نتيجة أعمال القطاع	٤٥٤,٨٧١	١٦٠,٨٥٩	٢٩١,٢٤٠	٩٠٦,٩٧٠
صافى أرباح العام قبل الضرائب	٤٥٤,٨٧٠	١٦٠,٨٥٩	٢٩١,٢٤٠	٩٠٦,٩٧٠
الضريبة	(١٨١,٨٦٩)	(٦٤,٣١٥)	(١١٦,٤٤٥)	(٣٦٢,٦٢٩)
صافى أرباح العام	٢٧٣,٠٠١	٩٦,٥٤٤	١٧٤,٧٩٥	٥٤٤,٣٤١

بنود أخرى للنشاط القطاعى خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
نفقات رأسمالية	٦٢,٩٣٧	١٧,٨٣٩	٦٩,٢١٤	١٤٩,٩٩٠
إهلاكات واستهلاكات	(٨٧,٠٧١)	(٢٤,٦٧٩)	(٩٥,٧٥٥)	(٢٠٧,٥٠٥)

الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
أصول النشاط القطاعى	١٧,٦٨٨,٦٢٠	٥,٨٩٧,٣١٦	١٥,٣٦٣,٤٥١	٣٨,٩٤٩,٣٨٧
أصول غير مصنفة				١,٧٢٦,٣٦٠
إجمالى الأصول				٤٠,٦٧٥,٧٤٧
إلتزامات النشاط القطاعى	١٣,٢٠٤,٠٣٣	١٧,٥١٤,٩٣١	٢,١٢٦,٤٤٤	٣٢,٨٤٥,٤٠٨
إلتزامات غير مصنفة				٢,٣٢٤,٢٢٤
إجمالى الإلتزامات				٣٥,١٦٩,٦٣٢

وفيما يلى قائمة الدخل وفقا للنشاط القطاعى خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
إيرادات النشاط القطاعى	٨٨٤,٠٤٤	١,٠٢٠,١٦٥	٣١٩,٥١١	٢,٢٢٣,٧٢٠
مصروفات النشاط القطاعى	(٦٩٥,٠٨٦)	(٨٦٨,٨١٧)	(٥٠,٢٥٠)	(١,٦١٤,١٥٣)
نتيجة أعمال القطاع	١٨٨,٩٥٨	١٥١,٣٤٨	٢٦٩,٢٦٠	٦٠٩,٥٦٧
صافى أرباح العام قبل الضرائب	١٨٨,٩٥٨	١٥١,٣٤٨	٢٦٩,٢٦٠	٦٠٩,٥٦٧
الضريبة	(٨٥,١٠٨)	(٦٦,٧١٤)	(١١٨,٦٩٠)	(٢٧٠,٥١٣)
صافى أرباح العام	١٠٣,٨٥٠	٨٤,٦٣٤	١٥٠,٥٧٠	٣٣٩,٠٥٤

بنود أخرى للنشاط القطاعى خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
نفقات رأسمالية	٢٦,٠٧١	٢٥,١٨٨	٨,٦٩٢	٥٩,٩٥٠
إهلاكات واستهلاكات	(٩٩,٠١٤)	(٣٣,٠١١)	(٩٥,٦٦٣)	(٢٢٧,٦٨٨)

تحليل القطاعات الجغرافية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠,٥٠٦,٠٨٢	٢,٧٤٠,٥٩١	١,٤٢٦,٦٠٥	٤٤,٦٧٣,٢٧٨
أصول غير مصنفة				١,٨٧٢,٩٨٨
إجمالى الأصول				٤٦,٥٤٦,٢٦٦
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣٠,٠٩٢,٧٦٤	٣,١٤٤,٢٦٨	٥,١٨٧,٥٤٧	٣٨,٤٢٤,٥٧٨
إلتزامات غير مصنفة				٢,٣١٩,٠٦٧
إجمالى الإلتزامات				٤٠,٧٤٣,٦٤٦

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
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٧,١٩٦,٦٣١	٢,٦٨٦,٦٨٧	٢,٩٦٧,٥٨١	٣٢,٨٥٠,٨٩٩
إلتزامات غير مصنفة				٢,٣١٨,٧٣٣
إجمالى الالتزامات				٣٥,١٦٩,٦٣٢

