التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

مارس ٢٠٢٢

القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالى الدورية	٢
قائمة الدخل الدورية	٣
قائمة الدخل الشامل الدورية	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية	٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية	٦
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية	٧ـ ٥٥

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة فى ٣٠ مايو ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

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

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٤	٤,٠٥٣,٣٨١	٤,١٣٠,٤١٨
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٥	٢,٠٨٤,١٣٢	٣,٦٣٥,٧٠٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	١٦	٢,٠٣٥,١٤٣	٢,٠٤٩,٠٩٥
القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١٧	٢٦,٠٤٣,٤٠٦	٢٢,٩٨٩,٦٧٧
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	١٨	٢٢,٣٣٥.	٢٤,٣٠٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠	١٤,٦٣١,٥٥٠	١١,٨٠٦,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر		٣٥٥,٠٣٢	٣٧,٤١٦
مشتقات مالية (بالصافى)	١٩	١٣٣	١٢٩
أصول غير ملموسة (بالصافى)	٢١	٥٧٧,٢٥٥	٦٠٤,٩٥٢
أصول أخرى (بالصافى)	٢٢	٩٥٨,٥٧٤	٩٤٤,٠٦٨
أصول ثابتة (بالصافى)	٢٣	٣٠٥,٣٦٢	٣٢٣,٨٣٩
إجمالى الأصول		**٥١,٠٦٦,٣٠٣**	**٤٦,٥٤٦,٢٦٦**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤	٣,٧٣٥,٢٩٥	٧٣٥,٠٨٦
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٢٠/ب	١٣,٣٣٤	١٥,١٠٠
ودائع العملاء	٢٥	٣٩,٤٤٨,٨٤١	٣٧,٦٧٤,٣٩٢
مشتقات مالية	١٩	١١٣	١,٣٥٦
قروض أخرى	٢٦	٣٧,٥٠٠	٣٠,٠٠٠
إلتزامات أخرى	٢٧	١,٧٠٠,٨٦٢	١,٩٨٧,٤٤٠
مخصصات أخرى	٢٨	١٩٣,٥٤٧	١٨١,١٧٨
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٩/ب	١٢٤,٦٤٨	١١٥,٧٣٥
إلتزامات ضريبية مؤجلة	٢٩/أ	٣,٣٥٩	٣,٣٥٩
إجمالى الإلتزامات		**٤٥,٢٥٧,٤٩٩**	**٤٠,٧٤٣,٦٤٦**
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات	٣١	٢٤٩,٠٢٣	٢٥٨,٢٧٩
أرباح محتجزة		٥٥٩,٧٨١	٥٤٤,٣٤١
إجمالى حقوق الملكية		**٥,٨٠٨,٨٠٤**	**٥,٨٠٢,٦٢٠**
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		**٥١,٠٦٦,٣٠٣**	**٤٦,٥٤٦,٢٦٦**

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

هلا شاكر صقر
رئيس مجلس الإدارة

هشام السقا
العضو المنتدب

كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالى

تقرير الفحص المحدود"مرفق"

قائمة الدخل عن الفترة المالية الدورية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٦	١,١٣٥,٩٣٢	٩٦٢,٥٨٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٦	(٦١٥,٨١٨)	(٥٢٢,٦٧٩)
صافى الدخل من العائد		٥٢٠,١١٤	٤٣٩,٩٠٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	٧	١١٠,٩٤٩	٨٥,٧٧٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	٧	(٥,١٨٧)	(١٦,٩٩٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٠٥,٧٦٢	٦٨,٧٧٨
صافى دخل المتاجرة	٨	٥٢,٠٤١	٥٩,١٢٢
أرباح استثمارات مالية		٨,٠٣٥	٢,٥٦٤
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١١	(٥٥,٩٤١)	(٧٥,١٦٦)
مصروفات إدارية	٩	(٢٨٥,٣٦٧)	(٢٧١,٩٨٤)
(مصروفات) تشغيل أخرى	١٠	(٦٠,١٢٢)	(٢٩,٢٤٢)
صافى الربح قبل ضرائب الدخل		٢٨٤,٥٢٢	١٩٣,٩٧٦
مصروفات ضرائب الدخل	١٢	(١٠٨,١٩٢)	(٩٠,٢٠٨)
صافى أرباح الفترة		١٧٦,٣٣٠	١٠٣,٧٦٨
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٣	٢,٣٣	٢,٠٨

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

قائمة الدخل الشامل الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
صافى أرباح الفترة	١٧٦,٣٣٠	١٠٣,٧٦٨
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٠٥,٣٩٣)	(٤١,٠٧٢)
إجمالى الدخل الشامل في نهاية الفترة	٧٠,٩٣٧	٦٢,٦٩٦

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

قائمة التدفقات النقدية الدورية عن الفترة المالية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		٢٨٤,٥٢٢	١٩٣,٩٧٦
صافى الربح قبل ضرائب الدخل			
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة		٢١,٧٢٢	٢٦,٦٣٩
استهلاك أصول غير ملموسة		٢٨,١٨٦	٢٦,٣٨٥
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان		٥٥,٩٤١	٧٥,١٥٦
عبء (رد) المخصصات الأخرى		١١,٨٢٢	١٢,٩٥٤
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٤,٩٣٨	(٣١)
		-	٣٥
ارباح بيع أصول ثابتة		(١٣٠,٩٠٧)	(٥٢٣,٥٨٠)
متغيرات أخرى (استثمارات مالية)		٢٧٦,٢٢٤	(١٨٨ ٤٦٤)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و(النقص) الزيادة فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		٤١٧,٦٩١	٨٦٥,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك		٦٨١,٩١٢	(٥٣,٩٣٣)
اذون الخزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء		(١,٧٦٦)	(٦,٦٣٢)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر		(٣١٧,٦١٦)	(١,٦٣٠,١٤٥)
قروض وتسهيلات للعملاء		(٣,١٠٨,٦٢١)	٣٤٣,٣٠٠
قروض وتسهيلات البنوك		٢,٠٧٩	(٥,٢١١)
مشتقات مالية (بالصافى)		(١,٢٤٧)	٢,٩٦٨
أصول أخرى		(١٤,٥٠٦)	(٧٦,٩٢٠)
أرصدة مستحقة للبنوك		٣,٠٠٠,٢٠٩	١,٨٠٠,٧٧٨
ودائع العملاء		١,٧٧٤,٤٤٩	١,٥٢٦,٧٢٥
إلتزامات أخرى		(٢٨٦,٥٧٨)	(٤٥٣,٦٢٤)
قروض أخرى		٧,٥٠٠	
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		(٤,٣٩١)	(٢,٧١٢)
ضرائب الدخل المسددة		(٩٩,٢٧٩)	(٩٥,٩٢٨)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٢,٣٢٦,٠٦٠	٢,٠٣٣,٥٢٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٣,٢٤٥)	(٥٦,٥٧٦)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة		(٤٨٩)	(١١,٩٧٣)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		-	-
(مدفوعات) لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٢,٩٤٨,٠٢٧)	(١,٠٨١,٥٧٤)
(مدفوعات) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		٢٥,٦٠٧	(٧٠,٦٢١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٢,٩٢٦,١٥٤)	(١,٢٢٠,٧٤٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح		(٦٠,٠٠٠)	(٦٧,٨١١)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل	(٣)	(٦٠,٠٠٠)	(٦٧,٨١١)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة	(١+٢+٣)	(٦٦٠,٠٩٤)	٧٤٤,٩٦٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٣,٤٥٨,٩٧٠	١,٦٣٣,٠٤٢
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة	(٣٢)	٢,٧٩٨,٨٧٦	٢,٣٧٨,٠٠٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى		٤,٠٥٣,٣٨١	٢,٥٧٣,١١٩
أرصدة لدى البنوك		٢,٠٩٣,١٦١	١,٩١٣,٨٤٣
أذون الخزانة		٤,٧٥٦,١٨٦	٣,٨٤١,١١١
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى (بالجنيه المصرى و الوديعة الدولارية)		(٣,٤٣٩,١٦٩)	(٢,٢٣٦,٨٣٧)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٤,٦٦٤,٦٨٣)	(٣,٧١٣,٢٢٧)
النقدية وما فى حكمها		٢,٧٩٨,٨٧٦	٢,٣٧٨,٠٠٩

