بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراقبو الحسابات عليها

الفهرس

البيان	صفحة
تقرير مراقبو الحسابات	١-٢
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣
قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦-٧
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩-١٠٧

BDO خالد وشركاه **محاسبون قانونيون ومستشارون**	**KPMG حازم حسن** **محاسبون قانونيون ومستشارون**	**الجهاز المركزي للمحاسبات** **الإدارة المركزية للرقابة على البنوك**

تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك القاهرة – شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة **لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية** - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبو الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبو الحسابات

أحمد ماهر محمد مصطفى طاحون
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٦٩٣٧
سجل البنك المركزي المصري ٥١٨
BDO خالد وشركاه

صلاح الدين منعم المصري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٦٤
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

إيناس عبد الله الشريف
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في ١٤ مارس ٢٠٢٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٩ ٠٦١ ٩٦٥	١٢ ٩٠٧ ٠٠٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٢٤ ٩٥٦ ٠٤٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٣ ١١٣ ٤٤١	٩٦٧ ٩٥٢
قروض وتسهيلات العملاء	(١٨)	٩٨ ٦٧٦ ٦٠٣	٨٥ ٠٢٠ ٤٦٣
مشتقات مالية	(١٩)	١ ٤٧٩	٢ ٥٧١
إستثمارات مالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	٥٢ ٧١٥ ٨٩٤
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٢٠)	٥٨ ١٠٣	٥٢ ٩٠٩
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٨٧٦ ١٠٢	٥٩٤ ٢٨٣
أصول غير ملموسة	(٢٢)	١٧٧ ٨٦٩	١٣٨ ٨٨٦
أصول أخرى	(٢٣)	٧ ٧٥٩ ٤٨٨	٥ ٥٦٧ ٤٣٠
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٣٨٣ ٢٣٤	٣٧٠ ٦٣٧
أصول ثابتة	(٢٤)	١ ٦١٠ ٩١٠	١ ٣١٢ ٤٤١
اجمالى الأصول		**٢٥٥ ٣٥٣ ٠٧٧**	**٢٠٥ ٣٢٦ ٧٤٧**
الالتزامـــات وحقوق الملكية			
الالتزامـــات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١٧ ٦٢٣ ٧٨٧	١٣ ٤١٦ ٨٢٦
ودائع عملاء	(٢٦)	١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣	١٦٢ ٧٧٧ ٣٥١
مشتقات مالية	(١٩)	٦ ٠٧٨	٣ ٤٣٠
قروض أخري	(٢٧)	١١ ٦٩٧ ٥٠٧	٦ ٧٦٨ ١٣١
التزامات أخرى	(٢٨)	٥ ٩٨٤ ٥٥٣	٢ ٦٠٨ ٢١٥
مخصصات أخرى	(٢٩)	٦٦٨ ٤٣٣	٥٨٤ ٥٤٦
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١١٨ ٠٠٣	١٨٤ ١٧٩
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١٧٣ ١٨٣	١٥٥ ١٢٠
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣١)	١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٢٤٦ ٥٦٥
اجمالـــى الالتزامات		**٢٣٥ ٩٣٩ ٢٣٥**	**١٨٧ ٧٤٤ ٣٦٣**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٢)	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-
احتياطيات	(٣٣)	٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٣ ٢٥٥ ٣٤٨
فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٧٢١ ٦٢٧
صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة	(٣٣)	٤ ٠٦٥ ٠٧٠	٦ ٣٥٥ ٤٠٩
اجمالى حقوق الملكية		**١٩ ٤١٣ ٨٤٢**	**١٧ ٥٨٢ ٣٨٤**
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٢٥٥ ٣٥٣ ٠٧٧**	**٢٠٥ ٣٢٦ ٧٤٧**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير مراقبو الحسابات (مرفق).

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق قابيل
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(6)	22 996 537	20 514 893
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(6)	(12 526 901)	(10 461 386)
صافى الدخل من العائد		**10 469 636**	**10 053 507**
إيراد الأتعاب والعمولات	(7)	2 139 524	1 688 099
مصروف الأتعاب والعمولات	(7)	(154 954)	(84 498)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**1 984 570**	**1 603 601**
صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		**12 454 206**	**11 657 108**
توزيعات الأرباح	(8)	104 196	61 799
صافى دخل المتاجرة	(9)	23 834	25 091
أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية	(20)	233 575	138 005
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(12)	(1 499 858)	(2 388 081)
مصروفات إدارية	(10)	(5 608 287)	(4 805 116)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(11)	97 741	160 670
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		**5 805 407**	**4 849 476**
مصروفات ضرائب الدخل	(13)	(2 174 582)	(1 694 161)
صافى أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		**3 630 825**	**3 155 315**
نصيب السهم الأساسي / المرجح من صافى أرباح السنة	(14)	**1.05**	**1.06**

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (40) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل	**(١)**	**٣ ٦٣٠ ٨٢٥**	**٣ ١٥٥ ٣١٥**
المحول إلى الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب)	**(٢)**	٢٦ ٣٧٨	٨٦٦
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
صافى التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١٦٦ ١٨١	(٤٦ ٩٩٢)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٤٨٠ ٦٨٠)	١٣٢ ٦٥٢
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، الصافي بعد الضريبة	**(٣)**	**(٣١٤ ٤٩٩)**	**٨٥ ٦٦٠**
إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة	**(١ + ٢ + ٣)**	**٣ ٣٤٢ ٧٠٤**	**٣ ٢٤١ ٨٤١**

- الإيضاحات المرفقـة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

بنـك القاهرة (شركة مساهمـة مصريــة)

قائمة التدفقات النقدية المستقله عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		٥ ٨٠٥ ٤٠٧	٤ ٨٤٩ ٤٧٦
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك		٢٨٥ ٧٦٣	٢١٧ ٤٤٤
إستهلاك	(٢٢)	٧٨ ٢٣٥	٣٢ ٣٠٧
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢)	١ ٤٩٩ ٨٥٨	٢ ٣٨٨ ٠٨١
عبء المخصصات الاخرى	(٢٩)	٢٣٧ ٥٦٨	١٥١ ٣١٩
عبء مخصص أضمحلال أصول أخرى	(٢٣)	١ ٢٣٠	٦١ ٦٤٢
مخصصات انتفى الغرض منها	(٢٩،٢٣)	(١٠٠ ٠٦٤)	(١٢٥ ٩٩٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(٣ ٤٣٢)	(١٥٧)
فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	(٢ ٢١٧)	(٣ ٥٣٢)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٩)	(٧٣ ٤٥٣)	(٥٢ ٤٧٥)
المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٩)	٢١ ٦٤٩	٧٢
(خسائر) رد إضمحلال شركات شقيقة	(٢٠)	(٩ ٥٦٥)	١٩ ٨٣٧
ايرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(١٠٤ ١٩٦)	(٦١ ٧٩٩)
فروق ترجمة مخصص أدوات دين سيادية	(٣٣)	(١ ٢٤٧)	(٤ ٤١٩)
(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٩)	(٥ ١٩٤)	(٤ ٧٩٧)
(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٠)	(١٦٨ ٩٥٥)	(٨٢ ٤٥١)
إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية	(٢٠)	٣٦٥ ٤٨٩	٥٢٥ ٢٢٦
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٧ ٨٢٦ ٨٧٦**	**٧ ٩٠٩ ٧٧٥**
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(١٠ ٣٢٣ ٦٥٤)	(٢ ١٨٦ ٥٦٥)
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	(٢ ١٥٦ ٩٨٢)	(٤٩٤ ٢٠٨)
قروض وتسهيلات العملاء		(١٥ ٢٢٦ ٩٦٠)	(١٣ ٢٩١ ٧١٨)
مشتقات مالية	(١٩)	١ ٠٩٢	(٢ ٥٦٨)
أصول أخرى	(٢٣)	(٢ ١٩٢ ٨٨٤)	(١ ٧٤٠ ٢٥٢)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٤ ٢٠٦ ٩٦١	٥ ١٣٣ ٤٩١
ودائع العملاء	(٢٦)	٣٥ ٥٠٠ ٧٢٢	١١ ٧٩٠ ٠٤٦
مشتقات مالية	(١٩)	٢ ٦٤٨	(١ ٥٦٠)
إلتزامات أخرى		٢ ٩٤٣ ٥٢٥	(١ ٦٢٦ ١٥٢)
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣١)	١٤٣ ٠٥٣	١٦٢ ٩٩٢
ضرائب الدخل المسددة		(١ ٨٠٠ ٧٤١)	(١ ٤١٠ ٩٦٢)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)		**١٨ ٩٢٣ ٦٥٦**	**٤ ٢٤٢ ٣١٩**

بنـك القاهرة (شركة مساهمـة مصريــة)

قائمة التدفقات النقدية المستقله عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		**١٨ ٩٢٣ ٦٥٦**	**٤ ٢٤٢ ٣١٩**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(٥٨٧ ١١٦)	(٤٩٧ ٣٥٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٣ ٥٢٢	٢١٨
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	١٥٥ ٥٣٧ ٥٧١	١٥٠ ٨١٧ ٩٧٩
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١٥٣ ٥٦٢ ٦١٣)	(١٦٠ ٥١٣ ٩١٢)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٣ ٧٠٤ ٢٥٨	٥ ٢٠٠ ٤٠١
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	(٢٥ ٥٩٧ ٩٠٧)	(٦ ٩٦٩ ١٦١)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		(٢٧٢ ٢٥٤)	(٧١ ٤١٧)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢٢)	(١١٧ ٢١٨)	(١٣١ ٣١٥)
توزيعات أرباح محصلة		١٠٣ ٩٥٢	٦١ ٧٩٧
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٢٠ ٧٨٧ ٨٠٥)**	**(١٢ ١٠٢ ٧٦٩)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
متحصلات من القروض الاخرى		٤ ٦٣٥ ٣٨٤	٢ ٣١٦ ٣٧٦
مدفوعات الى القروض الاخرى		(١٧ ٧٤٢)	(٢٥ ٧٨٨)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٥ ٨٣٤ ٩٤٢)	(٢ ٠٥٠ ٤٨٠)
الوديعة المساندة_بنك مصر		-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال		٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**٣ ٥٣٢ ٧٠٠**	**٣ ٢٤٠ ١٠٨**
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		١ ٦٦٨ ٥٥١	(٤ ٦٢٠ ٣٤٢)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٣١ ٦٧٩ ٩٨١	٣٦ ٣٠٠ ٣٢٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة		**٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢**	**٣١ ٦٧٩ ٩٨١**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١٩ ٠٦١ ٩٦٥	١٢ ٩٠٧ ٠٠٤
أرصدة لدى البنوك		٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢	٢٤ ٩٦٥ ٣٧٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري		٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	٣٥ ٣٧٤ ٧٧٤
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى		(١٢ ٧٢٦ ٠٢١)	(٩ ٣٦٨ ٢٨٥)
أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٦ ٩٦٠ ٣٥٠)	-
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٣ ١٤٠ ٠٦٥)	(٣٢ ١٩٨ ٨٩٠)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٣٥)	**٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢**	**٣١ ٦٧٩ ٩٨١**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.**

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة	الإجمالى
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٠٩ ٣٦١	١ ٣١٦ ٨٥٤	٦ ١٢٦ ٢٨٠	١٥ ٠٠٢ ٤٩٥
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩		-	-	-	-	(٥٤٥ ٤٨٠)	(٥٤٥ ٤٨٠)
محول إلى حساب رأس المال		٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-
توزيعات للمساهمين		-	-	-	-	(١ ٥٠٥ ٠٠٠)	(١ ٥٠٥ ٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي القانونى		-	-	١٩٧ ٣١٠	-	(١٩٧ ٣١٠)	-
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	٦٧٧ ٤٠٩	-	(٦٧٧ ٤٠٩)	-
المحول إلى احتياطى رأسمالى		-	-	١ ٨٥٣	-	(١ ٨٥٣)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	(١٦ ٢٤٥)	-	-	(١٦ ٢٤٥)
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	١ ٤٠٤ ٧٧٣	-	١ ٤٠٤ ٧٧٣
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	٨٥ ٦٦٠	-	٨٦٦	٨٦ ٥٢٦
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		-	-	-	-	٣ ١٥٥ ٣١٥	٣ ١٥٥ ٣١٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٥ ٢٥٠ ٠٠٠	-	٣ ٢٥٥ ٣٤٨	٢ ٧٢١ ٦٢٧	٦ ٣٥٥ ٤٠٩	١٧ ٥٨٢ ٣٨٤
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٥ ٨٧١ ٣٧٨)	(٥ ٨٧١ ٣٧٨)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٧٥٠ ٠٠٠
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	١٥٧ ٧٥٨	-	(١٥٧ ٧٥٨)	-
المحول من احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	(٨١ ٧٥١)	-	٨١ ٧٥١	-
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	١٥٧	-	(١٥٧)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	(٧٨ ١٣٤)	-	-	(٧٨ ١٣٤)
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٣١١ ٧٣٤)	-	(٣١١ ٧٣٤)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	(٣١٤ ٤٩٩)	-	٢٦ ٣٧٨	(٢٨٨ ١٢١)
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		-	-	-	-	٣ ٦٣٠ ٨٢٥	٣ ٦٣٠ ٨٢٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٣٣,٣٢)	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٤ ٠٦٥ ٠٧٠	١٩ ٤١٣ ٨٤٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١- **التأسيس والنشاط**

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٩٥٢/٠٥/١٧ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك في ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٦ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٧٩٤ موظف فى تاريخ إعداد القوائم القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية.

فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

وهو ما ترتب عليه خضوع البنك لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ تم التصديق على تعديل النظام الأساسى للبنك للخضوع للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بمكتب توثيق الإستثمار بموجب محضر توثيق رقم ١٧٦ / ن لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠.

فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " وبنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩% من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقا لذلك.

بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٠ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك وقد وافقت على تعديل المادة ٤٢ من النظام الأساسى بحيث تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من ذات السنة بدلاً من أن تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يوليو وتنتهى فى آخر يونيو من السنة التالية.

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك، وقد وافقت علي تعديل الماده (٦) من النظام الاساسي للبنك بزيادة رأس مال البنك بقيمه الارباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم، وحدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢,٢٥٠ مليار جم موزعا علي ٥٠٠ ٥٦٢ ألف سهم بقيمة ٤ جنيه مصرى للسهم الواحد وأصبح هيكل مساهمي البنك علي النحو التالي:

شركة مصر المالية للإستثمارات	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢	سهم
بنك مصر	٨	أسهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

وتم التأشير في السجل التجاري بتعديل المادة (٦) زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٩ ، كما تم التأشير في صحيفة الاستثمار في النشرة الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٣٠/١/ ٢٠١٧ بتعديل المادة (٧).

بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٥، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار.

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للاستثمارات ش.م.م" المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ بالتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ بأنه قد تم تغيير اسم الشركة الى "شركة مصر كابيتال ش.م.م" وذلك دون أي تغير في بيانات أخرى.

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصري) ليرتفع من ٢,٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة, وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وفقاً لما يلي:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ١,٣١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه أربعة جنيهات مصرية للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

بنك مصر	٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٠٢.

بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلي:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢,٦٢٥,٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠١٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٣٢
شركة مصر كابيتال	١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠	٢ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٤٠
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	**٢ ٦٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠**	**٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠**

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/١٠.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وقد تم اعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الافصاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كليًا في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبيًا بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال ، وُتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨, وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قام البنك بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات.

٢-٢ المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها, هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالى ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافى أصول شركاته الشقيقة.

٢-٢-١ الشركات التابعة

هى الشركات (بما فى ذلك المنشآت المؤسسة لأغراض خاصة Special Purpose Entities / SPEs)التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ فى الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت فى الشركات الشقيقة.

تُستخدم طريقة الشراء فى المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعتراف الأولى بها (فى تاريخ الإقتناء). ويُعدُ تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذى يحصل فيه المشترى على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعتراف الأولى بالحصة المقتناة كإستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة. وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذٍ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الإقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة للمقابل فى تاريخ كل معاملة تبادل حتى التاريخ الذى تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك فى الشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنةً أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال لاحقة فى القيمة. وتثبت فى قائمة الدخل إيرادات البنك من توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة عند إعتماد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

٢-٣ التقارير القطاعية

يمثل قطاع النشـــاط مجموعة من الأصـــول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتســـم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشـــطة أخرى. ويرتبط القطاع الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصـــادية واحدة تتســـم بمخاطر ومنافع تخصها وتميزها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٤-١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصـدة الأصـول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أسـاس أسـعار الصـرف السـارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسـائر الناتجة عن تسـوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- تتضـمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضـمن الأرباح والخسـائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمه الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصـنفة اسـتثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الاخر ضـمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢-٥ الأصول والالتزامات المالية

٢-٥-١ الاعتراف والقياس الاولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصـل أو الألتزام المالى أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسـبة لتلك التي لا يتم قياسـها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخســائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضـــافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشـــكل مباشـــر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٢-٥-٢ التبويب

الأصول المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى.
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ،أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

- يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالى:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل الاخر	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

- **يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:**

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصـلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصـل تتمثل فى دفعات تقتصـر فقط على أصـل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشـــرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

الالتزامات المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

٢-٥-٣ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية

مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

- أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٢-٥-٤ <u>التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية</u>

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

ب- الالتزامات المالية

يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شـــروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشـــروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالى ضمن بند أرصدة مستحقة.

٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

٢-٦ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية 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.
- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى.ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات تغطية.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

٢-٦-١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد ". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".

- يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".
- عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

٢-٦-٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية، بينما يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٢-٦-٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧ صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يمثل " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح " والخسائرالأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وتشتمل على التغييرات في القيمة العادلة سواء المحققة أو غير المحققة والفوائد وتوزيعات الأسهم وفروق التغير في أسعار الصرف.

٢-٨ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة فى سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢-٩ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو

التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير فى قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلى هى طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى فى تاريخ الإعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التى لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصَنَف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بعوائدها كإيرادات فى قائمة الدخل بل يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدى فى الإعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلى:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الإعتراف بفوائد مجنبة بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفى حالة إستمرار العميل فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

٢-١٠ <u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالايضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل الإعتراف بأتعاب الإرتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر فى الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الإعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلى على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه فى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط. ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد فى تاريخ الإعتراف الأولى بها. ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك فى حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو فى حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر– مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الإعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التى يتم تأدية الخدمة فيها.

٢-١١ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التى تعلن عنها الشـــركات المســـتثمر بها, وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك فى تحصيلها.

٢-١٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

يتم اثبات خسـائر الاضـمحلال عن الخسـائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسـها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- المديونيات المستحقة.
- عقود الضمانات المالية.
- ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

- **أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر**

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخيرخلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية : - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.		
ادوات مالية مضمحلة					عندما-يتأخر المقترض-أكثر من ٩٠ يوما عن سداد-اقساطه التعاقدية	لايوجد

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير خلال ٤٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في 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 في خدمة الدائنين/القروض التجارية.		

ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية *	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او اكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

* طبقاً للكتاب الدورى الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :-

يتم إدراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية ، في حالة وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية)

- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

٢-١٣-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ،فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية.وتعتبر الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخد في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الاولي : يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير(٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) قي قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
  - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسى ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
  - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالى اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالى – ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:

١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداه، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال فى قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٢-١٣-٣ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٢-١٣-٤ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالى (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحمل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى (أو لمجموعة الأصول المالية) التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الإئتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الإعتراف الأولى بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهى الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلى:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعى على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) – وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر في الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى إحتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بإلتزامات المركز المالى.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

- تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمبانى المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية فى قيمتها وبالتالى فإنها لا تشمل الأصول العقارية التى يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التى آلت إليه وفاءً لديون وكان يستخدمها فى ممارسة أنشطته. ويتبع البنك نموذج التكلفة فى المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة المماثلة.

٢-١٥ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)

- يتم الإعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها. وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الإعتراف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

٢-١٦ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرةً بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها.
- ويتم الإعتراف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمبانى والتى تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية على النحو التالى:

	إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الأتيه:-			
• المباني والانشاءات	٥%	٢٠ سنة	٢%	٥٠ سنة
• أثاث مكتبى وخزائن	٢٠%	٥ سنوات		
• آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٢٠%	٥ سنوات		
• وسائل نقل	٢٥%	٤ سنوات	٢٠%	٥ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة	٢٠%	٥ سنوات		
• تجهيزات وتركيبات	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات
• تحسينات عقارات مستاجرة	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال فى قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.
- وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

٢-١٧ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون
- والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التى لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية
- للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التى تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يُراعى ما يلى:

- وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لدين له قِبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقا لما يلى:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزى المصرى مد المدة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخٍ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيتة للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم

والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود. أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولا أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصـــروفات) تشـــغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصـــول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصـــرف فى هذه الأصـــول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصـــرفي يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

٢-١٨ إضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد – بإستثناء الشهرة – بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من إستخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢-١٩ الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى:

٢-١٩-١ الاستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى مخصوماً منها أية مسموحات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-١٩-٢ التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-٢٠ النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٢١ المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وفى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن إحتمالات التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الإعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف. ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات التى يستحق سدادها بعد سنة من تاريخ القوائم المالية بإستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثره بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقود. أما إذا كان الأجل أقل من سنة عندئذ يتم الإعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمنى للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

٢-٢٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى.

وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الإعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق لإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوماً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى.

٢-٢٣ مزايا العاملين

٢-٢٣-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت خلال إثنى عشر شهراً من نهاية الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

٢-٢٣-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

تتمثل مزايا الإنهاء المبكر للخدمة في التعويضات المستحقة للموظفين الذين يتم إحالتهم للمعاش المبكر ,حيث يقوم البنك بالاعتراف بتلك التعويضات على انها التزام و مصروف و ذلك فقط عندما يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بالقيام بأي مما يلى:

أ- انهاء خدمة العامل أو مجموعة عاملين قبل تاريخ التقاعد العادي.

ب- تقديم تعويض نهاية الخدمة نتيجة لعرض يتم لتشجيع ترك العمل اختياريا.

يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بدفع انهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانهاء الخدمة ولا يوجد

احتمال فعلى لسحب هذا النظام. **ويشمل النظام المفصل ما يلي كحد أدنى:**

أ- موقع وعمل العاملين الذين سيتم انهاء خدماتهم وعددهم التقريبي.

ب- تعويض نهاية الخدمة لكل فئة أو عمل وظيفي.

ج- التاريخ الذي سيتم فيه تطبيق النظام، ويجب أن يبدأ التطبيق في أسرع وقت ممكن، كما يجب أن تكون الفترة الزمنية لاستكمال التنفيذ بالقدر الذي يجعل اجراء تغييرات جوهرية في النظام مستبعدة.

٢-٢٣-٣ إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

ويمثل الإلتزام الذى يتم الإعتراف به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية لإلتزامات الرعاية الصحية فى تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتوارى مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Unit Credit Projected Method).

ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزايا النظام المتعلق بها تقريباً.

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الارباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الارباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً فى قائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أُدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting period) وفى هذه الحالة، يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فى الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٢-٢٤ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالاضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمها طبقاً للأسس الضريبية.

هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبى عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبية.

٢-٢٥ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولى بالقروض التى يحصل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. وتقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-٢٦ رأس المال

٢-٢٦-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

يتم الإعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى المتحصلات بعد خصم مصروفات الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات وبعد إستبعاد الأثر الضريبى لتلك المصروفات.

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى الفترة التى تُقر فيها الجمعية العامة لمساهمى البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

٢-٢٧ أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة التى تتمثل فى إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ويتم إستبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث لا تعتبر أصولاً أو أرباحاً للبنك.

٢-٢٨ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزى المصرى وبنك مصر)

يتم اثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة في تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكيه تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة, وتعلى الوديعة في نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الإسمية في تاريخ إستحقاقها, وذلك تحميلاً علي الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ إستحقاقها.

٢-٢٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الادارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى البنك لتعريف، تقييم، رقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها مع تكامل استراتيجيات العمل مع قدرة البنك لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دوريا على أساس

كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات ، الموضوعات الطارئة ، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة البنك على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على إساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة إجراءات البنك للتعرف المبكر على مواطن المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة كافة الانشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)،كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقابتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الاقسام الأخرى عموما تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والانظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- <u>مراقبة المحفظة</u>

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركز الجغرافي يظل موجودا ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.
محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبيا لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين ...إلخ .

أ/١ <u>قياس خطر الائتمان</u>

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في المكونات الثلاثة التالية:

- احتمالية التعثر (التأخر)(probability of default) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذى يستنتج منه البنك القيمة عند التعثر (Exposure at default).
- معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهنى لمسؤل الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالى مدى احتمال التاخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التاخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقيم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبوء بحالات التاخر.

- **فئات التصنيف الداخلي للبنك**

تصنيف البنك المركزى المصرى	درجة الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى المصرى	التصنيف الداخلى البنك	نسبة المخصص طبقا للتصنيف
ديون جيدة	١	A+	%٠
ديون جيدة	٢	A	%١
ديون جيدة	٢	B+	%١
ديون جيدة	٢	B	%١
ديون جيدة	٢	B-	%١
ديون جيدة	٣	C+	%١
ديون جيدة	٣	C	%١
ديون جيدة	٣	C-	%١
ديون جيدة	٤	D+	%٢
ديون جيدة	٥	D	%٢
ديون جيدة	٥	D-	%٢
متابعة عادية	٦	E+	%٣
متابعة عادية	٦	E	%٥
متابعة خاصة	٧	PE-	%٢٠
ديون غير منتظمة	٨	NPE-	**التدفقات النقدية**
ديون غير منتظمة	٩	F	**التدفقات النقدية**
ديون غير منتظمة	١٠	Z	**التدفقات النقدية**

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات وتم اعتمادها من قبل الإدارة وتحدد قيمة مخصص اضمحلال القروض غير منتظمة وفقا للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل على حدة.

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية او الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

يتم إصدار التقارير الإدارية للمراقبة والمتابعة بشكل شهري ، ربع سنوي ، نصف سنوي وسنويا ، وهذه التقارير شاملة وبنطاق واسع وتعالج موضوعات متعددة تشمل ما يلي:

- جودة المحفظة، تركز الصناعة والمخاطر الكبرى.
- تركز المنتج، مراقبة الائتمان وتركز الأسهم المحتفظ بها لدى البنك كضمانات.
- متابعة التعثرات، تفاصيل مخصصات العميل وحركة المخصص.

تتكون محفظة التجزئة من القروض، بطاقات الائتمان، القروض السكنية وتأجير السيارات.

يتم تقييم الأفراد بناء على معايير قياسية محددة مسبقا لتقييم تأهيلهم لكل من المنتجات المذكورة أعلاه. يتم تصنيف قروض العملاء المتعثرين كقروض غير عاملة بناء على عدد أيام التأخير في السداد (على مستوى المحفظة).

الجزء الأكبر من محفظة قروض التجزئة هو قروض شخصية ويتم منحها على أساس تحويل رواتب المقترضين إلى البنك وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، ويشكل رئيس موظفو الحكومة. المعيار الرئيسى للاقتراض في هذه المحفظة تشمل أصحاب العمل لمدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقا . منتجات ، الحد الأدنى للراتب ، المعتمدين القروض السكنية وتأجير السيارات تعتبر مضمونة بشكل عام حيث أن الأصول ذات الصلة يملكها البنك ويتم تأجيرها للعملاء وبالتالي تقليل المخاطر إلى حد كبير.

قام البنك بتطوير نظام البطاقات المبني على النقاط بخصوص التطبيقات ونظام الدرجات المبني على النقاط بشأن السلوك باستخدام شبكة الإنترنت والبيانات الخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر فعالية وفاعلية.

تعتبر قروض الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة ويتم وضع مخصصات لها في الحالات التالية:

- إذا كان تسديد مبلغ القرض الأصلي وتسديد الفوائد ظل متأخرا لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.
- إذا زاد الحساب الجاري المكشوف عن الحد المعتمد لأكثر من ٩٠ يوم أو أن الحساب الجاري المكشوف ظل غير نشط لأكثر من ١٨٠ يوم

يتم نقل درجات القروض غير العاملة ضمن درجات التقييم لغير العاملة (دون المستوى، مشكوك وخسارة) بناء على ، فيها عدد أيام التأخر في السداد و / أو انخفاض الجودة الائتمانية.

لتحديد إن كان تقييم مخاطر الشركة قد أصبح منخفضا ، يقوم البنك بتحديد إن كان هنالك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى نقص في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وهذا الدليل قد يشمل الإشارة إلى أن هنالك تغيرات سلبية في موقف الدفع عند المقترض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرة السابقة بشأن خسائر القروض التي لها خصائص مخاطر ائتمانية أي مبلغ وتوقيت – مشابهة، عند تقدير التدفقات النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير كلاهما التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام الفروقات بين الخسائر الفعلية والمقدرة.

تعتبر موجودات القروض الشخصية غير عاملة، ويجنب لها مخصص في حالة التأخر عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة البنك السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استنادا إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة المخاطر وطبيعة المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر أقل من الفرق بين درجات تصنيف ٢ و ١ الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف الائتمان ٨ ، ٩ .

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية .

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، العميل والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	مقاييس الملاءة
سندات متداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية، تشمل معلومات التعثر .
التغير الفعلي والمتوقع المهم في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو انشطته التجارية .	

- وضع جدول شروط التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط التعثر عن السداد. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة به وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضا حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان.

يستخدم البنك نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها واجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للاداه المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الإقتصاد الكلي. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على سعر النفط معدل النمو ونمو الناتج المحلي الإجمالي والانفاق الحكومي ومؤشر أسعار الأسهم والبطالة.

وبناءا على البيانات الاقتصادية، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، يقوم البنك بإعداد تصوره لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى، ويستخدم البنك هذه التوقعات لتعدل توقعات احتمالات التعثر

- تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة .

وباستخدام التقديرات التي اجراها الخبراء لديه وبناءا على الخبرة السابقة ،يمكن للبنك أن يقرر بأن مخاطر الائتمان قد زدادت بشكل جوهري بناءا على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك ، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، يرى البنك بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثون يوما من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أبكر تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الأصول متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهرا (المرحلة١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).
- تعريف التعثر عن السداد

تستخدم المعايير التالية لتحديد إن كان المقترض متعثرا:

- إن كان لدى المقترض التزام متأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوم (أو أكثر).
- لديه التزام قام البنك بإيقاف الفوائد المستحقة عليه.
- لديه التزام (التزامات) تم اعادة هيكلته مع خسارة للبنك.
- لديه التزام تم تصنيفه كغير عامل من قبل البنك.
- لديه التزام قام البنك بشطبه كليا أو جزئيا .

عند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فأن البنك ينظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد اية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- تستند على بيانات معدة داخليا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخل إلى التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها بتفاوت على مدى الزمن لاظهار التغيرات في الظروف. يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيرا مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

- إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري يقوم البنك ، منذ الاثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءا على مختلف المعلومات الفعلية والتوقعات بإعداد تصورا للحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك اعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة بكل نتيجة. تشتمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل وكالات تقييم.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالا ، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل ، التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلات و تشاؤماً وبشكل دوري ،يقوم البنك ، بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايير تحديده لأفضل التصورات الأخرى.

يقوم البنك بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، يقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان تشتمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- الانفاق الحكومي
- مؤشر أسعار الأسهم

تم تطوير العلاقة المتوقعة بين المؤشرات الرئيسة والتعثر ومعدلات الخسارة في المحافظ المختلفة للموجودات المالية على أساس تحليل البيانات التاريخية على مدى ال ١٠ إلى ١٥ سنة الماضية.

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم إستخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى ، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية ، كما تبيانه أعلاه .

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة يمكن أيضا استخدام بيانات السوق ، داخليا وخارجيا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذجُ نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناء نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان و تكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض التجزئة المضمونة، تعتبر قيمة / نوع الاصل مؤشرا أساسيا لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معاييره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي اجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد، عن طريق تقويم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر كحد أقصى بانسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة

المخاطر، قام البنك بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصـــى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق للبنك فيه طلب ســداد دفعة مقدمة أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان ، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة البنك على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المســحوب، من تعرض البنك لمخاطر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التســهيلات شــروط أو فترات ســداد محددة، ويتم ادارتها على أســاس جماعي. يمكن للبنك لكن هذا الحق التعاقدي لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما يصــبح البنك على علم ، إلغاؤها فورا بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مســتوى التســهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

-أدوات الدين

بالنسـبة لأدوات الدين ، يقوم البنك باسـتخدام التصـنيفات الخارجية أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم اســتخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاســتثمارات في الأوراق المالية علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مسـتويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضـع حدود لمقدار الخطر التي سـيتم قبوله على مسـتوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضـين، وعلى مسـتوي الأنشـطة الاقتصـادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصـفة مسـتمرة وتكون خاضعة

للمراجعة الســنوية أو بصـــورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مســتوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشـركات ونشـاط الاقراض العقاري للأفراد مضـموناً. ولتخفيض خسـارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسـعي البنك للحصـول علي ضـمانات إضـافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشـرات الاضـمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات
- المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى ثم قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالى:

يتم تصنيف الأصل المالى غير المضمحل عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.

فى حالة وجود زيادة جوهرية فى خطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولى, يتم نقل الأصل المالى إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالى مضمحل فى هذه المرحلة (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة فى ظل عدم إضمحلال قيمة الإئتمان).