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالى
نفقات رأسمالية	١٣٩,٨٨٩	٦,٠٣٦	٤,٠٦٥	١٤٩,٩٩٠
اهلاكات واستهلاكات	(١٩٥,٨٦٤)	(٣,٣٤٦)	(٨,٢٩٥)	(٢٠٧,٥٠٥)

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

	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الاجمالى
نفقات رأسمالية	٤٠,٧٠٤	١,٠٨٣	١,٠٤٠	٤٢,٨٢٧
إهلاكات واستهلاكات	(١٦٣,٦٣٥)	(١,٨٩٦)	(٦,١٧٧)	(١٧١,٧٠٨)

٦ - صافى الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات :		
- للعملاء	٢,٤٢٣,٩٦٤	٢,٦٠٦,٨٢٤
	٢,٤٢٣,٩٦٤	٢,٦٠٦,٨٢٤
أذون خزانة	٤١٢,٤٩٩	٦٢٠,٣٥٢
ودائع وحسابات جارية	٥٣,٨٥٥	٣٣,٦٤١
استثمارات مالية بخلاف أذون خزانة	١,١٠٢,٣٣٣	٥٨٨,١٦٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٦١,٦٥٤	-
الاجمالى	٤,١٥٤,٣٠٥	٣,٨٤٨,٩٨١

صافى الدخل من العائد (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(١٨٩,٦٣٣)	(٤٨٢,٩٩٣)
للعملاء	(٢,٠٢٤,٣٣٧)	(١,٥٧١,٨٧٩)
الإجمالى	(٢,٢١٣,٩٧٠)	(٢,٠٥٤,٨٧٢)
الصافى	١,٩٤٠,٣٣٥	١,٧٩٤,١٠٩

٧ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان - مؤسسات	٢٥٠,٩٤٠	٢١٥,٤١٩
أتعاب أخرى - أفراد	١٣٨,١٠٥	١٠١,٧٨٤
	٣٨٩,٠٤٥	٣١٧,٢٠٣
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣٩,٣٤٠)	(٣٤,٠٢٥)
الصافى	٣٤٩,٧٠٥	٢٨٣,١٧٨

٨ - صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٦١,٣٧٠	٨٤,١٠٥
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة	(٥,٨٣١)	١٦,٤٠٩
أدوات دين من خلال الأرباح أوالخسائر	٦١,٣٩٦	٢٩,٥٧٥
الإجمالى	١١٦,٩٣٥	١٣٠,٠٨٩

٩ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أجور ومرتبات	(٣٧٧,١٠٨)	(٣٩١,٥٩٧)
تأمينات إجتماعية	(٢٢,٦٨٣)	(٢٠,٨٧٣)
مصروفات إدارية أخرى	(٦٨٢,١٨١)	(٦٩٨,٧١٧)
الإجمالى	(١,٠٨١,٩٧٢)	(١,١١١,١٨٧)

١٠ -(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	٥٨,٢٣٨	١٣,٣٣٤
تأجير تشغيلي	(١٢٤,٠٧٢)	(١٤٦,٧٦٢)
تكاليف صيانة	(٢٢,١٥٨)	(٢٤,٦٦٦)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٧٣٧	(١,١٦٥)
عبء مخصصات أخرى	(٧٥,٧١٧)	(٩٢,١٠٨)
أخرى	(٢٩٢)	(١٩,٩٢٠)
الإجمالى	**(١٦٣,٢٦٤)**	**(٢٧١,٢٨٧)**

١١ - (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٥٩,١٣٧)	(٢٢٣,٨٩٩)
قروض وتسهيلات للبنوك	(١١١)	٣٨٠
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٩,٣٩٠)	(٥,٨٤٥)
أرصدة لدى البنوك	(١,٣٦١)	(٢,٣١٥)
	(٢٦٩,٩٩٩)	**(٢٣١,٦٧٩)**