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

	رأس المال	الاحتياطى القانوني	احتياطى مخاطر بنكية عام	الاحتياطى الرأسمالي	احتياطى المخاطر العام	احتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد فى أول يناير ٢٠٢١	٩٩٥,١٢٩	٣٣٨,٠٦٩	٩٦,٦٧٢	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	٢٠١,٠١٥	٣,٧٥٠,٢٠٦	٥,٥٠٦,١١٥
توزيعات أرباح العاملين	-	-	-	-	-	-	(٦٧,٨١١)	(٦٧,٨١١)
دعم تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧١)	(٣,٣٧١)
المحول إلى الإحتياطيات	-	١٦,٩٥٣	١,٦١٩		-		(١٨,٥٧٢)	-
صافى التغير فى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٤١,٠٧٢)		(٤١,٠٧٢)
صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٧٦٨	١٠٣,٧٦٨
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢١	٩٩٥,١٢٩	٣٥٥,٠٢٢	٩٨,٢٩١	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	١٥٩,٩٤٣	٣,٧٦٤,٢٢٠	٥,٤٩٧,٦٢٩

	رأس المال	الاحتياطى القانوني	احتياطى مخاطر بنكية عام	الاحتياطى الرأسمالي	احتياطى المخاطر العام	احتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٠١	٩٨,٢٩١	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	٢٤,٣٦٣	٥٤٤,٣٤١	٥,٨٠٢,٦٢٠
توزيعات أرباح العاملين	-	-	-	-	-	-	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	٢٧,١٨٠	٦٨,٢١٩	٧٣٧	-		(٩٦,١٣٦)	٠
دعم تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٤,٧٥٤)	(٤,٧٥٤)
صافى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(١٠٥,٣٩٣)		(١٠٥,٣٩٣)
صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٣٣٠	١٧٦,٣٣٠
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٨١	١٦٦,٥١٠	١٣,٧٩٠	١١١,٩٧١	(٨١,٠٣١)	٥٥٩,٧٨١	٥,٨٠٨,٨٠٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ 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 ١,٢٩٩ 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 شطباً إختيارياً من جداول البورصة المصرية.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٥ مايو 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 إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ وتعليمات البنك المركزى المصـــرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠ 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 الآخر 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.

٨-٢ 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.

٩-٢ 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.

١٠-٢ 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 الإئتمانية 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

١-١٠-٢ 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 فى تسهيل ائتمانى 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 ٢٠٢١ 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 أرصدة 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 جزءا 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 مارس 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 باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذى لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

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

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 يوميا 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 اختبار ضغوط بصورة دورية.

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر سعر العائد	٢,٥٥٨	٤,٩٦٨	٧٦٧	١,٥٥١	٣,٧٥٥	٦٠٦
خطر أسعار الصرف	٨١	١٤٦	٣٧	٨٥	١٧٠	٣٥

٣-١-٤ 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 مارس ٢٠٢٢.

الاصول المالية:	جنيه مصرى	دولار	جنيه استرلينى	يورو	أخرى	الإجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣,٦١٩,٥٧٣	٢٣٩,٦٠٣	٧,٢٣٩	١٨٤,١٥٢	٢,٨١٤	٤,٠٥٣,٣٨١
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٥٠,٥٦١	١,٤٦١,٥٨٨	٢٢٨,٠٦٠	٢٨٨,٠٨٣	٥٥,٨٤٠	٢,٠٨٤,١٣٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٣٥٥,٠٣٢	-	-	-	-	٣٥٥,٠٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٢٢,٧١٨,٤٩٩	٣,١٦٨,٣٤٦	٨٥٨	١٥٥,٣٤٩	٣٥٤	٢٦,٠٤٣,٤٠٦
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	-	٢٢,٣٣٠	-	٥	-	٢٢,٣٣٥
مشتقات مالية	٨٨	٤٥	-	-	-	١٣٣
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٩٤٢,٢٩٥	١,٨٠٥,٣٢٧	-	٨٨٣,٩٢٨	-	١٤,٦٣١,٥٥٠
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	٢,٠٣٥,١٤٣	-	-	-	-	٢,٠٣٥,١٤٣
الإيرادات المستحقة	٤٥٢,٥٥٦	٥,٤٥٢	٣٨	٢,٩٢٣	-	٤٦٠,٩٦٩
إجمالى الأصول المالية	٤١,١٧٣,٧٤٧	٦,٧٠٢,٦٩١	٢٣٦,١٩٥	١,٥١٤,٤٤٠	٥٩,٠٠٨	٤٩,٦٨٦,٠٨١
الالتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٨٩,٧٦٣	١٢,٠١٩	٣٩	٢٣٣,٤١٩	٥٥	٣,٧٣٥,٢٩٥
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٣,٣٣٤	-	-	-	-	١٣,٣٣٤
ودائع للعملاء	٣١,١٤٢,٠٥٥	٦,٨٥٨,١٠٨	٢٤٩,٠١٢	١,١٥٣,٢٨٠	٤٦,٣٨٦	٣٩,٤٤٨,٨٤١
مشتقات مالية	٣١	٨٢	-	-	-	١١٣
عوائد مستحقة	١٣٦,٧٩٨	١٢,٩٦٩	٣	٣١	١	١٤٩,٨٠٢
إجمالى الإلتزامات المالية	٣٤,٧٨١,٩٨١	٦,٨٨٣,١٧٨	٢٤٩,٠٥٤	١,٣٨٦,٧٣٠	٤٦,٤٤٢	٤٣,٣٤٧,٣٨٥
صافى المركز المالى	٦,٣٩١,٧٦٦	(١٨٠,٤٨٧)	(١٢,٨٥٩)	١٢٧,٧١٠	١٢,٥٦٦	٦,٣٣٨,٦٩٦
صافى المركز الناتج على الالتزامات العرضية	(٢١٧,٤٠٦)	١٧٢,٠٣٨	١٨,٣٩٨	٢٧,٠٣٤	-	٦٤
فائض (عجز) توازن العملات	٦,١٧٤,٣٦٠	(٨,٤٤٩)	٥,٥٣٩	١٥٤,٧٤٤	١٢,٥٦٦	٦,٣٣٨,٧٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
اجمالى الأصول المالية	٣٨,٠٦٤,٥٤٨	٥,٦٧٧,٦٦٠	٢٠٥,٦٦٩	١,٢٥٦,٢٦٠	٤٠,٦٨٢	٤٥,٢٤٤,٨١٩
اجمالى الالتزامات 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

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 مارس ٢٠٢٢ (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	١٨٠,٤٠٤	-	-	-	٣,٤٣٩,١٦٩	-	٣,٦١٩,٥٧٣
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٥٠,٥٦١	-	-	-	-	-	٥٠,٥٦١
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	-	٣٥٥,٠٣٢	-	-	-	-	٣٥٥,٠٣٢
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٩,٥٤٥,٧٩٥	٧٤,١٢٠	٢,٣٢٢,٣٨٠	-	-	١١,٩٤٢,٢٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٣,٣٤١,٧٢٧	٣٧٢,٧٥٣	٢,٧٦٦,٠٦٢	٧,٨٧٧,٢١٤	٣,٦١٢,٥٤٦	٤,٧٤٨,١٩٦	٢٢,٧١٨,٤٩٨
مشتقات مالية	٨٨	-	-	-	-	-	٨٨
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	-	٢,٠٣٥,١٤٣	-	-	-	-	٢,٠٣٥,١٤٣
الإيرادات المستحقة	-	-	٤٥٢,٥٥٦	-	-	-	٤٥٢,٥٥٦
اجمالى الأصول المالية	٣,٥٧٢,٧٨٠	١٢,٣٠٨,٧٢٣	٣,٢٩٢,٧٣٨	١٠,١٩٩,٥٩٤	٧,٠٥١,٧١٥	٤,٧٤٨,١٩٦	٤١,١٧٣,٧٤٦
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٧٦٣	٣,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٤٨٩,٧٦٣
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٣,٣٣٤	-	-	-	-	-	١٣,٣٣٤
ودائع العملاء	٦٨٢,٤٦٠	٤,٧٩٠,٠٨٩	٢,٦١٨,٦٩٥	٤,٨٣٦,٦١٤	١٨,٢١٤,١٩٨	-	٣١,١٤٢,٠٥٤
مشتقات مالية	٣١	-	-	-	-		٣١
عوائد مستحقة	-	-	-	١٣٦,٧٩٨	-	-	١٣٦,٧٩٨
إجمالى الإلتزامات المالية	٧٠٥,٥٨٦	٨,٢٧٠,٠٨٩	٢,٦١٨,٦٩٥	٤,٩٧٣,٤١٢	١٨,٢١٤,١٩٨	-	٣٤,٧٨١,٩٨٢
فجوة إعادة تسعير العائد	٢,٨٦٧,١٩٦	٤,٠٣٨,٦٣٤	٦٧٤,٠٤٣	٥,٢٢٦,١٨٢	(١١,١٦٢,٤٨٣)	٤,٧٤٨,١٩٦	٦,٣٩١,٧٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
اجمالى الأصول المالية	٢٥٤,٨٦٦	١٢,٨١٨,٤٣٥	٤,٢٨٢,٠٥٨	١١,٠٠٩,٧٥٢	٧,٥٥٣,٥٧٦	٢,١٤٥,٨٥٨	٣٨,٠٦٤,٥٤٥
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