فى حالة وجود وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالى فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة, ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الإئتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الإقتصادية التى يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولي	٪٧٩,٠٧	٪٧٤,٦٣
٢. المرحلة الثانية	٪١٦,٦٤	٪٢١,٢٥
٣. المرحلة الثالثة	٪٤,٢٩	٪٤,١٢
الاجمالى	**%١٠٠**	**%١٠٠**

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطى العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى إنتظامه فى السداد.وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال فى قيمة الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة منفردة. بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال فى قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفى حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزى المصرى عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها فى إحتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطى غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الإئتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الإئتمانية	التصنيف الداخلى طبقاً لاسس الجدارة الإئتمانية	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ البنود المعرضة لخطر الإئتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الإئتمان بقائمة المركز المالى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنك المركزى	١٢ ٧٢٦ ٠٢١	٩ ٣٦٨ ٢٨٥
أرصده لدى البنوك	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢	٢٤ ٩٦٥ ٣٧٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ١٣٢ ٣٧٦	٩٧٥ ٣٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	١ ٣٤٨ ١٨٨	١ ٨٧٠ ٠٠٤
- بطاقات ائتمان	٦٨٣ ٧٧٤	٥٧٥ ٧٥٠
- قروض شخصية	٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥	٣٥ ١١٥ ٦٧٦
- قروض عقارية	٢ ٦٩٢ ٦٧٠	٢ ٥٢٩ ٧٧١
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣١ ٨٤٥ ١٣٦	٢٢ ٤١٠ ٠٠٢
- قروض مباشره	١٥ ٧٦٣ ٢٥١	١٥ ٤٨٠ ١١٧
- قروض مشتركة	١٤ ٣٤٧ ٤٥٤	١٣ ٧١٠ ٠٨٠
- مستندات مخصومة	٦٣٥ ٣٠١	١٢٥ ٤٥٦
أدوات مشتقات مالية	١ ٤٧٩	٢ ٥٧١
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
- أدوات دين	٤٥ ٧٣٧ ٥٤٩	٥١ ٠٧٢ ١٧٤
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- أدوات دين	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣
أصول أخرى*	٣ ٧٤٢ ٧١٣	٢ ٢١٠ ٥٩٤
الاجمالى	**٢٤٧ ٨٧٩ ٩٥٠**	**٢٠١ ١٣١ ٤٨١**

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم (١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و(١٩) و (٢٠).

*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيردات المستحقة.

- **يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة :-**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٠ ٨١٥ ٠٥٢	٢ ٥١٠ ٣٥٠	--	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٣٠ ٨١٥ ٠٥٢**	**٢ ٥١٠ ٣٥٠**	**--**	**٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(٣ ٧٥٢)**	**--**	**(٣ ٧٥٢)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣٠ ٨١٥ ٠٥٢**	**٢ ٥٠٦ ٥٩٨**	**--**	**٣٣ ٣٢١ ٦٥٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٢ ٥٩٨ ٢٤٧	٢ ٣٦٧ ١٣١	--	٢٤ ٩٦٥ ٣٧٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٢ ٥٩٨ ٢٤٧**	**٢ ٣٦٧ ١٣١**	**--**	**٢٤ ٩٦٥ ٣٧٨**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٦)**	**(٩ ٣٢٨)**	**--**	**(٩ ٣٣٤)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٢ ٥٩٨ ٢٤١**	**٢ ٣٥٧ ٨٠٣**	**--**	**٢٤ ٩٥٦ ٠٤٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	٧ ٧٦٢ ٦٣٥	--	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**١٦ ٠٢٤ ٩٦٦**	**٧ ٧٦٢ ٦٣٥**	**--**	**٢٣ ٧٨٧ ٦٠١**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(٥١ ٦٠٤)**	**--**	**(٥١ ٦٠٤)**
القيمة الدفترية بالصافى	**١٦ ٠٢٤ ٩٦٦**	**٧ ٧١١ ٠٣١**	**--**	**٢٣ ٧٣٥ ٩٩٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٧ ٧٦٦ ٧٠٦	٧ ٦٠٨ ٠٦٨	--	٣٥ ٣٧٤ ٧٧٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٧ ٧٦٦ ٧٠٦**	**٧ ٦٠٨ ٠٦٨**	**--**	**٣٥ ٣٧٤ ٧٧٤**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٠٦ ٩٧٠)**	**--**	**(١٠٦ ٩٧٠)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٧ ٧٦٦ ٧٠٦**	**٧ ٥٠١ ٠٩٨**	**--**	**٣٥ ٢٦٧ ٨٠٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥	٣ ٠٠٦ ٥٧٨	--	٦٠ ٧١٥ ٤٢٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥**	**٣ ٠٠٦ ٥٧٨**	**--**	**٦٠ ٧١٥ ٤٢٣**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(٨١ ٤١٠)**	**--**	**(٨١ ٤١٠)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥**	**٢ ٩٢٥ ١٦٨**	**--**	**٦٠ ٦٣٤ ٠١٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٠ ٤٨٣ ٦٧٢	٣ ٣٣٨ ٨٧٨	--	٣٣ ٨٢٢ ٥٥٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٣٠ ٤٨٣ ٦٧٢**	**٣ ٣٣٨ ٨٧٨**	**--**	**٣٣ ٨٢٢ ٥٥٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٠٥ ٧٠٧)**	**--**	**(١٠٥ ٧٠٧)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣٠ ٤٨٣ ٦٧٢**	**٣ ٢٣٣ ١٧١**	**--**	**٣٣ ٧١٦ ٨٤٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣ ٨٤٩ ٨٧٦	--	--	٣ ٨٤٩ ٨٧٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٣ ٨٤٩ ٨٧٦**	**--**	**--**	**٣ ٨٤٩ ٨٧٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٤ ٣٤٨)**	**--**	**--**	**(٤ ٣٤٨)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣ ٨٤٥ ٥٢٨**	**--**	**--**	**٣ ٨٤٥ ٥٢٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢ ٥٩٥ ٠٨٣	--	--	٢ ٥٩٥ ٠٨٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢ ٥٩٥ ٠٨٣**	**--**	**--**	**٢ ٥٩٥ ٠٨٣**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢ ٨١٩)**	**--**	**--**	**(٢ ٨١٩)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢ ٥٩٢ ٢٦٤**	**--**	**--**	**٢ ٥٩٢ ٢٦٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٣٤ ٩٥٠	٢ ٢٩٧ ٤٢٦	--	٣ ١٣٢ ٣٧٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٨٣٤ ٩٥٠**	**٢ ٢٩٧ ٤٢٦**	**--**	**٣ ١٣٢ ٣٧٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢ ٦١١)**	**(١٦ ٣٢٤)**	**--**	**(١٨ ٩٣٥)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٨٣٢ ٣٣٩**	**٢ ٢٨١ ١٠٢**	**--**	**٣ ١١٣ ٤٤١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١٤ ٦٤٢	٦٦٠ ٧٤٨	--	٩٧٥ ٣٩٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٣١٤ ٦٤٢**	**٦٦٠ ٧٤٨**	**--**	**٩٧٥ ٣٩٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١ ٣٠١)**	**(٦ ١٣٧)**	**--**	**(٧ ٤٣٨)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣١٣ ٣٤١**	**٦٥٤ ٦١١**	**--**	**٩٦٧ ٩٥٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٠ ٧٣٢ ٦٤٩	١ ١٠٨ ٦٣٥	--	٤١ ٨٤١ ٢٨٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ١٦٦ ٦٣٣	٢ ١٦٦ ٦٣٣
الاجمالى	**٤٠ ٧٣٢ ٦٤٩**	**١ ١٠٨ ٦٣٥**	**٢ ١٦٦ ٦٣٣**	**٤٤ ٠٠٧ ٩١٧**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢٥٥ ٨٥٩)**	**(٣٠ ٥٣٩)**	**(١ ٦٠٨ ٨٦٦)**	**(١ ٨٩٥ ٢٦٤)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٤٠ ٤٧٦ ٧٩٠**	**١ ٠٧٨ ٠٩٦**	**٥٥٧ ٧٦٧**	**٤٢ ١١٢ ٦٥٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٧ ٦٦٨ ٧٩٥	٨٠١ ٣٢٠	--	٣٨ ٤٧٠ ١١٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٦٢١ ٠٨٦	١ ٦٢١ ٠٨٦
الاجمالى	**٣٧ ٦٦٨ ٧٩٥**	**٨٠١ ٣٢٠**	**١ ٦٢١ ٠٨٦**	**٤٠ ٠٩١ ٢٠١**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٣٠٥ ٠٠٢)**	**(٥٠ ٤١٣)**	**(١ ١٩٧ ٠٢٦)**	**(١ ٥٥٢ ٤٤١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣٧ ٣٦٣ ٧٩٣**	**٧٥٠ ٩٠٧**	**٤٢٤ ٠٦٠**	**٣٨ ٥٣٨ ٧٦٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤١ ٠٠٤ ٢٨٧	١٠ ٢٩٧ ٨٢٠	--	٥١ ٣٠٢ ١٠٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	٢ ٣٩٧ ٠٥٢	--	٢ ٣٩٧ ٠٥٢
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ١٩٥ ٣٠٢	٢ ١٩٥ ٣٠٢
الاجمالى	**٤١ ٠٠٤ ٢٨٧**	**١٢ ٦٩٤ ٨٧٢**	**٢ ١٩٥ ٣٠٢**	**٥٥ ٨٩٤ ٤٦١**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢٧٢ ١٥٢)**	**(٣ ٣٨٧ ٥٠٠)**	**(٢ ٠٤٠ ٣٥٥)**	**(٥ ٧٠٠ ٠٠٧)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٤٠ ٧٣٢ ١٣٥**	**٩ ٣٠٧ ٣٧٢**	**١٥٤ ٩٤٧**	**٥٠ ١٩٤ ٤٥٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٧ ٦٧٦ ٩٦٤	١٥ ٩٧٩ ٩٣٢	--	٤٣ ٦٥٦ ٨٩٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	٧٧٠ ٨٧٩	--	٧٧٠ ٨٧٩
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٨٨٤ ٨٥٤	١ ٨٨٤ ٨٥٤
الاجمالى	**٢٧ ٦٧٦ ٩٦٤**	**١٦ ٧٥٠ ٨١١**	**١ ٨٨٤ ٨٥٤**	**٤٦ ٣١٢ ٦٢٩**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢٦٦ ١٨٥)**	**(٢ ٨٦٥ ٦٦٦)**	**(١ ٨١٩ ٢٥٢)**	**(٤ ٩٥١ ١٠٣)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٧ ٤١٠ ٧٧٩**	**١٣ ٨٨٥ ١٤٥**	**٦٥ ٦٠٢**	**٤١ ٣٦١ ٥٢٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤ ١٩٦ ٦٨٧	٢ ١٥٦ ٠٤٥	--	٦ ٣٥٢ ٧٣٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	١٥ ٦٢٨	١٥ ٦٢٨
ديون غير منتظمة	--	--	٣٢٨ ٣٢١	٣٢٨ ٣٢١
الاجمالى	**٤ ١٩٦ ٦٨٧**	**٢ ١٥٦ ٠٤٥**	**٣٤٣ ٩٤٩**	**٦ ٦٩٦ ٦٨١**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١١ ١٦٥)**	**(١٦٩ ٨١٤)**	**(١٢٠ ٣٦٢)**	**(٣٠١ ٣٤١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٤ ١٨٥ ٥٢٢**	**١ ٩٨٦ ٢٣١**	**٢٢٣ ٥٨٧**	**٦ ٣٩٥ ٣٤٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣ ٥٨٧ ٢١٨	١ ٥٠٤ ١٣٧	--	٥ ٠٩١ ٣٥٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	٢ ٤٧٥	١٢٧ ٧٧٢	١٣٠ ٢٤٧
ديون غير منتظمة	--	--	١٩١ ٤٢٤	١٩١ ٤٢٤
الاجمالى	**٣ ٥٨٧ ٢١٨**	**١ ٥٠٦ ٦١٢**	**٣١٩ ١٩٦**	**٥ ٤١٣ ٠٢٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٤١ ٧٥٠)**	**(١٢٤ ٤٨١)**	**(١١٤ ٩٧٩)**	**(٢٨١ ٢١٠)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٣ ٥٤٥ ٤٦٨**	**١ ٣٨٢ ١٣١**	**٢٠٤ ٢١٧**	**٥ ١٣١ ٨١٦**

يوضح الجدول التالى التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:-

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أرصدة لدى البنوك	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	٦	٩ ٣٢٨	--	٩ ٣٣٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٦)	(٥ ٥٦٢)	--	(٥ ٥٦٨)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(١٤)	--	(١٤)
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	**٣ ٧٥٢**	**--**	**٣ ٧٥٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أرصدة لدى البنوك	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥	٧ ٧٣٧	--	٧ ٧٥٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٥	٩ ٧٢٨	--	٩ ٧٤٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٥)	(٧ ٧٣٧)	--	(٧ ٧٥٢)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٩)	(٤٠٠)	--	(٤٠٩)
الرصيد في اخر السنة المالية	**٦**	**٩ ٣٢٨**	**--**	**٩ ٣٣٤**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أذون خزانة	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	--	١٠٦ ٩٧٠	--	١٠٦ ٩٧٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٥٤ ٢٥٦)	--	(٥٤ ٢٥٦)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١ ١١٠)	--	(١ ١١٠)
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	**٥١ ٦٠٤**	**--**	**٥١ ٦٠٤**

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	--	١١١ ٥١٦	--	١١١ ٥١٦
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٢ ٦٧٦)	--	(٢ ٦٧٦)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١ ٨٧٠)	--	(١ ٨٧٠)
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	**١٠٦ ٩٧٠**	**--**	**١٠٦ ٩٧٠**

سندات خزانة حكومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	--	١٠٥ ٧٠٧	--	١٠٥ ٧٠٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٢٤ ١٦٠)	--	(٢٤ ١٦٠)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١٣٧)	--	(١٣٧)
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	**٨١ ٤١٠**	**--**	**٨١ ٤١٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
سندات خزانة حكومية	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	--	١١٩ ٩٥٠	--	١١٩ ٩٥٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(١١ ٦٩٤)	--	(١١ ٦٩٤)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٢ ٥٤٩)	--	(٢ ٥٤٩)
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	**١٠٥ ٧٠٧**	**--**	**١٠٥ ٧٠٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
سندات شركات	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	٢ ٨١٩	--	--	٢ ٨١٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	١ ٥٢٩	--	--	١ ٥٢٩
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**٤ ٣٤٨**	**--**	**--**	**٤ ٣٤٨**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
سندات شركات	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٧٥	--	--	٢٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٢ ٥٤٤	--	--	٢ ٥٤٤
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**٢ ٨١٩**	**--**	**--**	**٢ ٨١٩**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
قروض البنوك	**المرحلة الاولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	١ ٣٠١	٦ ١٣٧	--	٧ ٤٣٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١ ٣٠٩	١٠ ١٨٤	--	١١ ٤٩٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	١	٣	--	٤
الرصيد في اخر السنة المالية	**٢ ٦١١**	**١٦ ٣٢٤**	**--**	**١٨ ٩٣٥**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
قروض البنوك	**المرحلة الاولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	٩٩٣	١٧٥	--	١ ١٦٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٣٥٠	٥ ٩٨٣	--	٦ ٣٣٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٤٢)	(٢١)	--	(٦٣)
الرصيد في اخر السنة المالية	**١ ٣٠١**	**٦ ١٣٧**	**--**	**٧ ٤٣٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٥ ٠٠٢	٥٠ ٤١٣	١ ١٩٧ ٠٢٦	١ ٥٥٢ ٤٤١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٨٠ ٩٥٧	٣ ٧٩٨	٥١ ٨٧٥	١٣٦ ٦٣٠
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٦٩ ٥١٨)	(٢٩ ٥٥٧)	(٦٤٨ ٧٤٣)	(٧٤٧ ٨١٨)
المحول الى المرحلة الاولى	١ ٤٦٢	(١ ٢٠٢)	(٢٦٠)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٣ ٢٦٩)	٢٣ ٥٥٠	(٢٨١)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧٨٢ ٣٨٩)	(٢٧٣ ٤٧٨)	١ ٠٥٥ ٨٦٧	--
التغير	٧٤٣ ٦١٤	٢٥٧ ٠١٥	(٤٦ ٦١٨)	٩٥٤ ٠١١
الرصيد في اخر السنة المالية	**٢٥٥ ٨٥٩**	**٣٠ ٥٣٩**	**١ ٦٠٨ ٨٦٦**	**١ ٨٩٥ ٢٦٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٠ ٧٢٣	١٠ ٩٩٨	٥٢٨ ٤٩٧	٧٤٠ ٢١٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٨٨ ٨٢٠	١١ ٧٢٨	١٣٢ ٥٤٨	٢٣٣ ٠٩٦
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٣٨ ٨٨١)	(١ ٧٣٣)	(١٥٣ ٥٥٥)	(١٩٤ ١٦٩)
المحول الى المرحلة الاولى	٣ ١٤٤	(٢ ٧٢٦)	(٤١٨)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٢ ٤٩٣)	٢٢ ٦٨٧	(١٩٤)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥٠١ ١٧٧)	(٨٨ ٥٦٣)	٥٨٩ ٧٤٠	--
التغير	٥٦٣ ٥٩٥	٨٥ ٣٤١	(٢٢ ١٢٠)	٦٢٦ ٨١٦
مخصص إحترازي	١١ ٢٧١	١٢ ٦٨١	١٢٢ ٥٢٨	١٤٦ ٤٨٠
الرصيد في اخر السنة المالية	**٣٠٥ ٠٠٢**	**٥٠ ٤١٣**	**١ ١٩٧ ٠٢٦**	**١ ٥٥٢ ٤٤١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	**٢٦٦ ١٨٥**	**٢ ٨٦٥ ٦٦٦**	**١ ٨١٩ ٢٥٢**	**٤ ٩٥١ ١٠٣**
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٣٩ ١٣٩	١ ٤٨٠ ٧٩٣	٢٦٣ ٦٩٩	١ ٨٨٣ ٦٣١
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٥٤٥ ٧٨٩)	(٤٤٥ ٦٢٩)	(١٣٧ ٩٨٥)	(١ ١٢٩ ٤٠٣)
المحول الى المرحلة الاولى	٤٥٣ ٧١٣	(٤٥٣ ٧١٣)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٧ ٧٠٣)	٣٧ ٧٠٣	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢٢٦)	(٩٥ ٥٤٢)	٩٥ ٧٦٨	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(٣٢)	(٣٢)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٦٥٤	٦٥٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٣ ١٦٧)	(١ ٧٧٨)	(١ ٠٠١)	(٥ ٩٤٦)
الرصيد في اخر السنة المالية	**٢٧٢ ١٥٢**	**٣ ٣٨٧ ٥٠٠**	**٢ ٠٤٠ ٣٥٥**	**٥ ٧٠٠ ٠٠٧**