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عبء الضريبة الجارى	(٣٦٤,٧١٦)	(٢٨٠,٩٢٨)
(عبء)/ رد الضريبة المؤجلة	٢,٠٨٧	١٠,٤١٥
الإجمالى	**(٣٦٢,٦٢٩)**	**(٢٧٠,٥١٣)**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأرباح قبل الضرائب	**٩٠٦,٩٧٠**	**٦٠٩,٦٦٧**
الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق	٢٠٤,٠٦٨	١٣٧,١٧٥
مصروفات غير قابلة للخصم	٦٣٩,١٠٢	٤٤٤,٧٧١
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤٧٨,٤٥٤)	(٣٠١,٠١٨)
أصول ضريبية مؤجلة	(٢,٠٨٧)	(١٠,٤١٥)
ضرائب الدخل	**٣٦٢,٦٢٩**	**٢٧٠,٥١٣**
سعر الضريبة الفعلى	**%٤٠**	**%٤٤**

١٣- نصيب السهم فى الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نصيب السهم		
صافى أرباح السنة	٥٤٤,٣٤١	٣٣٩,٠٥٤
توزيعات العاملين	(٦٠,٠٠٠)	(٦٧,٨١١)
حصة المساهمين فى صافى أرباح السنة	٤٨٤,٣٤١	٢٧١,٢٤٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
نصيب السهم فى صافى أرباح السنة (بالجنيه المصرى)	٩,٦٩	٥,٤٢

- كما هو موضح في أيضاح (٣٠) فقد بلغ عدد الاسهم ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة الاسمية للسهم الواحد و هو ١٠٠ جنيه مصري. و قد تمت الزيادة خصماً من الأرباح المرحلة و الاحتياطيات و تم اصدار اسهم مجانية مقابل تلك الزيادة ، و بناء عليه تم تعديل عدد الأسهم في بداية الفترة المالية المعروضة تطبيقا للمعيار المصرى (٢٢) فقرة ٢٨.

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية	٢٧٣,٥٥٨	٢٥٠,٣٤٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	٣,٨٥٦,٨٦٠	٣,١٠٢,٦٥٧
الإجمالى	٤,١٣٠,٤١٨	٣,٣٥٢,٩٩٧
أرصدة بدون عائد	٤,١٣٠,٤١٨	٣,٣٥٢,٩٩٧

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٤٩٩,٦٦٨	٧١٨,٥٠٨
ودائع	٣,١٤٣,٩٩٨	٩٩١,٨٤٦
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٧,٩٦٤)	(٦,٦٠٥)
الصافى	٣,٦٣٥,٧٠٢	١,٧٠٣,٧٤٩
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطى الإلزامى	٢,٦٠٦,٧٦٦	٥٦٧,٦٠٠
بنوك محلية	١٤٨,٣٤٩	٥٦,٧٠٥
بنوك خارجية	٨٨٨,٥٥١	١,٠٨٦,٠٤٩
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٧,٩٦٤)	(٦,٦٠٥)
الصافى	٣,٦٣٥,٧٠٢	١,٧٠٣,٧٤٩
أرصدة بدون عائد	٤٩٩,٦٦٨	٧١٨,٥٠٨
أرصدة ذات عائد	٣,١٤٣,٩٩٨	٩٩١,٨٤٦
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٧,٩٦٤)	(٦,٦٠٥)
الصافى	٣,٦٣٥,٧٠٢	١,٧٠٣,٧٤٩
أرصدة متداولة	٣,٦٣٥,٧٠٢	١,٧٠٣,٧٤٩

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أدوات دين	٢,٠٦٨,٢٧٠	١,٤٤١,٨٩٠
مصروفات مستحقة	٣,٠٨٠	١,٦٢٦
مخصص اضمحلال	(٢٢,٢٥٥)	(١٢,٨٦٥)
الإجمالى	٢,٠٤٩,٠٩٥	١,٤٣٠,٦٥١

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	٧٠٣,٤٧٤	٩١١,٩٤٣
بطاقات ائتمان	٤٠٤,٣٧٤	٤٣٣,٠٠١
قروض أخرى	٤,٥٢١,٤١٠	٤,٦٥٠,٧٧١
الإجمالي	٥,٦٢٩,٢٥٨	٥,٩٩٥,٧١٥
المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية:		
حسابات جارية مدينة	٤,٢٧٠,٨٨٨	٣,٨٦٣,٣٠٩
قروض مباشرة	٢,٨٩٧,٥٥٩	٢,٠٢٩,٧٧٠
قروض مشتركة	١,٩٧٩,٣١٠	٢,٤٠٢,١٣٦
قروض أخرى	٩,١٨٢,٤٧٠	٨,٧٥١,٩٩٢
الإجمالى	١٨,٣٣٠,٢٢٧	١٧,٠٤٧,٢٠٧
القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٢٣,٩٥٩,٤٨٥	٢٣,٠٤٢,٩٢٢
(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩٦٩,٨٠٨)	(٨٩١,١٧٧)
الصافى	٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٢٢,١٥١,٧٤٥
أرصدة متداولة	١٦,٥٨٤,٤١٧	١٣,٩١٨,٣٠٨
أرصدة غير متداولة	٦,٤٠٥,٢٦٠	٨,٢٣٣,٤٣٧
	٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٢٢,١٥١,٧٤٥