٣-١-٥ خطر سعر العائد (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (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	٤٣٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	٤٣٣,٨٠٨
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١,٣٩٣,٨٤٣	٦٣٩,٧٢٨	-	-	-	-	٢,٠٣٣,٥٧١
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٦٨٩,٢٥٥	-	-	-	-	٢,٦٨٩,٢٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٧٢٨,٥٥٩	٦١٢,٥٤٢	٤١٩,٢٧٥	٦٢٧,١٧٧	١٢٨,٨٤٩	٨٠٨,٥٠٦	٣,٣٢٤,٩٠٨
مشتقات مالية	٤٥	-	-	-	-	-	٤٥
قروض للبنوك (بالصافى)	-	-	٢٢,٣٣٥	-	-	-	٢٢,٣٣٥
الإيرادات المستحقة	-	-	-	٨,٤١٣	-	-	٨,٤١٣
إجمالى الأصول المالية:	٢,٥٥٦,٢٥٥	٣,٩٤١,٥٢٥	٤٤١,٦١٠	٦٣٥,٥٩٠	١٢٨,٨٤٩	٨٠٨,٥٠٦	٨,٥١٢,٣٣٥
الالتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٢,٥٨٢	٢١٢,٩٥٠	-	-	-	-	٢٤٥,٥٣٢
ودائع العملاء	٢٨٣,٦٧٠	١,٣٠٢,٤٤١	٧٢٧,٧٠٨	٩٠١,٠٤٨	٥,٠٩١,٩١٨	-	٨,٣٠٦,٧٨٦
مشتقات مالية	٨٢	-	-	-	-	-	٨٢
عوائد مستحقة	-	-	-	١٣,٠٠٤	-	-	١٣,٠٠٤
إجمالى الإلتزامات المالية	٣١٦,٣٣٥	١,٥١٥,٣٩١	٧٢٧,٧٠٨	٩١٤,٠٥٢	٥,٠٩١,٩١٨	-	٨,٥٦٥,٤٠٤
فجوة إعادة تسعير العائد	٢,٢٣٩,٩٢١	٢,٤٢٦,١٣٤	(٢٨٦,٠٩٩)	(٢٧٨,٤٦٢)	(٤,٩٦٣,٠٧٠)	٨٠٨,٥٠٦	(٥٣,٠٦٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالى الأصول المالية	٩٥٥,٣٦٠	٣,٤٣٠,٨١٤	٩١٦,٥٦٢	٦٣٤,٢٠٠	٩٠٣,٠٠٨	٣٤٠,٣٢٩	٧,١٨٠,٢٧٤
إجمالى الإلتزامات المالية	٤٤١,٧٧٠	١,٦٩٦,٣٧٩	٣٨١,٥٠٧	٧٨٥,١٩٧	٤,٠٤٢,٤٣٥	-	٧,٣٤٧,٢٨٨
فجوة اعادة تسعير العائد	٥١٣,٥٩١	١,٧٣٤,٤٣٥	٥٣٥,٠٥٥	(١٥٠,٩٩٧)	(٣,١٣٩,٤٢٧)	٣٤٠,٣٢٩	(١٦٧,٠١٤)

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 بارتباطات 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 مارس ٢٠٢٢ (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	٩,٧٦٣	٣,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٤٨٩,٧٦٣
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٣,٣٣٤	-	-	-	-	١٣,٣٣٤
ودائع العملاء	٦٨٢,٤٦٠	٤,٧٩٠,٠٨٩	٢,٦١٨,٦٩٥	٤,٨٣٦,٦١٤	١٨,٢١٤,١٩٨	٣١,١٤٢,٠٥٦
مشتقات مالية	٣١	-	-	-	-	٣١
عوائد مستحقة	-	-	-	١٣٦,٨١٥	-	١٣٦,٨١٥
إجمالى الإلتزامات المالية	٧٠٥,٥٨٨	٨,٢٧٠,٠٨٩	٢,٦١٨,٦٩٥	٤,٩٧٣,٤٢٩	١٨,٢١٤,١٩٨	٣٤,٧٨١,٩٩٩
إجمالى الأصول المالية	٣,٨٤٤,٩٦٣	١٢,٤٨٩,٠٩٧	٢,٨٤٠,١٨٢	١٠,١٩٩,٥٩٤	١١,٧٩٩,٩١١	٤١,١٧٣,٧٤٧

٣١ مارس ٢٠٢٢ (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	٣٢,٥٨٢	٢١٢,٩٥٠	-	-	-	٢٤٥,٥٣٢
ودائع العملاء	٢٨٣,٦٧٠	١,٣٠٢,٤٤١	٧٢٧,٧٠٨	٩٠١,٠٤٨	٥,٠٩١,٩١٨	٨,٣٠٦,٧٨٦
مشتقات مالية	٨٢	-	-	-	-	٨٢
عوائد مستحقة	-	-	-	١٣,٠٠٤	-	١٣,٠٠٤
إجمالى الإلتزامات المالية	٣١٦,٣٣٤	١,٥١٥,٣٩١	٧٢٧,٧٠٨	٩١٤,٠٥٢	٥,٠٩١,٩١٨	٨,٥٦٥,٤٠٤
إجمالى الأصول المالية	٢,٩١٦,٥١٥	١,٢٢٣,٨٦٦	٥٤٠,٣٧٣	٢,١٠٦,٣٧٢	١,٧٢٥,٢٠٨	٨,٥١٢,٣٣٤

٣-٢-١ خطر السيولة (تابع)

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

٣١ مارس 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

٣-٣ 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 مارس 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 مارس ٢٠١٢.

رأس المال	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital		
رأس المال المدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات	٥١,٥٧٢	٢٣,٦٥٥
الأرباح المحتجزة	٣٨٣,٤٥١	-
احتياطى المخاطر العام	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١
احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨١,٠٣١)	٢٤,٣٦٣
الأرباح المرحلية	-	٣٤٩,٥٠٣
الأصول الضريبية المؤجلة	(٥,٦٩٩)	(٤,٢١٧)
أصول غير ملموسة	(٥٧٧,٢٥٥)	(٦٠٤,٩٥٢)
إجمالى رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)	٤,٨٨٣,٠٠٩	٤,٩٠٠,٣٢٢
رأس المال المستمر بعد الاستبعادات	٤,٨٨٣,٠٠٩	٤,٥٥٠,٨٢٠
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital		
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	٣٢٧,١٣٤	٣٣٣,٥٩٤
إجمالى الشريحة الثانية بعد الإستبعادات Going - Concern Capital	٣٢٧,١٣٤	٣٣٣,٥٩٤
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	٥,٢١٠,١٤٣	٥,٢٣٣,٩١٦
مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل		
مخاطر الائتمان Credit Risk	٢٦,١٨٨,٢١٥	٢٦,٦٩٠,٣٥٧
مخاطر رأس المال لمخاطر السوق Market Risk	٢٢٥,٣٦٠	٦١,٦٠٠
مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk	١,٤٠١,١٨٦	٣,٣١٨,٦١٠
إجمالى مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٢٧,٨١٤,٧٦١	٣٠,٠٧٠,٥٦٧
اجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية	% ١٨,٧٣	١٧,٤١٪

* 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.

٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع 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 مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	٤,٨٨٣,٠١٠	٤,٩٠٠,٣٢٢
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤,٠٦١,٢٠١	٤,١٣٠,٤١٨
حسابات جارية وودائع لدى البنوك	٢,٠٨٥,٣٤١	٣,٦٤٣,٦٦٦
القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك	٢٢,٥٩٦	٢٤,٤١٦
أذون خزانة (بالصافى)	٤,٧٥٦,١٨٦	٢,٦١٩,٧٣٩
عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع	(١٣,٣٣٤)	(١٥,١٠٠)
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٣٥٥,٠٣٢	٣٧,٤١٦
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٨٧٥,٣٦٤	٩,١٨٦,٩٢٦
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٤٥,٧٤٣	٢,٠٧١,٣٥٠
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٢٧,٠٧٣,٢٠٥	٢٣,٩٥٩,٤٨٥
الأصول الثابتة (بالصافى)	٣٠٥,٣٦٢	٣٢٣,٨٣٩
الأصول الغير ملموسة (بالصافى)	٥٧٧,٢٥٥	٦٠٤,٩٥٢
الأصول الأخرى	٩٦٤,٢٧٣	٩٤٤,٠٦٨
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(٧٦٢,٠١٤)	(٧٢٩,٠٨٥)
إجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٥١,٣٤٦,٢١٠	٤٦,٨٠٢,٠٩٠
إعتمادات مستندية – استيراد	٤٠٩,٧٨٠	٢٤١,٩٠٧
إعتمادات مستندية – تصدير	١٤,٦٤٣	٥,٧٨١
خطابات ضمان	١,٣٠٩,٨٢٠	١,١٣٧,٧١٩
خطابات ضمان بناءً على طلب بنوك خارجية او بكفالتهم	٣٩٨,٨١٤	٣٩٣,٥١٣
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الإئتمانية و ضمانات مثيلة	٩٠,٧٠٥	٧٩,٧٦٥
اوراق مقبولة	٤٨٣,٠٨٤	٥١٨,٥٨٣
إجمالى الإلتزامات العرضية	٢,٧٠٦,٨٤٦	٢,٣٧٧,٢٦٨
إرتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:		
غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة	٣٨١,٩١٥	٥١٦,٩٧١
غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل.	٣,٨١٣,٧٣٤	٥٦٣,٠٠١
قابلة للإلغاء بدون شروط فى أى وقت بواسطة البنك و بدون إخطار مسبق أو التى تتضمن نصوص للإلغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الإئتمانية للمقترض	٣,٧٧٧	١,٩٣٨,٠٨١
إجمالى الإرتباطات	٤,١٩٩,٤٢٦	٣,٠١٨,٠٥٣
إجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٦,٩٠٦,٢٧٢	٥,٣٩٥,٣٢١
إجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى (٢)	٥٨,٢٥٢,٤٨٢	٥٢,١٩٧,٤١١
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	% ٨,٣٨	٪٩,٣٩