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦٠ ١٦٧	١ ٦٠٨ ٦٩٧	١ ٩٠٤ ٩٨٣	٣ ٦٧٣ ٨٤٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٥٤ ٨٧٣	١ ٤٥٣ ٧٣١	١٠ ٧٣٢	١ ٦١٩ ٣٣٦
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٣٩ ٤٥١)	(١٦٧ ٧٥٨)	(٥٣ ٤٥٤)	(٢٦٠ ٦٦٣)
المحول الى المرحلة الاولى	١٥ ٠٩٢	(١٥ ٠٩٢)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٤ ٤١٢)	١٤ ٤١٢	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢٧٨)	--	٢٧٨	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(٣٩ ٠٥٤)	(٣٩ ٠٥٤)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١ ٨٤١	١ ٨٤١
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩ ٨٠٦)	(٢٨ ٣٢٤)	(٦ ٠٧٤)	(٤٤ ٢٠٤)
الرصيد في اخر السنة المالية	**٢٦٦ ١٨٥**	**٢ ٨٦٥ ٦٦٦**	**١ ٨١٩ ٢٥٢**	**٤ ٩٥١ ١٠٣**

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	٤١ ٧٥٠	١٢٤ ٤٨١	١١٤ ٩٧٩	٢٨١ ٢١٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٨ ٧٨٠	٩٧ ٨٠٠	٥٨ ٠١٣	١٦٤ ٥٩٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٤١ ١٤٦)	(٥٥ ٠٣٥)	(٢٩ ٤٢٤)	(١٢٥ ٦٠٥)
المحول الى المرحلة الاولى	١٢ ٣٤٤	(١١ ١٤١)	(١ ٢٠٣)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٨ ٧٢٨)	٣٥ ١٥٧	(٢٦ ٤٢٩)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١ ٨٣٥)	(٢١ ٤٤٨)	٢٣ ٢٨٣	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٨ ٨٥٧)	(١٨ ٨٥٧)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**١١ ١٦٥**	**١٦٩ ٨١٤**	**١٢٠ ٣٦٢**	**٣٠١ ٣٤١**

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٧٢٨	١ ٠٤٨	١٣٦ ٨٩٥	١٣٩ ٦٧١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٤١ ٠٦٣	١٢٠ ١٣٥	٣٩ ٣٧٩	٢٠٠ ٥٧٧
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١ ١٩٥)	(٣ ٨٥٧)	(٥٣ ٩٨٦)	(٥٩ ٠٣٨)
المحول الى المرحلة الاولى	٨٤٨	(٥)	(٨٤٣)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٦٨٣)	٦٧٥	٨	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١١)	٦ ٤٨٥	(٦ ٤٧٤)	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**٤١ ٧٥٠**	**١٢٤ ٤٨١**	**١١٤ ٩٧٩**	**٢٨١ ٢١٠**

- يوضح الجدول التالى ملخص للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL في نهاية السنة:-

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	--	٣ ٧٥٢	--	**٣ ٧٥٢**
أذون خزانة	--	٥١ ٦٠٤	--	**٥١ ٦٠٤**
سندات خزانة حكومية	--	٨١ ٤١٠	--	**٨١ ٤١٠**
سندات شركات	٤ ٣٤٨	--	--	**٤ ٣٤٨**
قروض البنوك	٢ ٦١١	١٦ ٣٢٤	--	**١٨ ٩٣٥**
قروض و تسهيلات للأفراد	٢٥٥ ٨٥٩	٣٠ ٥٣٩	١ ٦٠٨ ٨٦٦	**١ ٨٩٥ ٢٦٤**
قروض و تسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة	٢٧٢ ١٥٢	٣ ٣٨٧ ٥٠٠	٢ ٠٤٠ ٣٥٥	**٥ ٧٠٠ ٠٠٧**
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١١ ١٦٥	١٦٩ ٨١٤	١٢٠ ٣٦٢	**٣٠١ ٣٤١**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	٧٩ ٦٧١	١٥٥ ١١٨	٥ ١٥٤	**٢٣٩ ٩٤٣**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٥ ٤٦٣	١٥ ١٨١	٤٥٦	**٢١ ١٠٠**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	١ ٣٣٣	٢ ٠١٩	--	**٣ ٣٥٢**
الرصيد في اخر السنة المالية	**٦٣٢ ٦٠٢**	**٣ ٩١٣ ٢٦١**	**٣ ٧٧٥ ١٩٣**	**٨ ٣٢١ ٠٥٦**

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
أرصدة لدي البنوك	٦	٩ ٣٢٨	--	**٩ ٣٣٤**
أذون خزانة	--	١٠٦ ٩٧٠	--	**١٠٦ ٩٧٠**
سندات خزانة حكومية	--	١٠٥ ٧٠٧	--	**١٠٥ ٧٠٧**
سندات شركات	٢ ٨١٩	--	--	**٢ ٨١٩**
قروض البنوك	١ ٣٠١	٦ ١٣٧	--	**٧ ٤٣٨**
قروض و تسهيلات للأفراد	٣٠٥ ٠٠٢	٥٠ ٤١٣	١ ١٩٧ ٠٢٦	**١ ٥٥٢ ٤٤١**
قروض و تسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة	٢٦٦ ١٨٥	٢ ٨٦٥ ٦٦٦	١ ٨١٩ ٢٥٢	**٤ ٩٥١ ١٠٣**
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٤١ ٧٥٠	١٢٤ ٤٨١	١١٤ ٩٧٩	**٢٨١ ٢١٠**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	٥٢ ٧١٥	٤٥ ٢٠٨	٦ ٠٩٨	**١٠٤ ٠٢١**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٤ ٨٨٩	٣ ٢٧٦	١٥ ٣٩٧	**٢٣ ٥٦٢**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٥٤٦	٨٢٠	--	**١ ٣٦٦**
الرصيد في اخر السنة المالية	**٦٧٥ ٢١٣**	**٣ ٣١٨ ٠٠٦**	**٣ ١٥٢ ٧٥٢**	**٧ ١٤٥ ٩٧١**

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان	٦ ٣١٠ ٠٠٥	٣ ٨٣٣ ٩٨٧
إعتمادات مستندية	٥ ٤٧٩ ٠٠٢	٤ ٥٩٧ ٧٦١
خطابات ضمان	١٧ ٣٨٧ ٠٦٩	١٤ ٢٢٥ ٥١١
كمبيالات مقبولة	٣ ٨١٧ ٩٠٠	١ ٥٩٦ ٨٣٩
الاجمالى	**٣٢ ٩٩٣ ٩٧٦**	**٢٤ ٢٥٤ ٠٩٨**

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٣,٠٠% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٥,٦٥٪) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٥,٦٤% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٥,٦٩٪)

وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءاً على ما يلى:

- أن ٥٨,٣٥% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠,٠٣%).
- أن ٤,٥٦% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٢٧%).
- أن القروض التى لم يعتريها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٥,٤٤% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٥,٧٣%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٣٧,٠٩% (ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥,٧٠%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	قروض وتسهيلات للعملاء	**قروض وتسهيلات للبنوك**	**قروض وتسهيلات للعملاء**	**قروض وتسهيلات للبنوك**
لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٦٢ ٢٠٢ ٧٦٨	٣ ١٣٢ ٣٧٦	٦٤ ٢٩٧ ١٣٨	٩٧٥ ٣٩٠
عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال	٣٩ ٥٣٤ ٨٠٠	--	٢٣ ٦٠٠ ٧١٨	--
محل إضمحلال	٤ ٨٦١ ٤٩١	--	٣ ٩١٩ ٠٠٠	--
الإجمـالى	**١٠٦ ٥٩٩ ٠٥٩**	**٣ ١٣٢ ٣٧٦**	**٩١ ٨١٦ ٨٥٦**	**٩٧٥ ٣٩٠**
يخصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧ ٨٩٦ ٦١٢)	(١٨ ٩٣٥)	(٦ ٧٨٤ ٧٥٤)	(٧ ٤٣٨)
يخصم : العوائد المجنبة	--	--	(٦٥٢)	--
يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(٢٥ ٨٤٤)	--	(١٠ ٩٨٧)	--
الصافـى	**٩٨ ٦٧٦ ٦٠٣**	**٣ ١١٣ ٤٤١**	**٨٥ ٠٢٠ ٤٦٣**	**٩٦٧ ٩٥٢**

- بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٦١٢ ٨٩٦ ٧ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ منه مبلغ ٥٨٣ ٧٦٩ ٣ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٠٢٩ ١٢٧ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٧٥٤ ٧٨٤ ٦ ألف جنيه مصرى منه ٢٥٧ ١٣١ ٣ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٤٩٧ ٦٥٣ ٣ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ١٨,٢٥ %.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

- ويتم تقييم الجودة الإئتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفـــــراد				مؤسسات				
التقييـم	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء**	**إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك**
١. جيدة	١ ٣٤٨ ١٨٨	٦٥٦ ٢٣٦	٣٧ ٠١٤ ٤٥٠	٢ ٦٥١ ١٧٥	٧٣٥ ٩١٣	٣ ١٦٣ ٩٧٥	٣ ٣٥٧ ٨٢١	٤٨ ٩٢٧ ٧٥٨	٣ ١٣٢ ٣٧٦
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١٤٧ ٩٠٣	٣ ٤٥٩ ٦٨٨	٩ ١٤٥ ٤٣٢	١٢ ٧٥٣ ٠٢٣	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٥٢١ ٩٨٧	--	--	٥٢١ ٩٨٧	--
الإجمالى	**١ ٣٤٨ ١٨٨**	**٦٥٦ ٢٣٦**	**٣٧ ٠١٤ ٤٥٠**	**٢ ٦٥١ ١٧٥**	**١ ٤٠٥ ٨٠٣**	**٦ ٦٢٣ ٦٦٣**	**١٢ ٥٠٣ ٢٥٣**	**٦٢ ٢٠٢ ٧٦٨**	**٣ ١٣٢ ٣٧٦**

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال- تابع - مقارن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم	أفـــراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	١ ٨٧٠ ٠٠٤	٥٣٩ ٣٣٨	٣٣ ٣٥٢ ٨٢٧	٢ ٤٨٦ ٣١١	٢ ٢٩٢ ٨٨٠	٤ ٨٣٢ ٢٣٧	٣ ٢٠٥ ٩٢٣	٤٨ ٥٧٩ ٥٢٠	٩٧٥ ٣٩٠
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١ ٨٦٧ ٥٣١	٧ ٣٠٩ ١٦٦	٦ ٥٣٤ ٧٤٨	١٥ ٧١١ ٤٤٥	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٦ ١٧٣	--	--	٦ ١٧٣	--
الإجمالى	**١ ٨٧٠ ٠٠٤**	**٥٣٩ ٣٣٨**	**٣٣ ٣٥٢ ٨٢٧**	**٢ ٤٨٦ ٣١١**	**٤ ١٦٦ ٥٨٤**	**١٢ ١٤١ ٤٠٣**	**٩ ٧٤٠ ٦٧١**	**٦٤ ٢٩٧ ١٣٨**	**٩٧٥ ٣٩٠**

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال**

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل إضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات			
	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٩ ٧٥٢ ٣١٣	٨ ٢٢٥ ١٨٦	٧٨٩ ٤١٨	٢٨ ٧٦٦ ٩١٧
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٣ ٣٩٠ ٠١٩	٢١٣ ٧٨٢	--	٣ ٦٠٣ ٨٠١
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٢ ٧١٥ ٠٤٤	١٠٥ ٦٣٨	--	٢ ٨٢٠ ٦٨٢
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٢ ٦٩٣ ٦٣٥	٥٩٤ ٩٨٢	١ ٠٥٤ ٧٨٣	٤ ٣٤٣ ٤٠٠
الإجمالى	**٢٨ ٥٥١ ٠١١**	**٩ ١٣٩ ٥٨٨**	**١ ٨٤٤ ٢٠١**	**٣٩ ٥٣٤ ٨٠٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات			
	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩ ٢٦٤ ٧٢١	٢ ٦٣٢ ٥٦٨	٢ ٧٣١ ٠٥٥	١٤ ٦٢٨ ٣٤٤
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٢ ٦٠٩ ٨٧٥	٣٣٠ ٦٨٤	٦٩ ٢٦٣	٣ ٠٠٩ ٨٢٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٧٠٣ ١٨٨	٦٢ ٨٢٨	--	٧٦٦ ٠١٦
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٣ ٧١٤ ٨١١	٣١٢ ٦٣٤	١ ١٦٩ ٠٩١	٥ ١٩٦ ٥٣٦
الإجمالى	**١٦ ٢٩٢ ٥٩٥**	**٣ ٣٣٨ ٧١٤**	**٣ ٩٦٩ ٤٠٩**	**٢٣ ٦٠٠ ٧١٨**

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الإعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ٤ ٨٦١ ٤٩١ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٣ ٩١٩ ٠٠٠ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠, وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفراد			مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	--	٢٧ ٥٣٨	٢ ٢٦٨ ٨٣٥	٤١ ٤٩٥	٢ ٥٢٣ ٦٢٣	--	--	٤ ٨٦١ ٤٩١

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٦٥٢ ٤٣٢ ألف جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	--	٣٦ ٤١٢	١ ٧٦٢ ٨٤٩	٤٣ ٤٦٠	٢ ٠٧٦ ٢٧٩	--	--	٣ ٩١٩ ٠٠٠

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٢٥٠ ٦٣٩ ألف جنيه مصرى.

عند الإعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التى يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً فى تقييم الأصول المماثلة. وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.

جميع الضمانات التى يحتفظ بها البنك والتى تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل فى شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء فى دفاتر البنك.