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالى
الرصيد فى أول السنة	(٩,٢٧٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٦٦,٦٤٠)	(٩٨,٣٥٢)
(عبء) رد الإضمحلال	(٢,٨٣٨)	(١٤,٨٩١)	(١٥٨,١١٥)	(١٧٥,٨٤٤)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٣,٨٥٥	٣٣,٤٩٥	١٦٦,٧٧٧	٢٠٤,١٢٧
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(١٠,٢٥٠)	(١٦,٧٢٦)	(٢٦,٩٧٦)
الرصيد فى آخر السنة	(٨,٢٥٣)	(١٤,٠٨٧)	(٧٤,٧٠٤)	(٩٧,٠٤٥)

المؤسسات :	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد فى أول السنة	(٣٥١,١١٦)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٢١١,٨٢٧)	(٧٩٢,٨٢٥)
(عبء) رد الاضمحلال	(٨٥,٠٦٩)	(٣٣,٢٢٥)	٣٥,٠٠١	(٨٣,٢٩٣)
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	٣,١٦٥	-	-	٣١٦٥
فروق تقييم عملات أجنبية	١٤	١٣١	٤٥	١٩٠
الرصيد فى آخر السنة	(٤٣٣,٠٠٦)	(٢٦٢,٩٧٥)	(١٧٦,٧٨٢)	(٨٧٢,٧٦٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالى
الرصيد فى أول السنة	(٥,٧٣٢)	(١٥,٠٩١)	(٢٥,٤١١)	(٤٦,٢٣٤)
(عبء) رد الاضمحلال	(١٥,١١٧)	(٧,٥٦٢)	(٥٢,٦٠٩)	(٧٥,٢٨٨)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١١,٥٧٩	٥,٤٦٩	٢٠,٥٤٤	٣٧,٥٩٢
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(٥,٢٥٨)	(٩,١٦٤)	(١٤,٤٢٢)
الرصيد فى آخر السنة	(٩,٢٧٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٦٦,٦٤٠)	(٩٨,٣٥٢)

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء(تابع)

المؤسسات :	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالى
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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض للبنوك	٢٤,٤١٦	٢,٧٠٦
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١١١)	-
الصافى	٢٤,٣٠٥	٢,٧٠٦

١٩ - مشتقات المالية

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد إلتزامات 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 الآجلة 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 تعاقدي/ 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 إلتزاماتها، 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.

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
		القيمة العادلة			القيمة العادلة	
المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الأصول	الإلتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الأصول	الإلتزامات
عقود عملة آجلة	٩٧٨,١٩٢	١٢٩	(١,٣٥٦)	٥٥٩,٩٥٠	٥,٠٧٦	(٤٦٣)
الإجمالي		١٢٩	(١,٣٥٦)		٥,٠٧٦	(٤٦٣)

٢٠ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون الخزانة المصرية	٢,٦١٩,٧٣٩	٤,٩٤١,٠٧٢
سندات حكومية	٩,١٧٧,٦٨٠	٥,٣٣٤,٥٨١
وثائق صناديق استثمار	٩,٢٤٦	١٠,٩١٥
الإجمالى	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨
أدوات دين ذات عائد ثابت	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨
الإجمالى	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨
أرصدة غير متداولة	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨