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 الائتمانى 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 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 أخرى 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 صفراً.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف. ويعطى المقياس الرئيسى كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهى مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزى المصرى طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات فى ضوء جميع 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 "Probability of Default "PD والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاق "Exposure at Default "EAD والخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default "LGD 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 "Probability of Default "PD والتعرض عند الإخفاق "Exposure at Default "EAD ومعدل الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default "LGD 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	٢٢,٥٩٦	-	-	٢٢,٥٩٦
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	٢٦٠	-	-	٢٦٠
الصافى	٢٢,٣٣٥	-	-	٢٢,٣٣٥

أرصدة لدى البنوك

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	١,١٩٩,٧٥٩	٨٩٣,٤٠٢	-	٢,٠٩٣,١٦١
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	٩,٠٢٨	-	-	٩,٠٢٨
الصافى	١,١٩٠,٧٣١	٨٩٣,٤٠٢	-	٢,٠٨٤,١٣٣

أرصدة لدى البنك المركزى

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٣,٤٣٩,١٦٩	-	-	٣,٤٣٩,١٦٩
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	-	-	-	-
الصافى	٣,٤٣٩,١٦٩	-	-	٣,٤٣٩,١٦٩

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	١٤,٦٣١,٥٥٠	-	-	١٤,٦٣١,٥٥٠
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	-	-	-	-
الصافى	١٤,٦٣١,٥٥٠	-	-	١٤,٦٣١,٥٥٠

قروض وتسهيلات للأفراد

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٦,١٣٠,٨٧٣	١١١,٠٥٥	٨١,٦٦٦	٦,٣٢٣,٥٩٤
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	٢٩,٢٤٩	٢٣,٤٣٢	٤٦,٧٨١	٩٩,٤٦٢
الصافى	٦,١٠١,٦٢٤	٨٧,٦٢٣	٣٤,٨٨٥	٦,٢٢٤,١٣٢

قروض وتسهيلات للمؤسسات

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	١٨,٨٦٢,٦٦٥	١,١٥١,٤١٧	٧٣٠,٦٩٤	٢٠,٧٤٤,٧٧٧
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	٢٤٠,٨٣٢	١١٢,٦٥٠	٥٧١,٧٥٥	٩٢٥,٢٣٧
الصافى	١٨,٦٢١,٨٣٤	١,٠٣٨,٧٦٧	١٥٨,٩٣٩	١٩,٨١٩,٥٤٠

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

فئات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الرصيد	٢,٠٤٥,٧٤٣	-	-	٢,٠٤٥,٧٤٣
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٠,٦٠٠	-	-	١٠,٦٠٠
الصافى	٢,٠٣٥,١٤٣	-	-	٢,٠٣٥,١٤٣

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 قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأى مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى، وحد المخاطر اليومى المتعلق 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 الائتمانية فى محافظ قروض ومنتجات أو قطاعات محددة للعملاء بالإضافة إلى وضع حدود قصوى لقبول أنواع جديدة من المخاطر المختلفة على محفظة القروض.

وهذه الحدود يتم وضعها بصورة نمطية تقوم على أساس مدة وطبيعة القرض، وفى حالة عملاء التجزئة فإن أساليب القياس تقوم على أساس تحليل للبيانات التاريخية بالإضافة 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 مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
- أرصدة لدى البنوك	١,٣١٧,٤٩١	١,٠٣٦,٩٠٠
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٣٥,١٤٣	٢,٠٤٩,٠٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء:		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٧٤٦,٠٣٢	٧٠٣,٤٧٤
بطاقات ائتمان	٣٩٩,٢٠٣	٤٠٤,٣٧٤
قروض أخرى	٥,١٧٨,٣٥٩	٤,٥٢١,٤١٠
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٤,٧٨٤,٥٦٣	٤,٢٧٠,٨٨٨
قروض مباشرة	٣,٢٠٢,١٨٠	٢,٨٩٧,٥٥٩
قروض مشتركة	١,٩١٤,٦٩٧	١,٩٧٩,٣١٠
قروض أخرى	١٠,٨٤٣,٠٧٢	٩,١٨٢,٤٧٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٦٣١,٥٥٠	١١,٨٠٦,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٣٥٥,٠٣٢	٣٧,٤١٦
أصول أخري	٩٥٨,٥٧٤	٩٤٤,٠٦٨
إجمالى	٤٦,٣٦٥,٨٩٦	٣٩,٨٣٣,٦٢٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى		
ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان	٩٧٢,١٥٩	١,٠٩٢,٣٢٨
الأوراق المقبولة	٤٨٣,٠٨٤	٥١٨,٥٨٣
اعتمادات مستندية	٣,٤٨١,٤٢٠	١,٩٧٢,٥٨٤
خطابات ضمان	٣,٩٢٠,٠١٠	٣,٤٩١,١٠٧
إجمالى	٨,٨٥٦,٦٧٣	٧,٠٧٤,٦٠٢

٣-١٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٢	منتظمة	قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال محدد	قروض محل إضمحلال محدد	الإجمالى	إجمالى الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	١٩,٨٧١,١٥٢	١٤٢,٦٦٧	٧٣٠,٦٩٣	٢٠,٧٤٤,٥١٢	(٩٢٥,٢٧٣)	١٩,٨١٩,٢٣٩
قروض التجزئة	٦,٢٣٩,٩٧٠	٨١٠	٨٢,٨١٥	٦,٣٢٣,٥٩٤	(٩٩,٤٦٢)	٦,٢٢٤,١٣٣
سندات الشركات	٢,٠٤٥,٧٤٣	-	-	٢,٠٤٥,٧٤٣	(١٠,٦٠٠)	٢,٠٣٥,١٤٣
قروض للبنوك	٢٢,٥٩٦	-	-	٢٢,٥٩٦	(٢٥٣)	٢٢,٣٤٢
الإجمالى	٢٨,١٧٩,٤٦١	١٤٣,٤٧٧	٨١٣,٥٠٨	٢٩,١٣٦,٤٤٥	(١,٠٢٤,٩٩٩)	٢٨,١٠٠,٨٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	منتظمة	قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال محدد	قروض محل اضمحلال 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
قروض للبنوك	٢,٠٧١,٣٥٠	-	-	٢,٠٧١,٣٥١	(٢٢,٢٥٦)	٢,٠٤٩,٠٩٥
سندات الشركات	٢٤,٤١٦	-	-	٢٤,٤١٦	(١١١)	٢٤,٣٠٥
الإجمالى	٢٥,١٧٨,٢٣٩	٨٠,٠٦٦	٧٩٦,٩٤٦	٢٦,٠٥٥,٢٥١	(٩٩٢,١٧٤)	٢٥,٠٦٣,٠٧٧

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 مارس ٢٠٢٢	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	٩٦,٩٧١	٢٨,٢٠٣	٧,٦٤٥	٧,٥١٠	٢,٣٣٧	١٤٢,٦٦٧

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

٣-١٥ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣١ مارس ٢٠٢٢	التكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٧٣٠,٦٩٣	٥٧١,٧٥٥	١٥٨,٩٣٨
قروض التجزئة	٨٣,٦٢٥	٤٨,٦٤٠	٣٤,٩٨٥
الإجمالى	٨١٤,٣١٨	٦٢٠,٣٩٥	١٩٣,٩٢٣

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

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:

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

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالى
الزراعة	١,٦٥٥	-	-	-	١٠٩,٠٠٥	-	-	١,٦٥٥
صناعة السيارات	٨٨٦,٦١٧	-	-	١١,٠٧٨	-	١١١,٤٩٩	-	١,١١٨,١٩٩
مواد البناء	٢٦٠,٣٠١	-	-	٩٣٨	٢٩٨,٨٠٨	٤٨,٦٩٧	٧٠	٣١٠,٠٠٥
الكيماويات	٥١٤,٣٤٩	-	-	٤,١٥٥	٣٨٣,٦٣٢	١٠٠,٢٠٣	١,٧٠٤	٩١٩,٢٢٠
المقاولات	١,٢٩٣,٤٢٨	-	-	١٨,١٦٥	٢٧٤,٥٩٩	٩٥٢,١٦٣	١٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٧,٣٨٧
معدات كهربائية	١,٣٩٢,٥٢٤	-	-	١٣٠,٣٤٠	٢٩٨,٥٤٧	٤٨٤,٣٢٦	١٢٦	٢,٢٨١,٩١٤
اغذية و مشروبات	٣,٣٢٦,٤٨١	-	-	-	١٤٥,٨٤٥	١٦٣,١٢٦	٥٧,٠٢٥	٣,٨٤٥,١٨٠
الحديد	١,٩٦٦,٤٣١	-	-	٢,٣١٧	-	٨٦,٢٣٥	٢,١٣٣	٢,٢٠٢,٩٦١
المؤسسات المالية	٢,٣٦٠,٧٥٦	-	-	-	١٧,٥٦٧	-	٣٤٢,٩٥٢	٢,٧٠٣,٧٠٨
الزيوت	١,٠٠٥,٠٩٨	-	-	-	٥٩,٢٠٦	١٠٠,٦٤٥	٢٥٢,٢٩٤	١,٣٧٥,٦٠٤
صناعات أخرى	٦٩٥,٧٨٩	-	-	١٠٦,٨٨٣	٢٤,٢٤٨	٦٩,٣٦٥	١٠,٠٠٠	٩٤١,٢٤٤
صناعات الورق	٢٩٧,١٧٤	-	-	٤,٥٤٩	-	-	-	٣٢٥,٩٧٠
البتروكيماويات والأسمدة	١٠٢,٨٤٠	-	-	-	١٢٢,٢٥٥	١٧,١١٤	-	١١٩,٩٥٤
مستلزمات طبية	١,٩٨٥,٥١١	-	-	١٠٥,٩٧٠	٣,٢٣٨	١٦٥,٠٧١	٥٢,٠٣٥	٢,٤٣٠,٨٤٣
الطاقة	٤٧٢,٨٣٤	-	-	-	-	٧٦,٣٣٣	١٥٦	٥٥٢,٥٦٠
استثمار عقارى	٣٤٧,٣٥٣	-	-	-	٣٨٦	-	١٢,١٨٢	٣٥٩,٥٣٤
قطاع تجزئة	٣١٥,٣٩١	-	-	-	٤٠,٣٣١	٣٨٥	-	٣١٦,١٦٢
القطاع الخدمي	٤٧٥,٢٨٢	-	-	٥٦,١٥٧	٤٣,٠٣٦	٣,١٧٩	٤,٠٠٠	٥٧٨,٩٥٠
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	١,٢٢٤,٦٦٤	-	-	-	٢١٧,٨١٦	١٨٦,٤٩٩	٨٦,٩١٥	١,٥٤١,١١٤
الأقمشة / الجلود	٨٢٦,٦٤١	-	-	٤٢,٥٣٢	-	٤٧,٦٦١	-	١,١٣٤,٦٥٠
السياحة	١٥٠,٨٥٧	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٢٨٧	١٥٦,١٤٤
النقل / التخزين	٢٠٨,٦٧٩	-	-	-	١٠,٣٧٨	٣٥,٥٤١	٥٠,٠٠٠	٢٩٤,٢٢٠
قطاع تجارى (بالجملة)	٦٣٣,٨٥٧	-	-	-	-	٥٧,٣٠٥	٢٨١	٧٠١,٨٢١
الحكومة والبنك المركزى	-	٩,٨٧٥,٣٦٤	٤,٧٥٦,١٨٦	-	٧٣,٢١٧	-	-	١٤,٩٢٩,٠٩٤
خدمات مالية	-	-	-	-	-	٧٩٧,٦٢٨	-	٨٧٠,٨٤٦
الأفراد	٦,٣٢٣,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-
إجمالى	٢٧,٠٦٨,١٠٦	٩,٨٧٥,٣٦٤	٤,٧٥٦,١٨٦	٤٨٣,٠٨٤	٢,١٢٢,١١٥	٣,٥٠٧,٩٧٤	٩٧٢,١٥٩	٤٨,٧٨٤,٩٨٨

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 مارس 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 مارس ٢٠٢٢:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
أصول النشاط القطاعى	٢١,٨٨٣,٩٨٦	٦,٢٢٤,٦٩٤	٢١,١١٦,٢٩٨	٤٩,٢٢٤,٩٧٩
أصول غير مصنفة				١,٨٤١,٣٢٤
إجمالى الأصول				**٥١,٠٦٦,٣٠٣**
إلتزامات النشاط القطاعى	١٧,٩٣٢,٠٥١	٢١,٠١٤,٠٢٠	٤,٢٥١,٥١٣	٤٣,١٩٧,٥٨٣
إلتزامات غير مصنفة				٢,٠٥٩,٩١٦
إجمالى الإلتزامات				**٤٥,٢٥٧,٤٩٩**

وفيما يلى قائمة الدخل وفقا للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
إيرادات النشاط القطاعى	٣٣٧,٢٦٥	٢٥٢,٨٥٦	٩٥,٨٣٠	٦٨٥,٩٥٢
مصروفات النشاط القطاعى	(١٦٤,٣٧٩)	(٢٢٦,٧٥٧)	(١٠,٢٩٤)	(٤٠١,٤٣٠)
نتيجة أعمال القطاع	١٧٢,٨٨٦	٢٦,٠٩٩	٨٥,٥٣٦	٢٨٤,٥٢٢
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب	١٧٢,٨٨٦	٢٦,٠٩٩	٨٥,٥٣٦	٢٨٤,٥٢٢
الضريبة	(٦٥,٧٢١)	(٩,٩٢١)	(٣٢,٥٥٠)	(١٠٨,١٩٢)
صافى أرباح الفترة	١٠٧,١٦٦	١٦,١٧٨	٥٢,٩٨٦	١٧٦,٣٣٠

بنود أخرى للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
نفقات رأسمالية	١,٥٦٧	٤٤٤	١,٧٢٣	٣,٧٣٤
إهلاكات واستهلاكات	(٢٠,٩٤٢)	(٥,٩٣٦)	(٢٣,٠٣٠)	(٤٩,٩٠٧)

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

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 الالتزامات				٤٠,٧٤٣,٦٤٦

وفيما يلى قائمة الدخل وفقا للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
إيرادات النشاط القطاعى	٢٠٥,١٠٨	٢٥٧,٧٦٢	١٠٧,٤٩٩	٥٧٠,٣٦٩
مصروفات النشاط القطاعى	(١٤٨,٤٨٦)	(٢١٨,٠٩٦)	(٩,٨١١)	(٣٧٦,٣٩٢)
نتيجة أعمال القطاع	٥٦,٦٢٢	٣٩,٦٦٦	٩٧,٦٨٨	١٩٣,٩٧٦
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب	٥٦,٦٢٢	٣٩,٦٦٦	٩٧,٦٨٨	١٩٣,٩٧٦
الضريبة	(٢٦,٣٣١)	(١٨,٤٤٧)	(٤٥,٤٣٠)	(٩٠,٢٠٨)
صافى أرباح الفترة	٣٠,٢٩١	٢١,٢١٩	٥٢,٢٥٨	١٠٣,٧٦٨

بنود أخرى للنشاط القطاعى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١:

	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالى
نفقات رأسمالية	٣٠,٤٣٣	٢٨,٣٥٣	٩,٧٦٤	٦٨,٥٥٠
إهلاكات واستهلاكات	(٢٣,٥٤٠)	(٢١,٩٣٢)	(٧,٥٥٢)	(٥٣,٠٢٤)

تحليل القطاعات الجغرافية:

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	٤٤,٣٩٩,٧٩٧	٣,١٢٦,١١٤	١,٦٩٩,٠٦٨	٤٩,٢٢٤,٩٧٩
أصول غير مصنفة				١,٨٤١,٣٢٤
إجمالى الأصول				٥١,٠٦٦,٣٠٣
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣٥,٠٢٣,٩٦٢	٣,٠٥٢,٥٨٨	٥,١٢٠,٩٢٠	٤٣,١٩٧,٤٧٠
إلتزامات غير مصنفة				٢,٠٦٠,٠٢٩
إجمالى الإلتزامات				٤٥,٢٥٧,٤٩٩