- **قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنها ٣ ٩٥٢ ١٧٣ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مقابل ٥ ٨١١ ٤٣٣ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

قروض وتسهيلات للعملاء	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	١٣٥ ٦٦٥	٢٧٧ ٨٩٦
قروض مباشرة	٢٥١ ٠٣٤	٦٤ ٧٤٤
قروض مشتركة	٣ ٥٤٠ ٦٧١	٥ ٤٦٣ ٩٣١
أفراد		
قروض شخصية	٢٤ ٨٠٣	٤ ٨٦٢
الإجمالى	**٣ ٩٥٢ ١٧٣**	**٥ ٨١١ ٤٣٣**

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم فى أخر السنة المالية:

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى	السنة
B+	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	٩٥٤ ٧٠٢	٤١ ٦٠٤ ٥٣٦	٥٦ ١١٣	٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠	٢٠٢١/١٢
B+	٣٥ ٣٧٤ ٧٧٤	١٥ ٦٩٧ ٤٠٠	--	٢٠ ٦٦٤ ١٢٠	٥٦ ١١٣	٧١ ٧٩٢ ٤٠٧	٢٠٢٠/١٢

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

تُبَوبْ الأصول التى يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالى ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع فى الإعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصح عنها ضمن الايضاح رقم (٢). ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها فى أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزى المصرى للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

أ–٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب القطاع الجغرافى فى آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول يتم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

	جمهورية مصر العربية			خارج	الإجمالى
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جمهورية مصر العربية	
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	٣ ١٣٢ ٣٧٦	٣ ١٣٢ ٣٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض أفراد:					
- حسابات جاريه مدينة	٥١٣ ٥٠٣	٧١٩ ٦٤٩	١١٥ ٠٣٦	--	١ ٣٤٨ ١٨٨
- بطاقات إئتمانية	٤٦٨ ٢٢٢	١٥٩ ٣٩١	٥٦ ١٦١	--	٦٨٣ ٧٧٤
- قروض شخصية	١٣ ٩٧٢ ٨٦٤	١٥ ٥١١ ٥٥٤	٩ ٧٩٨ ٨٦٧	--	٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥
- قروض عقارية	٢ ٠٧٧ ٦٨٢	٢٠٨ ٧٩٠	٤٠٦ ١٩٨	--	٢ ٦٩٢ ٦٧٠
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٢٤ ٢٤٦ ٠١٤	٦ ٤٥٠ ١٨٦	١ ١٤٨ ٩٣٦	--	٣١ ٨٤٥ ١٣٦
- قروض مباشرة	١٤ ٠٧١ ٢٥٧	١ ١٨٩ ٧٧٣	٥٠٢ ٢٢١	--	١٥ ٧٦٣ ٢٥١
- قروض مشتركة	١٢ ٤٥٠ ٥٠٤	١ ١٠٧ ٥٣٢	٧٨٩ ٤١٨	--	١٤ ٣٤٧ ٤٥٤
مستندات مخصومة	٥٣٨ ٦٦١	٩٦ ٦٤٠	--	--	٦٣٥ ٣٠١
أدوات مشتقات مالية	١ ٤٧٩	--	--	--	١ ٤٧٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:					
– أدوات دين	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	--	--	--	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨
– أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	--	--	--	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
– أدوات دين	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	--	--	--	٤٢ ٦١٥ ٣٥١
أصول أخرى*	٣ ٤٤٠ ٤٩٣	١٨٧ ٦٦٩	١١٤ ٥٥١	--	٣ ٧٤٢ ٧١٣
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٦٠ ١٣٣ ٥٧٩**	**٢٥ ٦٣١ ١٨٤**	**١٢ ٩٣١ ٣٨٨**	**٣ ١٣٢ ٣٧٦**	**٢٠١ ٨٢٨ ٥٢٧**
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١٣٣ ٤٨٧ ٣٥٤**	**٢٠ ٨٩٩ ٢٣٤**	**١١ ٥٩٣ ١٦١**	**٨١٨ ٠٦٩**	**١٦٦ ٧٩٧ ٨١٨**

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك.

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ١٣٢ ٣٧٦	--	--	--	--	--	--	٣ ١٣٢ ٣٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء:								
- قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١ ٣٤٨ ١٨٨	١ ٣٤٨ ١٨٨
- بطاقات إئتمانية	--	--	--	--	--	--	٦٨٣ ٧٧٤	٦٨٣ ٧٧٤
- قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥	٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥
- قروض عقارية	--	--	٢ ٦٩٢ ٦٧٠	--	--	--	--	٢ ٦٩٢ ٦٧٠
- قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	--	١ ٠١٢ ٧٤٩	١٩٧ ١٣٠	٤ ٨١٤ ٣٨٩	٣ ٣٥٦ ٢٣٦	٢٢ ٤٦٤ ٦٣٢	--	٣١ ٨٤٥ ١٣٦
- قروض مباشرة	--	٦٧١ ٣٢٦	٢ ٣٨٥ ٩٠٧	٤٥٧ ٥٢٠	١ ٥٦٩ ٨٤٧	١٠ ٦٧٨ ٦٥١	--	١٥ ٧٦٣ ٢٥١
- قروض مشتركة	--	٤ ٠٨٥ ٤٢٤	١ ٨٢١ ٤١٥	٢٤٠ ٠٠٠	٥ ٧٧١ ٨١٢	٢ ٤٢٨ ٨٠٣	--	١٤ ٣٤٧ ٤٥٤
مستندات مخصومة	--	٥١٣ ٣٢٤	--	--	--	--	١٢١ ٩٧٧	٦٣٥ ٣٠١
أدوات مشتقات مالية	--	--	--	--	--	١ ٤٧٩	--	١ ٤٧٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:								
– أدوات دين	٣ ٨٤٩ ٨٧٦	--	--	--	١٨ ١٠٠ ٠٧٢	--	--	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨
– أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	--	--	--	--	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	--	--	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:								
– أدوات دين	--	--	--	--	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	--	--	٤٢ ٦١٥ ٣٥١
أصول أخرى*	--	--	--	--	--	٣ ٧٤٢ ٧١٣	--	٣ ٧٤٢ ٧١٣
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦ ٩٨٢ ٢٥٢**	**٦ ٢٨٢ ٨٢٣**	**٧ ٠٩٧ ١٢٢**	**٥ ٥١١ ٩٠٩**	**٩٥ ٢٠٠ ٩١٩**	**٣٩ ٣١٦ ٢٧٨**	**٤١ ٤٣٧ ٢٢٤**	**٢٠١ ٨٢٨ ٥٢٧**
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣ ٥٧٠ ٤٧٣**	**٧ ٨٠٦ ٦٧٩**	**٦ ٩٩٩ ١٥٣**	**٤ ٢٠٠ ٧٠٥**	**٧٩ ١٦٣ ١٢٧**	**٢٧ ٤٧١ ٨٥٥**	**٣٧ ٥٨٥ ٨٢٦**	**١٦٦ ٧٩٧ ٨١٨**

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة وقد تم إدراجها ضمن قطاع الأنشطة الأخرى وذلك لعدم توافر البيانات الكافية اللازمة لتوزيعها على قطاعات الأنشطة.

ب - 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 لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. 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. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من إستراتيجيات التغطية وكذلك الدخول فى عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلى أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- **القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)**

يقوم البنك بتطبيق أسلوب" القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التى يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة

القيمة المعرضة للخطر هى توقع إحصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%)، وبالتالى هناك إحتمال إحصائى بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حالة وجود تحركات أكبر بالسوق, وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك فى رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط، ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك, يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- **إختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التى تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وإختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج فى منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات، وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

بيـــــــــــان	١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢١			١٢ شهراً حتي نهاية السنة المقارنة ٢٠٢٠		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٣ ٩٨٣	٤١ ٣٤٤	٦٤٩	٦ ٢٠٦	٢٨ ٢٩١	٤٣٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٣ ٩٨٣	٤١ ٣٤٤	٦٤٩	٦ ٢٠٦	٢٨ ٢٩١	٤٣٢

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية بما لها من تأثير على المركز المالى والتدفقات النقدية للبنك. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود قصوى للقيم الاجمالية للعملات الأجنبية لكل مركز من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم حيث يتم مراقبتها لحظياً. ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها ومترجمةً لعملة الجنيه المصرى:

فى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**جنيه مصرى**	**دولار أمريكى**	**يورو**	**جنيه إسترلينى**	**عملات أخرى**	**الإجمالى**
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦ ٢٧٢ ٥٥٩	٢ ٢٧٦ ٨٥٤	٢٧٨ ١٦٢	٣٨ ٦٤٧	١٩٥ ٧٤٣	**١٩ ٠٦١ ٩٦٥**
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٩٥٩ ٥٥٠	١٩ ٥٤١ ٥٨٥	٤٣٧ ١٥٦	٢٣٠ ٧١٣	١٥٢ ٦٤٦	**٣٣ ٣٢١ ٦٥٠**
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٣ ١١٣ ٤٤١	--	--	--	**٣ ١١٣ ٤٤١**
قروض وتسهيلات للعملاء	٩١ ٩٦٠ ٥٠٥	٦ ٣٦١ ٨٢٤	٣٥٣ ٩٣٨	٥	٣٣١	**٩٨ ٦٧٦ ٦٠٣**
مشتقات مالية	١ ٤٧٩	--	--	--	--	**١ ٤٧٩**
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٨ ١٠٣	--	--	--	--	**٥٨ ١٠٣**
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٦ ٥١٥ ٥٨٣	١٠ ٣٠٣ ٦٧٥	٨٧٧ ٥٤٥	--	٧٩	**٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢**
- بالتكلفة المستهلكة	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	--	--	--	--	**٤٢ ٦١٥ ٣٥١**
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقه	٦٣٨ ٢٩١	٢٣٧ ٨١١	--	--	--	**٨٧٦ ١٠٢**
إجمالي الأصول المالية	**٢٠١ ٠٢١ ٤٢١**	**٤١ ٨٣٥ ١٩٠**	**١ ٩٤٦ ٨٠١**	**٢٦٩ ٣٦٥**	**٣٤٨ ٧٩٩**	**٢٤٥ ٤٢١ ٥٧٦**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٤٨٧ ٠١٠	١٣ ٦٥٢ ٤٥٣	٤٨٣ ٣٢٤	٣٧٤	٦٢٦	**١٧ ٦٢٣ ٧٨٧**
ودائع عملاء	١٧٥ ٤٨٠ ٧٢٥	٢١ ٠٠٢ ٠٠٥	١ ٣٩٤ ٨٤٣	٢٦٨ ٦٢٤	١٣١ ٨٧٦	**١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣**
مشتقات مالية	٦ ٠٧٨	--	--	--	--	**٦ ٠٧٨**
قروض أخرى	٤ ٣٠٢ ٨٠٠	٧ ٣٩٤ ٧٠٧	--	--	--	**١١ ٦٩٧ ٥٠٧**
إجمالي الإلتزامات المالية	**١٨٣ ٢٧٦ ٦١٣**	**٤٢ ٠٤٩ ١٦٥**	**١ ٨٧٨ ١٦٧**	**٢٦٨ ٩٩٨**	**١٣٢ ٥٠٢**	**٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٥**
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	**١٧ ٧٤٤ ٨٠٨**	**(٢١٣ ٩٧٥)**	**٦٨ ٦٣٤**	**٣٦٧**	**٢١٦ ٢٩٧**	**١٧ ٨١٦ ١٣١**
فى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠						
إجمالي الأصول المالية	١٥٩ ٦٠٧ ٥٤١	٣٦ ٢٥٣ ٥٩٩	١ ٦٥١ ٨٦٨	٢٥٢ ٩٢٢	١٧١ ٤٢٣	١٩٧ ٩٣٧ ٣٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٤٤ ٦٦٩ ٦٧٣	٣٦ ٢٩٥ ٧٩٩	١ ٦٢٤ ١٤٩	٢٥٢ ٥٥٥	١٢٣ ٥٦٢	١٨٢ ٩٦٥ ٧٣٨
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	١٤ ٩٣٧ ٨٦٨	(٤٢ ٢٠٠)	٢٧ ٧١٩	٣٦٧	٤٧ ٨٦١	١٤ ٩٧١ ٦١٥

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير فى سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداه المالية نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة البنك.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالى
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	١٩ ٠٦١ ٩٦٥	**١٩ ٠٦١ ٩٦٥**
أرصدة لدى البنوك	٢٤ ٠٩٧ ١٥٠	٨ ٧١٠ ٣٥٠	--	--	--	--	٥١٧ ٩٠٢	**٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢**
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١٤ ٣٣٤	٦٦٣ ٤٢٤	١ ٧٢٢ ٤٠٩	--	٢٩٠ ٧٥٩	١٤١ ٤٥٠	--	**٣ ١٣٢ ٣٧٦**
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٣٩٦ ٠٠٩	٢٢ ٧٧٥ ٢٤١	١٠ ٨٢٥ ٤٩٣	١٣ ١٧٨ ٩٣٥	٢٧ ٢٥٤ ٨٣٢	٣١ ١٦٨ ٥٤٩	--	**١٠٦ ٥٩٩ ٠٥٩**
مشتقات مالية	--	--	٢	١ ٤٧٧	--	--	--	**١ ٤٧٩**
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٨ ١٠٣	--	--	--	--	--	--	**٥٨ ١٠٣**
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٩١ ٤٢٠	٨ ٢٤٩ ٤١٣	٢٣ ٠٩١ ٨٦٨	١٠ ٥١٣ ٣١٧	٤ ٣٠٧ ٦٤٢	--	١ ٩٥٩ ٣٣٣	**٤٩ ٠١٢ ٩٩٣**
- بالتكلفة المستهلكة	٤٩ ٩٩٥	١ ١١٧ ٢٩٤	٦ ٣٠٨ ٧٦٢	٣٢ ٢٣٨ ٠٥٥	٣ ٠٤٦ ٥٤٢	--	--	**٤٢ ٧٦٠ ٦٤٨**
إجمالى الاصول المالية	**٢٦ ٨٠٧ ٠١١**	**٤١ ٥١٥ ٧٢٢**	**٤١ ٩٤٨ ٥٣٤**	**٥٦ ٢٢٢ ٥٤٣**	**٣٤ ٦٠٩ ٠١٦**	**٣١ ٣٠٩ ٩٩٩**	**٢١ ٥٣٩ ٢٠٠**	**٢٥٣ ٩٥٢ ٠٢٥**

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالى
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٠٤٧ ٣٩٨	١٠ ٥٧٤ ٦٨١	٢ ٣٥٦ ٦٢١	--	--	--	٦٤٥ ٠٨٧	١٧ ٦٢٣ ٧٨٧
ودائع عملاء	٢٤ ٢٣٤ ٤١٥	٢٩ ٠٦٥ ٠٧٨	٣٥ ١٦٥ ٩٤٤	٧٠ ١٤٦ ٥١٩	١٢ ٣٥٩ ٥١٣	٢٥ ٠٥٨ ١٨٩	٢ ٢٤٨ ٤١٥	١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣
مشتقات مالية	١ ٢٠٧	٢ ٢١٨	٢ ٦٢١	٣٢	--	--	--	٦ ٠٧٨
قروض أخرى	٥٥١ ٦٦٦	٤ ٦١٤ ٣١٢	٦٤٠ ٥٧٤	١ ٧٥٩ ٠٧٨	٤ ١٣١ ٨٧٧	--	--	١١ ٦٩٧ ٥٠٧
إجمالى الإلتزامات المالية	٢٨ ٨٣٤ ٦٨٦	٤٤ ٢٥٦ ٢٨٩	٣٨ ١٦٥ ٧٦٠	٧١ ٩٠٥ ٦٢٩	١٦ ٤٩١ ٣٩٠	٢٥ ٠٥٨ ١٨٩	٢ ٨٩٣ ٥٠٢	٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢ ٠٢٧ ٦٧٥)	(٢ ٧٤٠ ٥٦٧)	٣ ٧٨٢ ٧٧٤	(١٥ ٦٨٣ ٠٨٦)	١٨ ١١٧ ٦٢٦	٦ ٢٥١ ٨١٠	١٨ ٦٤٥ ٦٩٨	٢٦ ٣٤٦ ٥٨٠
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
إجمالى الأصول المالية	٢٨ ٩٤٦ ٤٦٤	٣١ ٩٤٨ ٣٩٧	٣٩ ٥٠٠ ٩٨٠	٣٣ ٤٧٧ ٩٧٥	٣٤ ١٨٩ ٦٥٨	٢٣ ٠٦٤ ٩٧٩	١٤ ٧٥٩ ٩١٧	٢٠٥ ٨٨٨ ٣٧٠
إجمالى الإلتزامات المالية	٢٣ ١٢٧ ٢٨٨	٤٣ ٠٦٢ ٠٨٥	٢٦ ٣٠٥ ٨٧٣	٥١ ٠٥٠ ٣١٩	١٢ ٩٤٧ ٨٣٦	٢٣ ٨٠٣ ٤١٥	٢ ٦٦٨ ٩٢٢	١٨٢ ٩٦٥ ٧٣٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٥ ٨١٩ ١٧٦	(١١ ١١٣ ٦٨٨)	١٣ ١٩٥ ١٠٧	(١٧ ٥٧٢ ٣٤٤)	٢١ ٢٤١ ٨٢٢	(٧٣٨ ٤٣٦)	١٢ ٠٩٠ ٩٩٥	٢٢ ٩٢٢ ٦٣٢

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات فى الوفاء بتعهداته وإلتزاماته المالية فى تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بإلتزامات البنك قبل مودعيه وبارتباطات الإقراض.

ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك فى أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق يمكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول والإلتزامات بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الاصول والإلتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع فى العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالى التدفقات النقدية المدفوعة من قِبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية فى نهاية الفترة المالية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر**	**أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة**	**أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات**	**أكثر من ثلاث سنوات**	**الإجمالى**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٢١٥ ٣٦٩	١٠ ٦١٧ ٤٣١	٢ ٦٨٤ ٨٢٦	٢٤٩ ٠٥٩	١٦١ ٨٣٢	١٧ ٩٢٨ ٥١٧
ودائع عملاء	٣٢ ٧٧٧ ٥٦٠	٢٢ ٩٧٧ ٨٦١	٤٠ ١٣٥ ٠٦٦	٨٦ ٢٨٦ ٠٤٤	٣٧ ٤٨٧ ١٨٣	٢١٩ ٦٦٣ ٧١٤
قروض أخرى	١١٥ ٧٨٣	٢٦٨ ٨٩٥	١ ٦٢٥ ٨٢٨	٤ ٣٨٣ ١٥١	٦ ٦٠٧ ٧٤١	١٣ ٠٠١ ٣٩٨
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٣٧ ١٠٨ ٧١٢	٣٣ ٨٦٤ ١٨٧	٤٤ ٤٤٥ ٧٢٠	٩٠ ٩١٨ ٢٥٤	٤٤ ٢٥٦ ٧٥٦	٢٥٠ ٥٩٣ ٦٢٩
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٥٤ ٧٦٨ ٥٥٣	٢١ ٠٩٤ ٦٤٨	٦١ ٩٤٣ ٥٥١	٩٤ ١٩٨ ٨٩٠	٧٥ ٥٨١ ٧٣٨	٣٠٧ ٥٨٧ ٣٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر**	**أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة**	**أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات**	**أكثر من ثلاث سنوات**	**الإجمالى**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٥٨٩ ٨٩٥	١١ ٢١١ ٩١٨	٨٤٦ ٤٠٧	٢١ ٨٧٧	٢١ ٨٧٤	١٣ ٦٩١ ٩٧١
ودائع عملاء	٢٩ ٦٥٧ ٧٢٥	١٤ ٧٦٠ ٢١٩	٣٤ ٨٦٧ ٢٤٧	٦٩ ٥٩٣ ٢٦٢	٣١ ٢١٢ ٠١١	١٨٠ ٠٩٠ ٤٦٤
قروض أخرى	١٠٢ ٩٩١	٨٥ ٠٥٤	٤٧٣ ٩٨٨	١ ٦٩٦ ٥٠٩	٤ ٨٥٢ ٩٧٦	٧ ٢١١ ٥١٨
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٣١ ٣٥٠ ٦١١	٢٦ ٠٥٧ ١٩١	٣٦ ١٨٧ ٦٤٢	٧١ ٣١١ ٦٤٨	٣٦ ٠٨٦ ٨٦١	٢٠٠ ٩٩٣ ٩٥٣
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٤٦ ٧٨٤ ٠٠٠	١٧ ٣٦٤ ٩٩١	٥١ ٦٦٧ ٠٨٥	٦٣ ٧٢٠ ٠٥٦	٦٦ ٠٨٧ ٣٣٥	٢٤٥ ٦٢٣ ٤٦٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

	القيمه الدفترية		القيمه العادله	
	السنة الحالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	السنة الحالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢	٢٤ ٩٦٥ ٣٧٨	٣٣ ٤٢٣ ٨٦٦	٢٥ ٠٠٥ ٤٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ١٣٢ ٣٧٦	٩٧٥ ٣٩٠	٣ ١٣٢ ٣٧٦	٩٧٥ ٣٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	٤٤ ٠٠٧ ٩١٧	٤٠ ٠٩١ ٢٠١	٤٤ ٠٠٧ ٨٧٢	٤٠ ٠٩١ ٢٠١
- مؤسسات	٦٢ ٥٩١ ١٤٢	٥١ ٧٢٥ ٦٥٥	٦٢ ٥٩١ ١٤٢	٥١ ٧٢٥ ٦٥٥
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	٤٢ ٧٦٠ ٦٤٨	٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣	٤٢ ٨٨٥ ٩٤٥	٢٠ ٩٠١ ٨٣٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧ ٦٢٣ ٧٨٧	١٣ ٤١٦ ٨٢٦	١٧ ٦٥١ ٧٨١	١٣ ٤٦١ ٣٣٥
ودائع العملاء				
- أفراد	١٢١ ٩٤٩ ١٩٢	١١١ ٠٤١ ٨٣٣	١٣٥ ٦٩٨ ٠٤٥	١٢٣ ٣٩٦ ٢٣٨
- مؤسسات	٧٦ ٣٢٨ ٨٨١	٥١ ٧٣٥ ٥١٨	٧٦ ٣٦٧ ٣٤٤	٥١ ٧٤٨ ٣٤٨
قروض أخرى	١١ ٦٩٧ ٥٠٧	٦ ٧٦٨ ١٣١	١١ ٦٩٧ ٥٠٧	٦ ٧٦٨ ١٣١

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافى الدخل من المتاجرة ."كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة ."وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة "وإدراج فروق التقييم بقائمة

الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة "؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة سندات الخزانة المصرية وسندات الإسكان المقيدة بالسوق ولكن لا يوجد تداول نشط عليها. ويتم الإفصاح عادة عن القيمة العادلة للسندات الحكومية بالتكلفة المستهلكة والمقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية بناء على السعر المعلن لها فى نهاية كل فترة مالية.

هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، ولاغراض إدارة رأس المال فأن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالأضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:ـــ

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وايداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهرى وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى:

- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسى، ويتكون من:

(١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)

(٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)

(٣) الإحتياطيات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى للبنك او تعليمات البنك المركزى على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطى المخاطر العام والأحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالأضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة

(٤) رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية ، حقوق الاقلية ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند)

(٥) يتم استبعاد البنود التى يتم خصمها من الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية (الاستبعادات من الشركات المالية ، وغير المالية ، وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة للبنك لجهات خارجية ، الاصول غير الملموسة ، صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة).

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند، ويتكون من:

(٦) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والألتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .

(٧) القروض(الودائع المساندة) فى حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

(٨) ٤٥% من الاحتياطى الخاص ، ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

- **مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات فى الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- **مخاطر السوق :**
  - يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .
  - يجب على البنوك تحديد استثمارتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
  - يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل
- **مخاطر التشغيل :** يحتفظ البنك برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح البنك على اساس القوائم المالية لاخر ثلاث سنوات .

- **ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل II :**

١- **نسبة معيار كفاية رأس المال.**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى + رأس المال الإضافى)		
رأس المال	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	--
الإحتياطى العام	١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١
الإحتياطى القانونى	١ ٠٤٣ ٩٧٤	٨٨٤ ٦٠٢
احتياطيات أخرى	٧١١ ٥٤٩	٧١١ ٣٩٢
احتياطى المخاطر العام	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
الأرباح المحتجزه	٤٧٩ ٣٢٨	٣ ٢٤٥ ٠٩٩
أرباح السنة	٣ ٦٣٢ ٨٦٨	٣ ١٨٨ ٣٧١
حقوق الأقلية	٦ ١٦٣	٤ ٩٥٩
فرق القيمه الاسميه للوديعه المسانده	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٧٢١ ٦٢٧
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم	١٩٦ ٣٩٥	٥٠٦ ٨٣٧
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى	(١ ٢٦٥ ٣٩٩)	(١ ١٢٦ ١١٣)
إجمالي الشريحة الأولى	**١٧ ٤٧٠ ٥٤٣**	**١٥ ٦٤٢ ٥٤٦**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٦٤٢ ٧١٢	٦٨٣ ٧٧٣
الوديعه المسانده	٣ ٥٣٣ ١٠٩	٢ ٧٥٠ ٣٣٦
٤٥% من احتياطي الترجمة	٢٠ ٢٩١	٢٣ ٥٥٣
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	١٠ ١٤٢	١ ٠٩٥
إجمالي الشريحة الثانية	٤ ٢٠٦ ٢٥٤	٣ ٤٥٨ ٧٥٧
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	**٢١ ٦٧٦ ٧٩٧**	**١٩ ١٠١ ٣٠٣**
الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	١٢٣ ٨٦١ ٤٠٩	٩٩ ٧١٣ ٠٤٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١ ٣٠٣ ٥٢٥	١ ٣٠٩ ٠١٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	١٧ ٤٧٨ ٤٩٤	١٥ ٠٣٥ ٨٩٨
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**١٤٢ ٦٤٣ ٤٢٨**	**١١٦ ٠٥٧ ٩٥٩**
معيار كفاية رأس المال (%)	**٪١٥,٢٠**	**٪١٦,٤٦**

- **تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه**

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨ ، وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الأستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر .

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى

(ب) مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه " تعرضات البنك " وتشمل مجموع مايلى :

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض الاستبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

- **ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :**

٢- نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات	١٧ ٤٧٠ ٥٤٣	١٥ ٦٤٢ ٥٤٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية	٢٥٤ ٧٧٤ ١٣٠	٢٠٤ ٤١٧ ٤٨٥
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢٠ ٧١٧ ٤٤٤	١٢ ٢٠٤ ٣٢٦
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٢٧٥ ٤٩١ ٥٧٤**	**٢١٦ ٦٢١ ٨١١**
الرافعة المالية (%)	٪٦,٣٤	٪٧,٢٢

وفقا لخطاب البنك المركزي المصري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس اداره البنك المركزي المصري بجلسته المنعقده بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجه المحاسبيه الخاصه بالودائع المسانده عن البنك المركزي المصري ، كتلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائيه مع اثبات الفرق بين القيمه للاسميه للوديعه وقيمتها الحاليه ضمن حقوق الملكيه تحت مسمي " فروق القيمه الاسميه عن القيمة الحاليه للوديعه المسانده " وتعلي الوديعه في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالايضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصـول و الالتزامات التي تعجز مصادر اخرى عن توفيرها .وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضـات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة .هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات و التقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغير في التقدير المحاسـبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضـات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى علـى القيم الدفترية للاصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

أ - خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي علـى الأقـل .ويقوم البنك بإستخدام الحكم الشـخصـى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضـمحلال اضـمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشـير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المسـتقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فـي أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بإستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسـائر أصـول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضـوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فـي المحفظة .ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

ب-القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسـواق نشـطة بإسـتخدام أسـاليب تقييم، وعندما يتم إسـتخدام هذه الأسـاليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإسـتخدام أفراد مؤهلين ومسـتقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إسـتخدامها وبعد تجربتها, وذلك لضـمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسـعار يمكن مقارنتها بالسـوق، إلى المدى الذى يكون ذلك معه عملياً.

وتسـتخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، الإ أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان الخاصـة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة إسـتخدام تقديرات، ويمكن ان تؤثر التغييرات فى الإفتراضـات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصـاح عنها. هذا ولا تُعدُ المشتقات المالية القائمة فى نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى هذه التواريخ.

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصـول المالية غير المشـتقة ذات الدفعات وتواريخ الإسـتحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كإسـتثمارات مالية بالتكلفة المسـتهلكة ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

د- ضرائب الدخل

تخضـع أرباح البنك لضـرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضـريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصـعب تحديد الضـريبة النهائية عنها بشـكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضـريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشـأة ضـريبة إضـافية عند الفحص الضـريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضـرائب والمبالغ السـابق تسـجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعى

أ - التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلى:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

ويشمل أنشطة إندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفــراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	٢١٥ ٧٩٩ ٥٧٤	٢٧ ٠٩٩ ١٣١	١٢ ٤٥٤ ٣٧٢	**٢٥٥ ٣٥٣ ٠٧٧**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٤٤ ٧٤٦ ٥٠١	٧٠ ٨٠٧ ٥٦٩	٢٠ ٣٨٥ ١٦٥	**٢٣٥ ٩٣٩ ٢٣٥**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				**٣٦٣ ٩٩٨**
ربح السنة قبل الضرائب				**٥ ٨٠٥ ٤٠٧**
الضرائب				**(٢ ١٧٤ ٥٨٢)**
صافي ربح السنة				**٣ ٦٣٠ ٨٢٥**

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	١٧١ ٩٦١ ١٢٧	٢٢ ١١٢ ٦٣٥	١١ ٢٥٢ ٩٨٥	**٢٠٥ ٣٢٦ ٧٤٧**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٠٦ ٧٥٩ ٦١٢	٦٢ ٧٣٥ ٦٠٤	١٨ ٢٤٩ ١٤٧	**١٨٧ ٧٤٤ ٣٦٣**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				**٢٤٩ ٧٥١**
ربح السنة قبل الضرائب				**٤ ٨٤٩ ٤٧٦**
الضرائب				**(١ ٦٩٤ ١٦١)**
صافي ربح السنة				**٣ ١٥٥ ٣١٥**

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
- للبنوك	٤٠ ٥٧٤	٢٤ ٠٤٣
- للعملاء	١١ ٦١٧ ٣٨٤	١٠ ٩٩٤ ١٦٢
الإجمالى	**١١ ٦٥٧ ٩٥٨**	**١١ ٠١٨ ٢٠٥**
ودائع وحسابات جارية	١ ٣٣٠ ١٥٤	١ ٦٣٥ ٥٤٥
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة	١٠ ٠٠٨ ٤٢٥	٧ ٨٦١ ١٤٣
الإجمالى	**٢٢ ٩٩٦ ٥٣٧**	**٢٠ ٥١٤ ٨٩٣**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(٣٧٥ ٢١٧)	(٣٢٠ ٠٨٣)
- للعملاء	(١١ ٨٨٥ ٦٠٠)	(٩ ٩٥٩ ٧٧٤)
الإجمالى	(١٢ ٢٦٠ ٨١٧)	(١٠ ٢٧٩ ٨٥٧)
قروض أخرى	(٢٦٦ ٠٨٤)	(١٨١ ٥٢٩)
الإجمالى	**(١٢ ٥٢٦ ٩٠١)**	**(١٠ ٤٦١ ٣٨٦)**
الصافى	**١٠ ٤٦٩ ٦٣٦**	**١٠ ٠٥٣ ٥٠٧**

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١ ٣٢٨ ١٣٤	٩٧٧ ٣٧١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢٢ ٩١٥	١٦ ٣٨٧
أتعاب أخرى	٧٨٨ ٤٧٥	٦٩٤ ٣٤١
	٢ ١٣٩ ٥٢٤	**١ ٦٨٨ ٠٩٩**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب سمسرة	(١٤٤)	(٦ ٢٣١)
أتعاب أخرى	(١٥٤ ٨١٠)	(٧٨ ٢٦٧)
	(١٥٤ ٩٥٤)	**(٨٤ ٤٩٨)**
الصافى	**١ ٩٨٤ ٥٧٠**	**١ ٦٠٣ ٦٠١**

٨- توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٢ ٧٠٠	٣٧ ٥٠٨
شركات تابعة وشقيقة	٤١ ٤٩٦	٢٤ ٢٩١
الإجمالى	**١٠٤ ١٩٦**	**٦١ ٧٩٩**

٩- صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أدوات دين بغرض المتاجرة	٢٢ ٣٧٩	١٦ ١٦٣
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥ ١٩٤	٤ ٨٠١
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	(٣ ٧٣٩)	٤ ١٢٧
الإجمالى	**٢٣ ٨٣٤**	**٢٥ ٠٩١**

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات*	(٢ ٧٤١ ٥٩٥)	(٢ ٣٩٣ ٠٢٠)
تأمينات إجتماعية	(١٤٢ ١٠٦)	(١١٨ ٩٣٧)
مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)	(٣٠٦ ٥٧٥)	(٢٨٦ ٢٨٢)
	(٣ ١٩٠ ٢٧٦)	(٢ ٧٩٨ ٢٣٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٢ ٤١٨ ٠١١)	(٢ ٠٠٦ ٨٧٧)
الإجمالى	**(٥ ٦٠٨ ٢٨٧)**	**(٤ ٨٠٥ ١١٦)**

* تتضمن السنة الحالية والسنة المقارنة مبلغ ١٥ ٠٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك(عبارة عن ٣ ٧٥٠ ألف جنيه كل ثلاثة أشهر).