وتتمثل حركة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يلى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة	١٠,٢٨٦,٥٦٨	٦,٩٦٠,٦١٢
الإضافات (استبعادات) (استحقاق / استرداد) خلال السنة	١,٥٤٩,٩٦٣	٣,٠٩٩,٣٧٩
إستهلاك خصم /علاوة الإصدار	٧٩,٩٤٨	٦٥,٧٨٧
فروق تقييم عملات أجنبية	٦٦,٨٣٨	١٥,١٦٦
أرباح التغير فى القيمة العادلة	(١٧٦,٦٥٢)	١٤٥,٦٢٤
الرصيد فى آخر السنة	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح استثمارات مالية	١٥,٢٣٠	١٦,٣٤٤

٢٠ـ أ أذون الخزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً	٢٢٢,٤٠٥	٢٣٩,٤٢٧
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً	١٠٨,٠٢٨	٦٣,٨٥٣
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً	١٨,٠٨٩	٢,٠٥٧,٧٣٣
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً	٢,٢٧١,٢١٧	٢,٥٨٠,٠٥٩
الاجمالى	٢,٦١٩,٧٣٩	٤,٩٤١,٠٧٢

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

٢٠ - ب أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون خزانة	١٤,٩٨٨	٢٨,٥٤٤
عوائد مستحقة	١١٢	٢١٩
الإجمالى	١٥,١٠٠	٢٨,٧٦٣

٢١ - أصول غير ملموسة (نظم حاسب آلى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التكلفة فى أول السنة	٩٦٥,٠٤٩	٩٥٣,٩٤٣
الإضافات خلال السنة	٣٦,٤٢٢	١١,١٤٥
استبعادات	-	(٣٩)
التكلفة	١,٠٠١,٤٧١	٩٦٥,٠٤٩
مجمع الإهلاك فى أول السنة	(٢٨٣,٣١٤)	(١٧٥,٥٩٧)
إستهلاك السنة	(١١٣,٢٠٥)	(١٠٧,٧٥٧)
استبعادات	-	٣٩
مجمع الإستهلاك	(٣٩٦,٥١٩)	(٢٨٣,٣١٥)
صافى الأصول	٦٠٤,٩٥٢	٦٨١,٧٣٤

٢٢ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإيرادات المستحقة	٥٧١,٤١٢	٣٣٠,٢٣٥
المصروفات والفوائد المدفوعة مقدماً	٣٨,٠٦٢	٥٨,٥١٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٨١,٩١٣	١٠٨,٥٤٥
التأمينات والعهد	١٢,١٧١	١٤,٦٢٤
عهد ماكينات الصراف الآلى	١٤٩,١٠٥	١٢٢,٩٠١
الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢,٢٢٩	١٠,٧٢٩
أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب	٦,٦٩٧	٦,٦٩٧
مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب	١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩
أخري	٨٢,٤٧٩	٩٠,٧٧٠
الإجمالي	١,٠٩٨,١٢٧	٨٩٧,٠٧٨
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(١٥٤,٠٥٩)	(١٦٢,٥٥٩)
الصافى	٩٤٤,٠٦٨	٧٣٤,٥١٩

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً 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 أحقيتها فى الإستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الإلتزامات الضريبية المستقبلية بدعمها فى ذلك رأى المستشار القانونى الخارجى.

علما أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية فى المستقبل. وطبقا 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.

٢٣ – أصول ثابتة

	أراضي ومبانى وإنشاءات*	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي**	أجهزة ومعدات	إجمالي
التكلفة فى أول يناير ٢٠٢١	٧٦,٣٥٠	١١,٦٥٠	٣١٩,٣٨٦	٣٤١,٦٣٥	٢٢١,٦٣٥	٩٧٠,٦٥٦
الإضافات	٣٦,٨٨٥	٢,١٧١	٢٤,٧٢١	٩,٩٩٣	٣٩,٧٩٨	١١٣,٥٦٧
استبعادات	-	-	(١,٦١٥)	(١,٨٧٨)	(٣,١٥٣)	(٦,٦٤٦)
التكلفة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١٣,٢٣٥	١٣,٨٢١	٣٤٢,٤٨٩	٣٤٩,٧٥١	٢٥٨,٢٨١	١,٠٧٧,٥٧٦
مجمع الإهلاك فى أول يناير ٢٠٢١	(٢٦,٣٥١)	(٩,٤٢٠)	(٢٣٤,٦٨٩)	(٢٥٨,٠٠٨)	(١٣٧,١٥٧)	(٦٦٥,٦٢٥)
إهلاك السنة	(١,٧٦٠)	(٨٩٥)	(٢٩,١٣٤)	(٣٨,٤٧٩)	(٢٤,٠٣٢)	(٩٤,٣٠٠)
إهلاك الإستبعادات	-	-	١,٣٥٥	١,٨٦٣	٢,٩٦٩	٦,١٨٧
مجمع الإهلاك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٢٨,١١١)	(١٠,٣١٧)	(٢٦٢,٤٦٥)	(٢٩٤,٦٢٤)	(١٥٨,٢١٩)	(٧٥٣,٧٣٧)
صافى الأصول الثابتة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٥,١٢٤	٣,٥٠٤	٨٠,٠٢٣	٥٥,١٢٧	١٠٠,٠٦٢	٣٢٣,٨٣٩
صافى الأصول الثابتة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٩,٩٩٩	٢,٢٣٠	٨٤,٦٩٧	٨٣,٦٢٧	٨٤,٤٧٨	٣٠٥,٠٣١