٥- التحليل القطاعى (تابع)

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 الالتزامات				٤٠,٧٤٣,٦٤٦

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الإجمالى
نفقات رأسمالية	٢,٦١٢	٨٧٩	٢٤٢	٣,٧٣٣
اهلاكات واستهلاكات	(٤٧,٠١٥)	(٨٣٠)	(٢,٠٦٢)	(٤٩,٩٠٧)

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١

	القاهرة	الإسكندرية	أخرى	الاجمالى
نفقات رأسمالية	٥٦,٨٦٦	٧٠١	٢,٢٦٣	٥٩,٨٣٠
إهلاكات واستهلاكات	(٥٠,٣٨٥)	(٥٩٤)	(٢,٠٤٦)	(٥٣,٠٢٥)

٦ - صافى الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات :		
- للعملاء	٦٥٤,٣٤٤	٥٨٢,٤٠٠
	٦٥٤,٣٤٤	٥٨٢,٤٠٠
أذون خزانة	٨٨,٦٨٨	٨٨,٧٣٦
ودائع وحسابات جارية	١٨,٠٩٧	١٥,٥٤٣
استثمارات مالية بخلاف أذون خزانة	٣٣٥,١٦٦	٢٧٥,٩٠٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٩,٦٣٧	-
الاجمالى	١,١٣٥,٩٣٢	٩٦٢,٥٨٣

صافى الدخل من العائد (تابع)

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(٧٠,٩٧٧)	(٧١,٥٥٧)
للعملاء	(٥٤٤,٨٤١)	(٤٥١,١٢٢)
الإجمالى	(٦١٥,٨١٨)	(٥٢٢,٦٧٩)
الصافى	٥٢٠,١١٤	٤٣٩,٩٠٤

٧ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان - مؤسسات	٧٢,٤٤١	٥٥,٩٧٥
أتعاب أخرى - أفراد	٣٨,٥٠٨	٢٩,٧٩٨
	١١٠,٩٤٩	٨٥,٧٧٣
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٥,١٨٧)	(١٦,٩٩٥)
الصافى	١٠٥,٧٦٢	٦٨,٧٧٨

٨ - صافى دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٣٤,٠٦٧	٢٤,١٤١
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة	١,٢٤٧	(٢,٩٦٢)
أدوات دين من خلال الأرباح أوالخسائر	١٦,٧٢٧	٣٧,٩٤٣
الإجمالى	٥٢,٠٤١	٥٩,١٢٢

٩ - مصروفات إدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
أجور ومرتبات	(١٠٢,٣٣٧)	(٩٦,٩٥٦)
تأمينات إجتماعية	(٦,٥٠٢)	(٥,٧٣٢)
مصروفات إدارية أخرى	(١٧٦,٥٢٨)	(١٦٩,٢٩٦)
الإجمالى	(٢٨٥,٣٦٧)	(٢٧١,٩٨٤)

١٠ -(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	(٢,٠٩٨)	١٦,٦٧٨
تأجير تشغيلي	(٣٥,١٦٣)	(٣٥,٦٢٧)
تكاليف صيانة	(٤,٩٧٦)	(٥,٣٦٦)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	(٣٥)
عبء مخصصات أخرى	(١١,٨٢٢)	(١٣,٠٣٠)
أخرى	(٦,٠٦٣)	٨,١٣٨
الإجمالى	(٦٠,١٢٢)	(٢٩,٢٤٢)

١١ - (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦٧,٨٩٣)	(٧٤,٦٦٣)
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠٩	(٢١)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١١,٦٥٥	١٨٩
أرصدة لدى البنوك	١٨٨	(٦٧١)
	(٥٥,٩٤١)	(٧٥,١٦٦)

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
عبء الضريبة الجارى	(١٠٨,١٩٢)	(٨٤,٣٦٦)
(عبء)/ رد الضريبة المؤجلة	-	(٥,٨٤٢)
الإجمالى	(١٠٨,١٩٢)	(٩٠,٢٠٨)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
الأرباح قبل الضرائب	٢٨٤,٥٢٢	١٩٣,٩٧٦
الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق	٦٤,٠١٧	٤٣,٦٤٥
مصروفات غير قابلة للخصم	١٩٢,٤٧٨	١٣٦,١٣٣
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٤٨,٣٠٣)	(٩٤,٥٩٤)
أصول ضريبية مؤجلة	-	٥,٠٢٤
ضرائب الدخل	١٠٨,١٩٢	٩٠,٢٠٨
سعر الضريبة الفعلى	٣٨٪	%٤٦,٥

١٣- نصيب السهم فى الربح

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
نصيب السهم		
صافى أرباح الفترة	١٧٦,٣٣٠	١٠٣,٧٦٨
توزيعات العاملين	٦٠,٠٠٠	٢٠,٧٥٤
حصة المساهمين فى صافى أرباح الفترة	١١٦,٣٣٠	٨٣,٠١٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (بالجنيه المصرى)	٢,٣٣	٢,٠٨

- 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 والاحتياطيات وتم اصدار اسهم مجانية مقابل تلك الزيادة ، وبناء عليه تم تعديل عدد الأسهم في بداية الفترة المالية المعروضة تطبيقا للمعيار المصرى (٢٢) فقرة ٢٨.

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية	٦١٤,٢١٢	٢٧٣,٥٥٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	٣,٤٣٩,١٦٩	٣,٨٥٦,٨٦٠
الإجمالى	٤,٠٥٣,٣٨١	٤,١٣٠,٤١٨
أرصدة بدون عائد	٤,٠٥٣,٣٨١	٤,١٣٠,٤١٨

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية	٥٠٢,٩٤١	٤٩٩,٦٦٨
ودائع	١,٥٩٠,٢٢٠	٣,١٤٣,٩٩٨
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩,٠٢٩)	(٧,٩٦٤)
الصافى	٢,٠٨٤,١٣٢	٣,٦٣٥,٧٠٢
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطى الإلزامى	٧٧٥,٦٧٠	٢,٦٠٦,٧٦٦
بنوك محلية	٤٣٤,١٦٣	١٤٨,٣٤٩
بنوك خارجية	٨٨٣,٣٢٨	٨٨٨,٥٥١
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩,٠٢٩)	(٧,٩٦٤)
الصافى	٢,٠٨٤,١٣٢	٣,٦٣٥,٧٠٢
أرصدة بدون عائد	٥٠٢,٩٤١	٤٩٩,٦٦٨
أرصدة ذات عائد	١,٥٩٠,٢٢٠	٣,١٤٣,٩٩٨
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩,٠٢٩)	(٧,٩٦٤)
الصافى	٢,٠٨٤,١٣٢	٣,٦٣٥,٧٠٢
أرصدة متداولة	٢,٠٨٤,١٣٢	٣,٦٣٥,٧٠٢

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات دين	٢,٠٤٢,٦٧٩	٢,٠٦٨,٢٧٠
مصروفات مستحقة	٣,٠٦٤	٣,٠٨٠
مخصص اضمحلال	(١٠,٦٠٠)	(٢٢,٢٥٥)
الإجمالى	٢,٠٣٥,١٤٣	٢,٠٤٩,٠٩٥

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	٧٤٦,٠٣٢	٧٠٣,٤٧٤
بطاقات ائتمان	٣٩٩,٢٠٣	٤٠٤,٣٧٤
قروض أخرى	٥,١٧٨,٣٥٩	٤,٥٢١,٤١٠
الإجمالي	٦,٣٢٣,٥٩٤	٥,٦٢٩,٢٥٨
المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية:		
حسابات جارية مدينة	٤,٧٨٤,٥٦٣	٤,٢٧٠,٨٨٨
قروض مباشرة	٣,٢٠٢,١٨٠	٢,٨٩٧,٥٥٩
قروض مشتركة	١,٩١٤,٦٩٧	١,٩٧٩,٣١٠
قروض أخرى	١٠,٨٤٣,٠٧٢	٩,١٨٢,٤٧٠
الإجمالى	٢٠,٧٤٤,٥١٢	١٨,٣٣٠,٢٢٧
القروض والتسهيلات للعملاء	٢٧,٠٦٨,١٠٦	٢٣,٩٥٩,٤٨٥
(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١,٠٢٤,٧٠٠)	(٩٦٩,٨٠٨)
الصافى	٢٦,٠٤٣,٤٠٦	٢٢,٩٨٩,٦٧٧
أرصدة متداولة	١٦,٧٤٥,٣٠٨	١٦,٥٨٤,٤١٧
أرصدة غير متداولة	٩,٢٩٨,٠٩٨	٦,٤٠٥,٢٦٠
	٢٦,٠٤٣,٤٠٦	٢٢,٩٨٩,٦٧٧