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة	٢١٤ ٤٣٩	٢٣٥ ٤١٠
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	٣ ٤٣٢	١٥٧
رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)	١٠٠ ٠٦٤	١٢٥ ٩٩٩
عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)	(٢٣٨ ٧٩٨)	(٢١٢ ٩٦١)
أخرى	١٨ ٦٠٤	١٢ ٠٦٥
الإجمالى	**٩٧ ٧٤١**	**١٦٠ ٦٧٠**

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات العملاء	(١ ٥٧٠ ٨٢٠)	(٢ ٣٩١ ٥٨٣)
ارصدة لدى البنوك	٥ ٥٦٨	(١ ٩٩١)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٦ ٨٨٧	١١ ٨٢٦
قروض وتسهيلات البنوك	(١١ ٤٩٣)	(٦ ٣٣٣)
(١ ٤٩٩ ٨٥٨)	**(٢ ٣٨٨ ٠٨١)**	

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الضريبة الحالية	(٢ ١٦٥ ١٦٧)	(١ ٦٧٥ ٠٨١)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)	(٩ ٤١٥)	(١٩ ٠٨٠)
الإجمالى	**(٢ ١٧٤ ٥٨٢)**	**(١ ٦٩٤ ١٦١)**
الربح المحاسبى قبل الضريبة	٥ ٨٠٥ ٤٠٧	٤ ٨٤٩ ٤٧٦
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	١ ٣٠٦ ٢١٧	١ ٠٩١ ١٣٢
مصروفات غير معترف بها ضريبيا	٨٦٨ ٣٦٥	٦٠٣ ٠٢٩
صافى الضريبة	**٢ ١٧٤ ٥٨٢**	**١ ٦٩٤ ١٦١**
سعر الضريبة الفعلى	**%٣٧,٤٦**	**٪٣٤,٩٣**

١٤- نصيب السهم الأساسى / المرجح من صافى أرباح السنة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافى ربح السنة القابل للتوزيع	٢ ٧٦٢ ٨٢٥	**٢ ٦٣٦ ٣١٥**
عدد الأسهم العادية / المرجحة	٢ ٦٢٥ ٠٠٠	٢ ٤٩٣ ٨٥٢
نصيب السهم الأساسي/المرجح من صافى أرباح السنة	**١,٠٥**	**١,٠٦**

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية*	٦ ٣٣٥ ٩٤٤	٣ ٥٣٨ ٧١٩
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	١٢ ٧٢٦ ٠٢١	٩ ٣٦٨ ٢٨٥
الإجمالى	**١٩ ٠٦١ ٩٦٥**	**١٢ ٩٠٧ ٠٠٤**
أرصده بدون عائد	**١٩ ٠٦١ ٩٦٥**	**١٢ ٩٠٧ ٠٠٤**

* يتضمن بند النقدية بنكنوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ٨٧٣ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقابل صفر فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٥١٧ ٩٠١	٢٠٩ ١٩٤
ودائـــع	٣٢ ٨٠٧ ٥٠١	٢٤ ٧٥٦ ١٨٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٣ ٧٥٢)	(٩ ٣٣٤)
الصافي	**٣٣ ٣٢١ ٦٥٠**	**٢٤ ٩٥٦ ٠٤٤**
البنك المركزى	١٦ ٣٩١ ٣٨٧	٨ ١٨٨ ٤٧٠
بنوك محلية	١٣ ١٦٥ ٧٨٧	١٢ ٨٢٤ ١٦٥
بنوك خارجية	٣ ٧٦٨ ٢٢٨	٣ ٩٥٢ ٧٤٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٣ ٧٥٢)	(٩ ٣٣٤)
الصافي	**٣٣ ٣٢١ ٦٥٠**	**٢٤ ٩٥٦ ٠٤٤**
أرصدة بدون عائد	٥١٧ ٩٠١	٢٠٩ ١٩٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٢ ٨٠٧ ٥٠١	٢٤ ٧٥٦ ١٨٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٣ ٧٥٢)	(٩ ٣٣٤)
الصافي	**٣٣ ٣٢١ ٦٥٠**	**٢٤ ٩٥٦ ٠٤٤**
ارصده متداوله	**٣٣ ٣٢١ ٦٥٠**	**٢٤ ٩٥٦ ٠٤٤**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لارصدة لدي البنوك خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
رصيد المخصص فى أول السنة	٩ ٣٣٤	٧ ٧٥٢
(رد)عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة	(٥ ٥٦٨)	١ ٩٩١
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة	(١٤)	(٤٠٩)
رصيد المخصص فى آخر السنة	**٣ ٧٥٢**	**٩ ٣٣٤**

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض لاجل	٣ ١٣٢ ٣٧٦	٩٧٥ ٣٩٠
الإجمالى	**٣ ١٣٢ ٣٧٦**	**٩٧٥ ٣٩٠**
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٨ ٩٣٥)	(٧ ٤٣٨)
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	**٣ ١١٣ ٤٤١**	**٩٦٧ ٩٥٢**
أرصده متداولة	٢ ٨٤١ ٦١٧	--
أرصده غير متداولة	٢٩٠ ٧٥٩	٩٧٥ ٣٩٠
الإجمالى	**٣ ١٣٢ ٣٧٦**	**٩٧٥ ٣٩٠**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
رصيد المخصص فى أول السنة	٧ ٤٣٨	١ ١٦٨
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة	١١ ٤٩٣	٦ ٣٣٣
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة	٤	(٦٣)
رصيد المخصص فى آخر السنة	**١٨ ٩٣٥**	**٧ ٤٣٨**

١٨- قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١ ٣٤٨ ١٨٨	١ ٨٧٠ ٠٠٤
بطاقات ائتمان	٦٨٣ ٧٧٤	٥٧٥ ٧٥٠
قروض شخصية	٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥	٣٥ ١١٥ ٦٧٦
قروض عقارية	٢ ٦٩٢ ٦٧٠	٢ ٥٢٩ ٧٧١
إجمالي	٤٤ ٠٠٧ ٩١٧	٤٠ ٠٩١ ٢٠١
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣١ ٨٤٥ ١٣٦	٢٢ ٤١٠ ٠٠٢
قروض مباشرة	١٥ ٧٦٣ ٢٥١	١٥ ٤٨٠ ١١٧
قروض مشتركة	١٤ ٣٤٧ ٤٥٤	١٣ ٧١٠ ٠٨٠
مستندات مخصومة	٦٣٥ ٣٠١	١٢٥ ٤٥٦
إجمالى	٦٢ ٥٩١ ١٤٢	٥١ ٧٢٥ ٦٥٥
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	**١٠٦ ٥٩٩ ٠٥٩**	**٩١ ٨١٦ ٨٥٦**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧ ٨٩٦ ٦١٢)	(٦ ٧٨٤ ٧٥٤)
العوائد المجنبة	--	(٦٥٢)
الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(٢٥ ٨٤٤)	(١٠ ٩٨٧)
الصافى	**٩٨ ٦٧٦ ٦٠٣**	**٨٥ ٠٢٠ ٤٦٣**
الإجمالى يوزع كما يلى:		
أرصدة متداولـــة	٣٨ ٦٨٨ ٤٠٦	٣٠ ٨٦٣ ٨٢٠
أرصدة غير متداولة	٦٧ ٩١٠ ٦٥٣	٦٠ ٩٥٣ ٠٣٦
الإجمالى	**١٠٦ ٥٩٩ ٠٥٩**	**٩١ ٨١٦ ٨٥٦**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
رصيد المخصص فى أول السنة	٦ ٧٨٤ ٧٥٤	٤ ٥٥٣ ٧٣٦
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة	١ ٥٧٠ ٨٢٠	٢ ٣٩١ ٥٨٣
المستخدم فى إعدام ديون خلال السنة	(٤٩٦ ٢٣٨)	(١٣٧ ٠٢١)
متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها	٤٣ ٢٢٢	٢٠ ٦٦٢
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة	(٥ ٩٤٦)	(٤٤ ٢٠٦)
رصيد المخصص فى آخر السنة	٧ ٨٩٦ ٦١٢	**٦ ٧٨٤ ٧٥٤**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	مؤسسات	أفراد	الاجمالي	مؤسسات	أفراد	الاجمالي
رصيد المخصص فى أول السنة	**٥ ٢٣٢ ٣١٣**	**١ ٥٥٢ ٤٤١**	**٦ ٧٨٤ ٧٥٤**	**٣ ٨١٣ ٥١٩**	**٧٤٠ ٢١٧**	**٤ ٥٥٣ ٧٣٦**
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة	٧٩٣ ٢١٦	٧٧٧ ٦٠٤	١ ٥٧٠ ٨٢٠	١ ٥٠٠ ٢١١	٨٩١ ٣٧٢	٢ ٣٩١ ٥٨٣
المستخدم فى إعدام ديون خلال السنة	(١٨ ٨٨٩)	(٤٧٧ ٣٤٩)	(٤٩٦ ٢٣٨)	(٣٩ ٠٥٤)	(٩٧ ٩٦٧)	(١٣٧ ٠٢١)
متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها	٦٥٤	٤٢ ٥٦٨	٤٣ ٢٢٢	١ ٨٤١	١٨ ٨٢١	٢٠ ٦٦٢
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة	(٥ ٩٤٦)	--	(٥ ٩٤٦)	(٤٤ ٢٠٤)	(٢)	(٤٤ ٢٠٦)
رصيد المخصص فى آخر السنة	**٦ ٠٠١ ٣٤٨**	**١ ٨٩٥ ٢٦٤**	**٧ ٨٩٦ ٦١٢**	**٥ ٢٣٢ ٣١٣**	**١ ٥٥٢ ٤٤١**	**٦ ٧٨٤ ٧٥٤**

١٩- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود عملة اجلة	٢٧٧ ٠٦٧	١ ٤٧٩	٦ ٠٧٨
عقود مبادلة عملات	--	--	--
الاجمالى	**٢٧٧ ٠٦٧**	**١ ٤٧٩**	**٦ ٠٧٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود عملة اجلة	١٩٤ ٨٠٦	٢ ٥٧١	٢ ٢٦٥
عقود مبادلة عملات	٧٦ ٧٩٥	--	١ ١٦٥
الاجمالى	**٢٧١ ٦٠١**	**٢ ٥٧١**	**٣ ٤٣٠**

٢٠- إستثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أ) أدوات دين		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة – مستوي ٢)	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	١٥ ٦٩٧ ٤٠٠
ب) أذون خزانة :		
غير مدرجة فى السوق		
أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	٢٧ ٨٥٣ ٩٢٣
أذون خزانة بالعملة الاجنبية	٧ ٧٦٢ ٦٣٥	٧ ٥٢٠ ٨٥١
اجمالى اذون الخزانة بالقيمة العادلة	**٢٣ ٧٨٧ ٦٠١**	**٣٥ ٣٧٤ ٧٧٤**
ج) أدوات حقوق ملكية:		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة – مستوي ١ قيمة عادلة)	١ ٣٢٧ ٧٤٥	١ ٠٥٤ ٤٤٨
غير مدرجة فى السوق – بالتكلفة**	٤٣١ ١٠٠	٣٩٥ ١٧٥
د) وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية (مستوي ١ قيمة عادلة)	٢٠٠ ٤٨٨	١٩٤ ٠٩٧
اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	**٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢**	**٥٢ ٧١٥ ٨٩٤**
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أ) أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة فى السوق	٤٢ ٥٥٩ ٢٣٨	٢٠ ٦٦٤ ١٢٠
غير مدرجة فى السوق***	٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
إجمالى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٤٢ ٦١٥ ٣٥١**	**٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣**
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية (مستوي١ – قيمة عادلة)	٥٨ ١٠٣	٥٢ ٩٠٩
اجمالى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٥٨ ١٠٣**	**٥٢ ٩٠٩**
إجمالى إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)	**٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦**	**٧٣ ٤٨٩ ٠٣٦**
أرصده متداولة	٣٥ ٠٨٢ ٨٦٦	٤٠ ٢١٧ ٩٨٩
أرصده غير متداولة	٥٥ ٢٨٧ ٤٧٠	٣٣ ٢٧١ ٠٤٧
إجمالى	**٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦**	**٧٣ ٤٨٩ ٠٣٦**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٨٤ ٠٠١ ٦٣٨	٦٩ ٤٦٤ ٠٥٨
أدوات دين ذات عائد متغير	٣ ٣٩٦ ٥٦٠	٢ ٣٢٨ ٣٤٩
أدوات دين بدون عائد	٩٥٤ ٧٠٢	--
إجمالى	**٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠**	**٧١ ٧٩٢ ٤٠٧**

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى والات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٠٧٥ ٩٤٨ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٧٥ ٩٦٤ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

** وفيما يلى الاستثمارات المالية – أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق التي تم تقييمها بالتكلفة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير	٣١٤ ٣٤٣	٢٧٨ ٤٣٢
بنك مصر أوروبا	٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨
شركة الخدمات المالية العربية	٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠
شركة ضمان مخاطر الائتمان	١ ٣٦٤	١ ٣٦٤
طابا للتنمية السياحية	٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠
المصرية للاستعلام الائتماني	١ ٨٤٨	١ ٨٤٨
مصر للمقاصة والايداع والحفظ المركزى	١٣٧	١١٣
برنامج تمويل التجارة العربية	١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨
شركات أخري	١٣ ٤٩٢	١٣ ٥٠٢
الإجمالى	**٤٣١ ١٠٠**	**٣٩٥ ١٧٥**

البنك الأفريقى للإستيراد والتصدير

- أسهم البنك غير مقيدة في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقية دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الافريقى للاستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٣%) ، الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (١٠%)، الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصه .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية ، بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب . هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المُعينة من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

*** مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة ، تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٢ لسنة ١٩٧٤ الذي نص على أن ٥% من صافي الربح القابل للتوزيع الخاص بالقطاع العام يجب أن يتم استثماره في السندات الحكومية أو يتم إيداعها في حساب خاص بوزارة المالية وتم ايداعه في حساب خاص لوزارة المالية بسعر فائدة ٣,٥% سنوياً، وذلك تنفيذاً لهذا القرار.

وفيما يلى الحركة التى تمت على بند الإستثمارات المالية خلال السنة:

	أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥٢ ٧١٥ ٨٩٤	٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣	٧٣ ٤٣٦ ١٢٧
مشتريات	١٥٠ ٨٤٣ ٦٢٧	٢٥ ٥٩٧ ٩٠٧	**١٧٦ ٤٤١ ٥٣٤**
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٥٥ ٥٣٧ ٥٧١)	(٣ ٧٠٤ ٢٥٨)	**(١٥٩ ٢٤١ ٨٢٩)**
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	(٧٥ ٩١٢)	--	**(٧٥ ٩١٢)**
صافى التغير فى القيمة العادلة	١١٧ ٨٠٢	--	**١١٧ ٨٠٢**
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(٣٦٦ ٩٥٨)	١ ٤٦٩	**(٣٦٥ ٤٨٩)**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢**	**٤٢ ٦١٥ ٣٥١**	**٩٠ ٣١٢ ٢٣٣**

	أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٠ ٧٣٨ ٥١٩	١٨ ٩٤٣ ٠١٩	**٥٩ ٦٨١ ٥٣٨**
مشتريات	١٦٣ ٣٣٣ ٥١٨	٦ ٩٦٩ ١٦١	**١٧٠ ٣٠٢ ٦٧٩**
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٥١ ٠٦٣ ٥٨٤)	(٥ ٢٠٠ ٤٠١)	**(١٥٦ ٢٦٣ ٩٨٥)**
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	(٨٤ ٣٣١)	--	**(٨٤ ٣٣١)**
صافى التغير فى القيمة العادلة	٣٢٥ ٤٥٢	--	**٣٢٥ ٤٥٢**
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(٥٣٣ ٦٨٠)	٨ ٤٥٤	**(٥٢٥ ٢٢٦)**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٥٢ ٧١٥ ٨٩٤**	**٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣**	**٧٣ ٤٣٦ ١٢٧**

أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
محول من إحتياطى القيمة العادلة نتيجة بيع إستثمارات مالية عبارة عن اسهم	--	١ ٢١١
أرباح بيع اذون خزانة	٥٣ ٩٧٠	٧٤ ١٨٠
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٨ ٩٥٥	٨٢ ٤٥١
رد (خسائر) إضمحلال شركات شقيقة	٩ ٥٦٥	(١٩ ٨٣٧)
أرباح بيع شركات شقيقة	١ ٠٨٥	--
الإجمالى	**٢٣٣ ٥٧٥**	**١٣٨ ٠٠٥**

٢١- إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	جمهورية أوغندا	٢٠٢١/١٢	١ ٠٢٢ ٧٤٧	٧٦٧ ٦٩٢	١٣١ ٩٥٨	(١٠ ٧١٠)	٩٩,٩٩	٢٣٧ ٨١١
شركة كايرو للتأجير التمويلى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	٢ ٥١٥ ٤٣٩	٢ ٢٠٧ ٢٥٣	٨٨٨ ٠٥٦	٤٥ ٣١٢	٩٧,٩٩	٢٤٤ ٩٩٨
شركة المدفوعات الرقمية والالكترونية	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	١٩٨ ٣٤٣	٧ ٢٠٧	--	(٨ ٨٦٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	٢٠ ٦٥٨	٩ ٧٨٨	٤١ ٨٦١	٣ ١٢٤	٤٠	٢ ٨٨٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	٢٥٧ ٠٥٣	٩٧٦	٩ ٣٩١	٧٥٠	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	١٥١ ٩٢٩	٤ ٧٧٧	٣٠ ٥٨١	٢٠ ٦٨٢	٤٦,٢٨	٦٨ ٠٩٣
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	١٦١ ٥٧٠	٧٩ ٤٥٢	٣٧٣ ٠٢٨	٣٦ ٤٥٠	٤٠	٧٢ ٣٢٠
شركة بورسعيد الوطنية للأمن الغذائى*	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٧	--	--	--	--	--	--
الاجمالى				**٤ ٣٢٧ ٧٣٩**	**٣ ٠٧٧ ١٤٥**	**١ ٤٧٤ ٨٧٥**	**٨٦ ٧٤٤**	**--**	**٨٧٦ ١٠٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	جمهورية أوغندا	٢٠٢٠/١٢	٩٤٢ ١٥٦	٧٠٥ ٥٣٠	١١٥ ٦٤٠	(١١ ٤٦٩)	٩٩,٩٩	٢١٥ ٥١٥
شركة كايرو للتأجير التمويلى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/١٢	١ ٧٩٩ ٧٩٦	١ ٥٥١ ٨٣٣	٥٢٧ ٩١٩	٣٢ ٩١٩	٩٧,٩٩	١٩٥ ٩٩٩
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/١٢	١١ ١١٢	٥ ٠١٩	٣٢ ٨٥٦	١ ٢٩٣	٤٠	١ ٩٢٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/١٢	٢٤٤ ٣٣٥	١ ١٨٢	١٤ ٢٠٣	٦ ٠٩٦	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/١٢	١٣٢ ٧٢٤	٦ ٢٤٤	١١ ٦٤٦	(٢٧ ٨٧١)	٤٦,٢٨	٥٨ ٥٢٩
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٠/١٢	١٦٢ ٤١١	٧٩ ٩٨٢	٣١٢ ٠١٣	٣٣ ٣١٦	٤٠	٧٢ ٣٢٠
شركة بورسعيد الوطنية للأمن الغذائى**	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠١٧	٣ ٢١٣	٦٦٠	--	٧	٣٤	--
الاجمالى				**٣ ٢٩٥ ٧٤٧**	**٢ ٣٥٠ ٤٥٠**	**١ ٠١٤ ٢٧٧**	**٣٤ ٢٩١**	**--**	**٥٩٤ ٢٨٣**

* إستثمارات تم بيعها.