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كأراضى.

** 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٢٣٢,١٥٢	٢٥,٨٠٤
ودائع	٥٠٢,٩٣٤	١,٨٠٩,٧٩٦
الإجمالى	٧٣٥,٠٨٦	١,٨٣٥,٦٠٠
بنوك محلية	٥٠٤,٤٣٣	١,٨٣٣,١٦٨
بنوك خارجية	٢٣٠,٦٥٣	٢,٤٣٢
الإجمالى	٧٣٥,٠٨٦	١,٨٣٥,٦٠٠
أرصدة بدون عائد	٢٣٢,١٥٢	٢٥,٨٠٤
أرصدة ذات عائد	٥٠٢,٩٣٤	١,٨٠٩,٧٩٦
الإجمالى	٧٣٥,٠٨٦	١,٨٣٥,٦٠٠
أرصدة متداولة	٧٣٥,٠٨٦	١,٨٣٥,٦٠٠

٢٥ – ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع تحت الطلب	١٨,٥٠٩,٤٤٩	١٢,٩٦٧,١٦٧
ودائع لأجل وبإخطار	٧,٥٦٧,٢١٩	٨,٨٧٣,٩٨٧
شهادات إدخار وإيداع	٩,٢٠٣,٩٣٧	٧,٢٢٠,٢٣٦
ودائع توفير	١,٠٦٤,١٦٦	١,١٩٨,٩٢٨
ودائع أخرى	١,٣٢٩,٦٢١	٧١٨,٢٥٤
الإجمالى	**٣٧,٦٧٤,٣٩٢**	**٣٠,٩٧٨,٥٧٢**
ودائع مؤسسات	١٧,١٢٣,٢٢٣	١٣,٤٧١,٩٦٣
ودائع أفراد	٢٠,٥٥١,١٦٩	١٧,٥٠٦,٦٠٩
الإجمالى	**٣٧,٦٧٤,٣٩٢**	**٣٠,٩٧٨,٥٧٢**
أرصدة بدون عائد	٥,٩١٦,٣٨٧	٥,٣٨٠,٦٦٦
أرصدة ذات عائد	٣١,٧٥٨,٠٠٥	٢٥,٥٩٧,٩٠٦
الإجمالي	**٣٧,٦٧٤,٣٩٢**	**٣٠,٩٧٨,٥٧٢**
أرصد متداولة	١٥,٠٣٠,٤٢٣	١٤,٦٨١,٤٥٩
أرصدة غير متداولة	٢٢,٦٤٣,٩٦٩	١٦,٢٩٧,١١٣
الإجمالى	**٣٧,٦٧٤,٣٩٢**	**٣٠,٩٧٨,٥٧٢**

٢٦ – قروض أخرى

	سعر العائد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قرض ذات عائد متغير	٧%	٣٠,٠٠٠	٧,٥٠٠
الإجمالى		**٣٠,٠٠٠**	**٧,٥٠٠**