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ مارس ٢٠٢٢			
أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالى
الرصيد فى أول السنة	(٨,٢٥٣)	(١٤,٠٨٧)	(٧٤,٧٠٤)	(٩٧,٠٤٥)
(عبء) رد الإضمحلال	(٢,٢٩١)	(١٦٣)	(٢٥,٧٠٧)	(٢٨,١٦١)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٠	٣,٣٣٥	٣٠,٣٩٧	٣٣,٧٣٢
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٠	(٢,٦٤٠)	(٥,٣٤٨)	(٧,٩٨٨)
الرصيد فى آخر الفترة	(١٠,٥٤٤)	(١٣,٥٥٥)	(٧٥,٣٦٢)	(٩٩,٤٦٢)

المؤسسات :	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد فى أول السنة	(٤٣٣,٠٠٦)	(٢٦٢,٩٧٥)	(١٧٦,٧٨٢)	(٨٧٢,٧٦٣)
(عبء) رد الاضمحلال	(٤,٦٦٢)	(٢٠,٢١٨)	(١٤,٦٠٠)	(٣٩,٤٨١)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	٩,٢٢٤	-	-	٩,٢٢٤
فروق تقييم عملات أجنبية	(٤,٢٣٣)	(١٢,٢٢٨)	(٥,٧٥٦)	(٢٢,٢١٧)
الرصيد فى آخر الفترة	(٤٣٢,٦٧٧)	(٢٩٥,٤٢١)	(١٩٧,١٣٨)	(٩٢٥,٢٣٦)

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 الاضمحلال	(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)

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء(تابع

المؤسسات :	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد فى أول السنة	(٣٥١,١١٦)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٢١١,٨٢٧)	(٧٩٢,٨٢٥)
(عبء) رد الإضمحلال	(٨٥,٠٦٩)	(٣٣,٢٢٥)	٣٥,٠٠١	(٨٣,٢٩٣)
مبالغ تم إعدامها 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)

١٨ - قروض و تسهيلات للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض للبنوك	٢٢,٥٩٦	٢٤,٤١٦
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٦١)	(١١١)
الصافى	٢٢,٣٣٥	٢٤,٣٠٥

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 متفق 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 مارس ٢٠٢٢			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
		القيمة العادلة			القيمة العادلة	
المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الأصول	الإلتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الأصول	الإلتزامات
عقود عملة آجلة	٥٩٨,٩٤٤	١٣٣	(١١٣)	٩٧٨,١٩٢	١٢٩	(١,٣٥٦)
الإجمالي		١٣٣	(١١٣)		١٢٩	(١,٣٥٦)

٢٠ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أذون الخزانة المصرية	٤,٧٥٦,١٨٦	٢,٦١٩,٧٣٩
سندات حكومية	٩,٨٦١,٤١٧	٩,١٧٧,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار	١٣,٩٤٧	٩,٢٤٦
الإجمالى	١٤,٦٣١,٥٥٠	١١,٨٠٦,٦٦٥
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٤,٦٣١,٥٥٠	١١,٨٠٦,٦٦٥
الإجمالى	١٤,٦٣١,٥٥٠	١١,٨٠٦,٦٦٥
أرصدة غير متداولة	١٤,٦٣١,٥٥٠	١١,٨٠٦,٦٦٥

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

الرصيد فى أول السنة	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٠,٢٨٦,٥٦٨
الإضافات (استبعادات) (استحقاق / استرداد) خلال الفترة	٢,٧٩٦,٣٠٦	١,٥٤٩,٩٦٣
إستهلاك خصم /علاوة الإصدار	١,٦٢٧	٧٩,٩٤٨
فروق تقييم عملات أجنبية	١٣٢,٣٤٥	٦٦,٨٣٨
التغير فى القيمة العادلة	(١٠٥,٣٩٣)	(١٧٦,٦٥٢)
الرصيد فى آخر الفترة	١٤,٦٣١,٥٥٠	١١,٨٠٦,٦٦٥

٢٠ـ أ أذون الخزانة

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً	٩١,٥٠٣	٢٢٢,٤٠٥
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً	٦١٩,٦٦٦	١٠٨,٠٢٨
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً	٢,٠٧١,٤٧٣	١٨,٠٨٩
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً	١,٩٧٣,٥٤٤	٢,٢٧١,٢١٧
الاجمالى	٤,٧٥٦,١٨٦	٢,٦١٩,٧٣٩

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

٢٠ ـ ب أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أذون خزانة	١٣,٢٣٦	١٤,٩٨٨
عوائد مستحقة	٩٨	١١٢
الإجمالى	١٣,٣٣٤	١٥,١٠٠

٢١ - أصول غير ملموسة (بالصافى) - نظم حاسب آلى

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التكلفة فى أول السنة	١,٠٠١,٤٧١	٩٦٥,٠٤٩
الإضافات خلال الفترة	٤٨٩	٣٦,٤٢٢
استبعادات	-	-
التكلفة	١,٠٠١,٩٦٠	١,٠٠١,٤٧١
مجمع الإهلاك فى أول السنة	(٣٩٦,٥١٩)	(٢٨٣,٣١٤)
إستهلاك الفترة	(٢٨,١٨٦)	(١١٣,٢٠٥)
استبعادات	-	-
مجمع الإستهلاك	(٤٢٤,٧٠٥)	(٣٩٦,٥١٩)
صافى الأصول	٥٧٧,٢٥٥	٦٠٤,٩٥٢

٢٢ - أصول أخرى (بالصافى)

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإيرادات المستحقة	٤٦٠,٩٦٩	٥٧١,٤١٢
المصروفات والفوائد المدفوعة مقدماً	٧٤,٨٧٧	٣٨,٠٦٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٣٠,٤٩٧	٨١,٩١٣
التأمينات والعهد	١٣,٤٨٥	١٢,١٧١
عهد ماكينات الصراف الآلى	١٧٥,٦٤٢	١٤٩,١٠٥
الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢,٢٢٩	٢,٢٢٩
أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب	٦,٦٩٧	٦,٦٩٧
مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب	١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩
أخرى	٩٤,١٧٨	٨٢,٤٧٩
الإجمالي	١,١١٢,٦٣٣	١,٠٩٨,١٢٧
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)
الصافى	٩٥٨,٥٧٤	٩٤٤,٠٦٨

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٠٨ وحتى ٣١ مارس 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 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. 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. وبناء 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 ٢٠٢٢	١١٣,٢٣٥	١٣,٨٢١	٣٤٢,٤٨٩	٣٤٩,٧٥١	٢٥٨,٢٨١	١,٠٧٧,٥٧٦
الإضافات	-	-	٣,٠٦٢	٧٣	١١٠	٣,٢٤٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-
التكلفة فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	١١٣,٢٣٥	١٣,٨٢١	٣٤٥,٥٥١	٣٤٩,٨٢٣	٢٥٨,٣٩١	١,٠٨٠,٨٢١
مجمع الإهلاك فى أول يناير ٢٠٢٢	(٢٨,١١١)	(١٠,٣١٧)	(٢٦٢,٤٦٥)	(٢٩٤,٦٢٤)	(١٥٨,٢١٩)	(٧٥٣,٧٣٧)
إهلاك السنة	(٤١٩)	(٢٨٩)	(٧,١١٣)	(٧,٧٠١)	(٦,٢٠٠)	(٢١,٧٢٢)
إهلاك الإستبعادات		-	-	-	-	-
مجمع الإهلاك فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	(٢٨,٥٣٠)	(١٠,٦٠٦)	(٢٦٩,٥٧٩)	(٣٠٢,٣٢٤)	(١٦٤,٤١٩)	(٧٧٥,٤٥٨)
صافى الأصول الثابتة فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	٨٤,٧٠٥	٣,٢١٥	٧٥,٩٧٢	٤٧,٤٩٩	٩٣,٩٧٢	٣٠٥,٣٦٢
صافى الأصول الثابتة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٥,١٢٤	٣,٥٠٤	٨٠,٠٢٣	٥٥,١٢٧	١٠٠,٠٦٢	٣٢٣,٨٣٩

* 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 مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية	٤٢,٣٤٥	٢٣٢,١٥٢
ودائع	٣,٦٩٢,٩٥٠	٥٠٢,٩٣٤
الإجمالى	٣,٧٣٥,٢٩٥	٧٣٥,٠٨٦
بنوك محلية	٣,٧٢٤,٩٨٠	٥٠٤,٤٣٣
بنوك خارجية	١٠,٣١٥	٢٣٠,٦٥٣
الإجمالى	٣,٧٣٥,٢٩٥	٧٣٥,٠٨٦
أرصدة بدون عائد	٤٢,٣٤٥	٢٣٢,١٥٢
أرصدة ذات عائد	٣,٦٩٢,٩٥٠	٥٠٢,٩٣٤
الإجمالى	٣,٧٣٥,٢٩٥	٧٣٥,٠٨٦
أرصدة متداولة	٣,٧٣٥,٢٩٥	٧٣٥,٠٨٦