٢٧ – إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عوائد مستحقة	١٤١,٣٢٣	١٣٢,٩٤٣
إيرادات مقدمة	٨,٢٩٨	٦,٧٠٨
مصروفات مستحقة	٢٤٧,٦٨٩	١٩٤,٨٦٧
دائنون	٢٧٢,٢٩٧	٢٤٣,٧٨٤
متحصلات إلكترونية لصالح شركة إى - فينانس	١,٠٩٠,٩٨٥	١,٢١٧,٩٠٠
أرصدة دائنة متنوعة	٢٢٦,٨٤٨	٢٤٨,٩٢٣
الإجمالي	**١,٩٨٧,٤٤٠**	**٢,٠٤٥,١٢٥**

٢٨ ــ مخصصات أخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الرصيد فى أول السنة	المكون (المنتفى الغرض منه) خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد فى آخر السنة
مخصص مطالبات	٣٨,٩١٣	٥٠,٥٩٧	-	(٦١,٢٩٣)	٢٨,٢١٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١١٣,٣١٩	١٤,٣٢٨	(١٦)	-	١٢٧,٦٣١
مخصصات أخرى	١٦,٤١١	١٠,٧٩٣	-	(١,٨٧٤)	٢٥,٣٢٩
الإجمالى	١٦٨,٦٤٣	٧٥,٧١٧	(١٦)	(٦٣,١٦٧)	١٨١,١٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الرصيد فى أول السنة	المكون (المنتفى الغرض منه) خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد فى آخر السنة
مخصص مطالبات	٢٠,٦١٨	٢٠,٩٣٧	-	(٢,٦٤٢)	٣٨,٩١٣
مخصص الإلتزامات العرضية	٥٤,٧٨٧	٥٨,٨٢٤	(٢٩٢)	-	١١٣,٣١٩
مخصصات أخرى	٤,٤٣٣	١٢,٣٤٨	-	(٣٧٠)	١٦,٤١١
الإجمالى	٧٩,٨٣٨	٩٢,١٠٩	(٢٩٢)	(٣,٠١٢)	١٦٨,٦٤٣

٢٩ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول ضريبية مؤجلة	٥,٦٩٩	٣,٦٩٣
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٩,٠٥٨)	(٩,١٣٩)
الصافى	(٣,٣٥٩)	(٥,٤٤٦)

وتتمثل الحركة على ضرائب الدخل المؤجلة فيما يلى :

رصيد أول السنة	(٥,٤٤٦)	(١٥,٨٦١)
محمل على قائمة الدخل	٢,٠٨٧	١٠,٤١٥
الإجمالي	(٣,٣٥٩)	(٥,٤٤٦)

٢٩ - ضرائب الدخل (تابع)

أ - ضرائب الدخل المؤجلة(تابع)

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يلى :

	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد فى أول يناير ٢٠٢١	٣,٦٩٢	٣,٦٩٢
المحمل على قائمة الدخل	٢,٠٠٧	٢,٠٠٧
الإجمالى	٥,٦٩٩	٥,٦٩٩

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

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

تتمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الإهلاك للأصول الثابتة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يلى:

الرصيد فى أول يناير ٢٠٢١	٩,١٣٨
المحمل على قائمة الدخل	(٨١)
الإجمالى	٩,٠٥٨

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

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

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة	٩٩,٥٢٠	٤٢,٨٥١
المسدد خلال السنة	(٣٣٣,٧٨٤)	(٢٣٠,٣٣٥)
المكون خلال السنة	٣٤٩,٩٩٩	٢٨٧,٠٠٤
الرصيد فى اخر السنة	١١٥,٧٣٥	٩٩,٥٢٠

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ رأس المال المرخص به ٧ مليار جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١ (مقابل ١,٥ مليار جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

رأس المال المصدر والمدفوع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ و قدره ٤,٠٠٤,٨٧١ الف جنيه مصري من الأرباح المحتجزة و الاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١، مقابل ٩٩٥ مليون جنيه مصري موزعاً على ٩,٩٥ مليون سهم بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسهم الواحد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ - الإحتياطيات

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

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

احتياطي مخاطر بنكية عام
يتم زيادة إحتياطى المخاطر البنكية العام فى حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقا 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 وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية	٢٧٣,٥٥٨	٢٥٠,٣٤٠
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٦٣,٠٠٧	١,١٤٣,٢٧٥
أذون الخزانة	٢٢٢,٤٠٥	٢٣٩,٤٢٧
الإجمالى	**٣,٤٥٨,٩٧٠**	**١,٦٣٣,٠٤٢**

٣٣ - إلتزامات عرضية وارتباطات

تتمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إرتباطات عن قروض	١,٠٩٢,٣٢٨	٣٤٩,٠٩٦
الأوراق المقبولة	٥١٨,٥٨٣	٣٣٨,٣٦١
خطابات ضمان	٣,١٤٢,٢٢٨	٢,٩٣٠,٠٨٨
إعتمادات مستندية استيراد	١,٢٠٩,٥٣٤	٦٩٧,٩٢١
إعتمادات مستندية تصدير	٢٨,٩٠٥	١٢,٨٤٧
الإجمالي	**٥,٩٩١,٥٧٨**	**٤,٣٢٨,٣١٣**

أ – إرتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية فى ٣١ ديسمبر 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 وأرصدتها فى تاريخ القوائم المالية فيما يلى:

قروض وتسهيلات العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القروض القائمة فى أول السنة	١,٣٠٣	٧١٦
القروض القائمة فى آخر السنة	٦,٢٦٠	١,٣٠٣

ودائع العملاء		
الودائع القائمة فى أول السنة	-	١,٦٠٠
الودائع القائمة فى آخر السنة	١٣,٦٠٧	-

مزايا أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	٣٨,٨١٩	٣٥,٤٤٢
	٣٨,٨١٩	٣٥,٤٤٢

التجارى وفا بنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	٨١,٠٥١	٢٨٥,١٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩	٦٣

التزامات أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إلتزامات خدمات المركز الرئيسى	١٤٧,٦٢٩	١٢٨,٥٢١

مصروفات إدارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مصروفات خدمات المركز الرئيسى	٦٤,٨٦٧	٤٥,٥٨٣

أندلوقرطاج هولدنج	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع العملاء	٧	٩

وقد بلغ المتوسط الشهرى لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين ٤,٧٥٧ ألف جنيه مصرى وذلك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٣٥ – الموقف الضريبى

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

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة فى مصر، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديد أثرها الضريبى بدقة من خلال النشاط العادى للبنك. وقد سجل البنك إلتزامات عن الفروق المتوقع أن تنتج عن الفحص الضريبى 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 الضريبى:

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى٢٠١٩ :

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 ٢٠٢٠

البنك بصدد تجهيز المستندات اللازمة للبدأ في عمليه الفحص عن سنه ٢٠٢٠.

السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبى وتم تقديم أقرار معدل فى المواعيد القانونية ولم تصدر مصلحة الضرائب بقرار الفحص بعد.

ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات المالية من ٢٠١٥ 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 ويوجد خلاف علي غرامات التأخير عن سنه ٢٠١٥ والبنك بصدد انهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

سنه ٢٠٢٠

البنك بصدد تجهيز المستندات اللازمة للبدأ في عملية الفحص عن سنه ٢٠٢٠.

السنة حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١

قام البنك بتقديم كافة الأقرارات علي المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبى للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا توجد أى التزامات ضريبة على تلك السنوات.

احتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١

قام البنك بتقديم كافة الأقرارات علي المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

ضريبة القيمة المضافة

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

و قامت المأمورية بطلب الفحص عن السنوات من ٢٠١٦ حتي عام ٢٠١٩ والبنك بصدد التأجيل حيث صدر البروتوكول الموقع بين وزارة المالية واتحاد البنوك حيث اكد الأتفاق علي إعفاء كافة التعاملات المصرفية من ضريبة القيمة المضافة وان البنك المركزي المصري هو الجهه الوحيدة هي التي تقرر ماهي المعاملات المصرفيه التي تمارسها البنوك , والبنك بصدد استخراج خطاب من البنك المركزي لتقدمه الضرائب لالغاء التسجيل أسوةً بكافة البنوك الغيرمسجلة والتي لا تخضع لعملية الفحص .

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢٠ .

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبى عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات وفي انتظار تقدير المأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.

٣٦ - صندوق استثمار التجارى وفا بنك إيجيبت

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١,٨٤٩,١٩ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ عدد ١٢٨,٧٦٨ وثيقة.

وطبقا 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 ١,٥٧٨ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر 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 بالتاثير 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 وفقا لأحدث المعلومات الإقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلى أوالدولى 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.