٢٥ – ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع تحت الطلب	١٨,٥٠٠,٣٢٢	١٨,٥٠٩,٤٤٩
ودائع لأجل وبإخطار	٨,٢٥٨,٣٨٠	٧,٥٦٧,٢١٩
شهادات إدخار وإيداع	٩,٨٣٢,٧٤٤	٩,٢٠٣,٩٣٧
ودائع توفير	١,٠١٠,١٩٠	١,٠٦٤,١٦٦
ودائع أخرى	١,٨٤٧,٢٠٥	١,٣٢٩,٦٢١
الإجمالى	٣٩,٤٤٨,٨٤١	٣٧,٦٧٤,٣٩٢
ودائع مؤسسات	١٨,٤٤٣,١٠٢	١٧,١٢٣,٢٢٣
ودائع أفراد	٢١,٠٠٥,٧٣٩	٢٠,٥٥١,١٦٩
الإجمالى	٣٩,٤٤٨,٨٤١	٣٧,٦٧٤,٣٩٢
أرصدة بدون عائد	٨,٠٣٤,٧٩٨	٥,٩١٦,٣٨٧
أرصدة ذات عائد	٣١,٤١٤,٠٤٣	٣١,٧٥٨,٠٠٥
الإجمالي	٣٩,٤٤٨,٨٤١	٣٧,٦٧٤,٣٩٢
أرصد متداولة	١٦,١٤٢,٧٢٥	١٥,٠٣٠,٤٢٣
أرصدة غير متداولة	٢٣,٣٠٦,١١٦	٢٢,٦٤٣,٩٦٩
الإجمالى	٣٩,٤٤٨,٨٤١	٣٧,٦٧٤,٣٩٢

٢٦ – قروض أخرى

	سعر العائد	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قرض ذات عائد متغير	٧%	٣٧,٥٠٠	٣٠,٠٠٠
الإجمالى		٣٧,٥٠٠	٣٠,٠٠٠

٢٧ – إلتزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عوائد مستحقة	١٤٩,٨٠٢	١٤١,٣٢٣
إيرادات مقدمة	٩,٥٧٦	٨,٢٩٨
مصروفات مستحقة	٢٦٠,١٠٥	٢٤٧,٦٨٩
داننون	٢٤٧,٤٧٠	٢٧٢,٢٩٧
متحصلات إلكترونية لصالح شركة إى - فينانس	٦٠١,٤٩٣	١,٠٩٠,٩٨٥
أرصدة دائنة متنوعة	٤٣٢,٤١٦	٢٢٦,٨٤٨
الإجمالي	١,٧٠٠,٨٦٢	١,٩٨٧,٤٤٠

٢٨ – مخصصات أخري

٣١ مارس ٢٠٢٢

	الرصيد في أول السنة	المكون (انتفى الغرض منه) خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد فى آخر الفترة
مخصص مطالبات	٢٨,٢١٦	١٠,٩٨٤	-	(٣٠٠)	٣٨,٩٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١٢٧,٦٣٣	(٤٩)	٥,٢٦٤	-	١٣٢,٨٤٨
مخصصات أخرى	٢٥,٣٢٩	٨٨٧	(٣٢٦)	(٤,٠٩١)	٢١,٧٩٩
الإجمالى	١٨١,١٧٨	١١,٨٢٢	٤,٩٣٨	(٤,٣٩١)	١٩٣,٥٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الرصيد في أول السنة	المكون (انتفى 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

٢٩ – ضرائب الدخل

أ – ضرائب الدخل المؤجلة

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أصول ضريبية مؤجلة	٥,٦٩٩	٥,٦٩٩
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٩,٠٥٨)	(٩,٠٥٨)
الصافى	**(٣,٣٥٩)**	(٣,٣٥٩)

وتتمثل الحركة على ضرائب الدخل المؤجلة فيما يلى :

رصيد أول السنة	(٣,٣٥٩)	(٥,٤٤٦)
محمل على قائمة الدخل	-	٢,٠٨٧
الإجمالي	**(٣,٣٥٩)**	(٣,٣٥٩)

٢٩ - ضرائب الدخل (تابع)

أ - ضرائب الدخل المؤجلة(تابع)

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ فيما يلى:

	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٢	٥,٦٩٩	٥,٦٩٩
المحمل على قائمة الدخل	-	-
الإجمالى	٥,٦٩٩	٥,٦٩٩

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

	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد فى أول يناير ٢٠٢١	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 مارس ٢٠٢٢ فيما يلى:

الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٢	٩,٠٥٨
المحمل على قائمة الدخل	-
الإجمالى	٩,٠٥٨

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

الرصيد فى أول يناير ٢٠٢١	٩,١٣٩
المحمل على قائمة الدخل	(٨١)
الإجمالى	(٩,٠٥٨)

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد فى أول السنة	١١٥,٧٣٥	٩٩,٥٢٠
المسدد خلال الفترة	(٩٩,٢٧٩)	(٣٣٣,٧٨٤)
المكون خلال الفترة	١٠٨,١٩٢	٣٤٩,٩٩٩
الرصيد فى اخر الفترة	١٢٤,٦٤٨	١١٥,٧٣٥

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به:

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

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

إحتياطى المخاطر العام

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

احتياطى قانونى

وفقاً للنظام الأساسىّ 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.

احتياطى 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 مارس ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠٢٠.

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 مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
نقدية	٦١٤,٢١٢	٣٣٦,٢٨٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٩٣,١٦١	١,٩١٣,٨٤٣
أذون الخزانة	٩١,٥٠٣	١٢٧,٨٨٤
الإجمالى	**٢,٧٩٨,٨٧٦**	**٢,٣٧٨,٠٠٩**

٣٣ - إلتزامات عرضية وارتباطات

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إرتباطات عن قروض	٩٧٢,١٥٩	١,٠٩٢,٣٢٨
الأوراق المقبولة	٤٨٣,٠٨٤	٥١٨,٥٨٣
خطابات ضمان	٣,٥٠٧,٩٧٤	٣,١٤٢,٢٢٨
إعتمادات مستندية استيراد	٢,٠٤٨,٨٩٨	١,٢٠٩,٥٣٤
إعتمادات مستندية تصدير	٧٣,٢١٧	٢٨,٩٠٥
الإجمالي	**٧,٠٨٥,٣٣٢**	**٥,٩٩١,٥٧٨**

أ – إرتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ولا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القروض القائمة فى أول الفترة / السنة	٦,٢٦٠	١,٣٠٣
القروض القائمة فى آخر الفترة / السنة	٦,٢٢٦	٦,٢٦٠

ودائع العملاء		
الودائع القائمة فى أول الفترة / السنة	١٣,٦٠٧	-
الودائع القائمة فى آخر الفترة / السنة	١١,٦٢٣	١٣,٦٠٧

مزايا أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	١٤,٣٧٨	١٢,٥٦٥
	١٤,٣٧٨	١٢,٥٦٥

التجارى وفا بنك	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٧٩,٥٧١	٨١,٠٥١
أرصدة مستحقة للبنوك	٧١	٦٩

إلتزامات أخرى	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إلتزامات خدمات المركز الرئيسى	١٥٣,٤٨١	١٤٧,٦٢٩

مصروفات إدارية	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
مصروفات خدمات المركز الرئيسى	١٧,٢٢٤	١٣,٣٦٩

أندلوقرطاج هولدنج (مساهم)	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع العملاء	٧	٧

- وقد بلغ المتوسط الشهرى لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين ٧,١٠٤ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مقابل متوسط شهري ٤,٧٥٧ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٣٥ – الموقف الضريبى

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

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 ٣١ديسمبر 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.

حتى 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 أسوة 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 التقديرعليه 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 ١,٨٩٢,١٨ جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ عدد ١٥٠,٧٧٨ 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 ٤١٨ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧- أحداث هامة

أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزى المصرى فى اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزى المصرى يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية فى الظهور من جديد، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكرانى. و للحفاظ على نسب التضخم المستهدفة قام البنك المركزي المصري برفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ رفع سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس.

وبناءً على التغير في متوسط سعر صرف الدولار الناشئة عن تخفيض قيمة العملة فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة فى تاريخ تخفيض قيمة العملة.

بالاضافة إلى ما سبق يقوم البنك بمتابعة تطورات الأزمة بين روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وما يستتبعه من تداعيات على أعمال مصرفنا،

وبناءً على ذلك فأن البنك مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة التأثير على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء استمرار الحرب و الضغوط التضخمية.