** إستثمارات تعرضت لإضمحلال قيمتها بالكامل منذ سنوات سابقة.

وفيما يلى هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشركة	بنك القاهرة أوغندا نسبة المساهمة%	شركة كايرو للتأجير التمويلى نسبة المساهمة%	شركة حراسات للأمن والحراسة نسبة المساهمة%	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار نسبة المساهمة%	شركة صندوق القطاع المالى نسبة المساهمة%	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف نسبة المساهمة%	شركة المدفوعات الرقمية والالكترونية نسبة المساهمة%
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٤٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٩٩,٩٩
البنك الأهلى المصرى	--	--	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	--
بنك مصر	--	--	--	٣٣,٣٤	--	--	--
شركة مصر للتامين	--	--	--	--	٢٤,٢٦	--	--
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	٢٩,٤٦	--	--
قطاع الأمن الوطنى	--	--	٣٠	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	٣٠	--	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	٠,٠١
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢٢- أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة فى برامج النظم الآلية لمصرفنا وبيانها كما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة		
التكلفة	٢٨٢ ٧٩٥	١٥١ ٤٨٠
مجمع الإستهلاك	(١٤٣ ٩٠٩)	(١١١ ٦٠٢)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة	**١٣٨ ٨٨٦**	**٣٩ ٨٧٨**
الاضافات خلال السنة	١١٧ ٢١٨	١٣١ ٣١٥
إستهلاك السنة	(٧٨ ٢٣٥)	(٣٢ ٣٠٧)
صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة	**١٧٧ ٨٦٩**	**١٣٨ ٨٨٦**

٢٣- أصول أخرى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إيرادات مستحقة	٣ ٧٤٢ ٧١٣	٢ ٢١٠ ٥٩٤
مصروفات مقدمة	٣٥٦ ٠٠٤	٣٠٢ ٧٧٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١ ٦٩٧ ٥٦٨	١ ٠٩٣ ٤٩٨
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦ ٨٣٥	٦ ٨٣٥
تأمينات وعهد	٣٤ ١٢٥	٢٤ ٠٢٧
معاملات مقاصه	٤٤٣ ١٩٠	٢٢٨ ٣٦٦
أرصده لدي مصلحه الضرائب	١٨٤ ٩٩٤	١٧٧ ٧٢٢
أخري	١ ٥١٢ ٠٥٩	١ ٧٣٦ ٤٨٢
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(٢١٨ ٠٠٠)	(٢١٢ ٨٦٨)
الإجمالى	**٧ ٧٥٩ ٤٨٨**	**٥ ٥٦٧ ٤٣٠**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص إضمحلال أصول أخرى خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول السنة	٢١٢ ٨٦٨	١٥٣ ٠٧٨
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة	١ ٢٣٠	٦١ ٦٤٢
المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة	(٤٠٤)	--
المستخدم خلال السنة	(١ ٢٨٦)	(١ ٨٥٢)
المتحصل خلال السنة	٥ ٥٩٢	--
الرصيد في أخر السنة	٢١٨ ٠٠٠	٢١٢ ٨٦٨

٢٤- الأصول الثابتة

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠									
التكلفة	٢٧١ ٣١٣	٤٤١ ٤٦١	٨٢٣ ٤٦٢	٥٥ ٣٦٠	٥٠ ٨٨٩	١٤٤ ٢٥٧	٣٠٢ ٦٣٧	٧٢ ١٥٤	٢ ١٦١ ٥٣٣
مجمع الاهلاك	--	(٣٤٨ ٥٨٨)	(٤٧٠ ٠٧٣)	(٣٢ ٩٥٢)	(٤١ ٠٧٧)	(٨٩ ٩٩٣)	(١٣٠ ١٨٨)	(١٣ ٨٩٩)	(١ ١٢٦ ٧٧٠)
صافى القيمة الدفترية	**٢٧١ ٣١٣**	**٩٢ ٨٧٣**	**٣٥٣ ٣٨٩**	**٢٢ ٤٠٨**	**٩ ٨١٢**	**٥٤ ٢٦٤**	**١٧٢ ٤٤٩**	**٥٨ ٢٥٥**	**١ ٠٣٤ ٧٦٣**
إضافات	٢٠ ٩٢٨	٩٣ ٩٦٨	١١٧ ٧٨٢	--	٢١ ٧٠٩	٤٨ ١٧٢	١٠٢ ٢٣٣	٩٢ ٥٦٧	٤٩٧ ٣٥٩
إستبعادات	--	(٣٠٩)	(٤ ٤٠٤)	(١٥٩)	--	(٧٢)	(٢٩)	--	(٤ ٩٧٣)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٣٠٩	٤ ٤٠٤	١١١	--	٧٢	١٦	--	٤ ٩١٢
تكلفة اهلاك	--	(١٣ ٦٨٠)	(٩٨ ٨٣٢)	(٨ ٩٧١)	(٤ ٤٢٠)	(٢٠ ٢٤٨)	(٤٧ ٨٢٥)	(٢٥ ٦٤٤)	(٢١٩ ٦٢٠)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢٩٢ ٢٤١**	**١٧٣ ١٦١**	**٣٧٢ ٣٣٩**	**١٣ ٣٨٩**	**٢٧ ١٠١**	**٨٢ ١٨٨**	**٢٢٦ ٨٤٤**	**١٢٥ ١٧٨**	**١ ٣١٢ ٤٤١**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١									
التكلفة	٢٩٢ ٢٤١	٥٣٥ ١٢٠	٩٣٦ ٨٤٠	٥٥ ٢٠١	٧٢ ٥٩٨	١٩٢ ٣٥٧	٤٠٤ ٨٤١	١٦٤ ٧٢١	٢ ٦٥٣ ٩١٩
مجمع الاهلاك	--	(٣٦١ ٩٥٩)	(٥٦٤ ٥٠١)	(٤١ ٨١٢)	(٤٥ ٤٩٧)	(١١٠ ١٦٩)	(١٧٧ ٩٩٧)	(٣٩ ٥٤٣)	(١ ٣٤١ ٤٧٨)
صافى القيمة الدفترية	**٢٩٢ ٢٤١**	**١٧٣ ١٦١**	**٣٧٢ ٣٣٩**	**١٣ ٣٨٩**	**٢٧ ١٠١**	**٨٢ ١٨٨**	**٢٢٦ ٨٤٤**	**١٢٥ ١٧٨**	**١ ٣١٢ ٤٤١**
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩٢ ٢٤١	١٧٣ ١٦١	٣٧٢ ٣٣٩	١٣ ٣٨٩	٢٧ ١٠١	٨٢ ١٨٨	٢٢٦ ٨٤٤	١٢٥ ١٧٨	١ ٣١٢ ٤٤١
إضافات	١٣ ٤١٣	٦٧ ٥٠٩	١٩٨ ٠١٦	٢ ٣٩٣	١ ٩٧٠	٥٦ ٣٢٣	١٩٥ ٧٢٩	٥٣ ٣٥١	٥٨٨ ٧٠٤
تسويات	--	--	--	--	--	--	(١ ٥٨٨)	--	(١ ٥٨٨)
تحويلات*	٨ ٠٥٦	(٨ ٠٥٦)	--	--	--	١ ٣٧٢	(١ ٣٧٢)	--	--
إستبعادات	--	(١٨١)	(١٤ ٥٢٨)	(١ ١٥٧)	(٩٨٢)	(٢ ٣٤٧)	(١٥٥)	--	(١٩ ٣٥٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١٨١	١٤ ٤٧٦	١ ١٣٢	٩٨٢	٢ ٣٣٤	١٥٥	--	١٩ ٢٦٠
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	--	--	--	(٢٣)	٢٣	--	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	٥٤٣	--	٥٤٣
تكلفة اهلاك	--	(١٤ ٩٥٨)	(١٢٧ ٠٤٢)	(٧ ٣٥١)	(٧ ٤٤٤)	(٢٩ ٩٧٩)	(٦٦ ٣٨٠)	(٣٥ ٩٤٦)	(٢٨٩ ١٠٠)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٣١٣ ٧١٠**	**٢١٧ ٦٥٦**	**٤٤٣ ٢٦١**	**٨ ٤٠٦**	**٢١ ٦٢٧**	**١٠٩ ٨٦٨**	**٣٥٣ ٧٩٩**	**١٤٢ ٥٨٣**	**١ ٦١٠ ٩١٠**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
التكلفة	٣١٣ ٧١٠	٥٩٤ ٣٩٢	١ ١٢٠ ٣٢٨	٥٦ ٤٣٧	٧٣ ٥٨٦	٢٤٧ ٧٠٥	٥٩٧ ٤٥٥	٢١٨ ٠٧٢	٣ ٢٢١ ٦٨٥
مجمع الاهلاك	--	(٣٧٦ ٧٣٦)	(٦٧٧ ٠٦٧)	(٤٨ ٠٣١)	(٥١ ٩٥٩)	(١٣٧ ٨٣٧)	(٢٤٣ ٦٥٦)	(٧٥ ٤٨٩)	(١ ٦١٠ ٧٧٥)
صافى القيمة الدفترية	**٣١٣ ٧١٠**	**٢١٧ ٦٥٦**	**٤٤٣ ٢٦١**	**٨ ٤٠٦**	**٢١ ٦٢٧**	**١٠٩ ٨٦٨**	**٣٥٣ ٧٩٩**	**١٤٢ ٥٨٣**	**١ ٦١٠ ٩١٠**

* تتمثل فى تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المبانى والأراضى) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٣٥٨ ٠٨٧ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٢ ٧٩٤ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٦٤٥ ٠٨٧	٣٤٦ ٠٨٠
ودائـــع	١٦ ٩٧٨ ٧٠٠	١٣ ٠٧٠ ٧٤٦
الإجمالى	**١٧ ٦٢٣ ٧٨٧**	**١٣ ٤١٦ ٨٢٦**
بنك مركزى	١ ٦٨١ ٠١٥	١ ٧٥١ ١١١
بنوك محلية	٤ ٧١٤ ٤٤١	١ ٤١٠ ١٧٦
بنوك خارجية	١١ ٢٢٨ ٣٣١	١٠ ٢٥٥ ٥٣٩
الإجمالى	**١٧ ٦٢٣ ٧٨٧**	**١٣ ٤١٦ ٨٢٦**
أرصدة بدون عائد	٦٤٥ ٠٨٧	٣٤٦ ٠٨٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦ ٩٧٨ ٧٠٠	١٣ ٠٧٠ ٧٤٦
الإجمالى	**١٧ ٦٢٣ ٧٨٧**	**١٣ ٤١٦ ٨٢٦**
أرصدة متداولة	**١٧ ٦٢٣ ٧٨٧**	**١٣ ٤١٦ ٨٢٦**

٢٦- ودائع عمــلاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع تحت الطلب	٢٧ ١٢٧ ٢٤٦	٢٠ ٨٠٧ ٣٩٥
ودائع لأجل وبإخطار	٥٩ ٦٠٥ ٢٠٥	٣٧ ٣٧٤ ٣٩٨
شهادات ايداع وإدخار	٧٣ ٩١٢ ٨٣٧	٦٥ ٢٥١ ٥٩٦
حسابات توفير	٣٥ ٣٨٤ ٣٦٩	٣٧ ٠٢١ ١١٧
ودائع أخرى	٢ ٢٤٨ ٤١٦	٢ ٣٢٢ ٨٤٥
الاجمالى	**١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣**	**١٦٢ ٧٧٧ ٣٥١**
ودائع مؤسسات	٧٦ ٣٢٨ ٨٨١	٥١ ٧٣٥ ٥١٨
ودائع أفراد	١٢١ ٩٤٩ ١٩٢	١١١ ٠٤١ ٨٣٣
الاجمالى	**١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣**	**١٦٢ ٧٧٧ ٣٥١**
أرصدة بدون عائد	٢٣ ٩٩٢ ٤٨٢	١٩ ٥٢٢ ٤١١
أرصدة ذات عائد ثابت	١٧٤ ٢٨٥ ٥٩١	١٤٣ ٢٥٤ ٩٤٠
الاجمالى	**١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣**	**١٦٢ ٧٧٧ ٣٥١**

٢٧- قروض أخرى

	عمله القرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	جنيه مصري	١ ٧١٢ ٦٩٣	١ ٥٨٤ ٢٩١
قرض برنامج تمويل التجارة العربية	دولار امريكي	٧ ٨٥٨	٢٣ ٥٩٨
قرض الصندوق العربى الإقتصادى للإنماء_الكويت	دولار امريكي	٧٨٥ ٨٣٥	٤٧١ ٩٦٣
Green for growth fund	دولار امريكي	١٥٧ ١٦٧	٣٦٤ ٧٣٣
البنك الاوروبي للإستثمار	دولار امريكي	١ ٥٧١ ٦٧٠	١ ٥٧٣ ٢١٠
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	دولار امريكي	٧٨٥ ٨٣٥	--
البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير	دولار امريكي	٣ ١٤٣ ٣٤٠	--
القيمه الحاليه - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*	جنيه مصري	٩٤٤ ٩٢٦	٨٠٣ ٥٠٩
القيمه الحاليه - وديعه مسانده من بنك مصر**	جنيه مصري	١ ٦٤٥ ١٨١	١ ٤٧٤ ٨٦٤
Green for growth fund (قرض مساند)	دولار امريكي	٤٧١ ٥٠١	--
Sanad fund for SMSE (قرض مساند)	دولار امريكي	٤٧١ ٥٠١	٤٧١ ٩٦٣
الإجمالى		**١١ ٦٩٧ ٥٠٧**	**٦ ٧٦٨ ١٣١**
أرصدة متداولة		٥٣٩ ٢٠٦	٥٠٤ ٢٢٣
أرصدة غير متداولة		١١ ١٥٨ ٣٠١	٦ ٢٦٣ ٩٠٨
الإجمالى		**١١ ٦٩٧ ٥٠٧**	**٦ ٧٦٨ ١٣١**

* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزى المصرى بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمده ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٠٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية راس المال.

* *مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمده ٧سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.

٢٨- إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عوائد مستحقة	٩٨٨ ٠٩٨	٧٦٥ ٥١٣
إيرادات مقدمة	١٢٨ ٣٧٥	١٢٦ ٥٠٧
مصروفات مستحقة	٢٦٨ ٣٩٥	٢٢٨ ٩٣٨
معاملات مقاصة	١ ٩٨٣ ٥٥١	٣٠٤ ٧١٩
مصلحه الضرائب	٦٥٤ ٧٤٠	٥١٢ ٤٦١
دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير	٤٦٨ ٧٢٥	--
دائنون	١٠٠ ١٧٠	١٣١ ٤٨٢
أرصدة دائنة أخري	١ ٣٩٢ ٤٩٩	٥٣٨ ٥٩٥
الاجمالى	**٥ ٩٨٤ ٥٥٣**	**٢ ٦٠٨ ٢١٥**

٢٩- مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول السنة	٥٨٤ ٥٤٦	٦١٥ ١٦١
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢ ٢١٧)	(٣ ٥٣٢)
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة	٢٣٧ ٥٦٨	١٥١ ٣١٩
المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة	(٩٩ ٦٦٠)	(١٢٥ ٩٩٩)
المستخدم خلال السنة	(٧٣ ٤٥٣)	(٥٢ ٤٧٥)
المتحصل خلال السنة	٢١ ٦٤٩	٧٢
الرصيد في آخر السنة	**٦٦٨ ٤٣٣**	**٥٨٤ ٥٤٦**

- **تفاصيل المخصصات الأخرى:**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	٦ ٧١٦	٧ ٤٦٩
مخصص مطالبات قضائية	٢٠٩ ٤٥٥	٢٥٥ ٢٣٥
مخصص مطالبات أخرى	٨١ ٣١٧	٢٤ ٢٩٩
مخصص ضرائب محتملة	١٠٦ ٥٥٠	١٦٨ ٥٩٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	٢٣٩ ٩٤٣	١٠٤ ٠٢١
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٢١ ١٠٠	٢٣ ٥٦٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٣ ٣٥٢	١ ٣٦٦
الإجمالى	**٦٦٨ ٤٣٣**	**٥٨٤ ٥٤٦**

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وبإستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢,٥%.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الإدارة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلى أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة التى نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

	الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإلتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول الثابتة	--	(١٧٣ ١٨٣)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض)	٣٨٣ ٢٣٤	--
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)	**٣٨٣ ٢٣٤**	**(١٧٣ ١٨٣)**
صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	**٢١٠ ٠٥١**	--

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإلتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد فى أول السنة	٣٧٠ ٦٣٧	(١٥٥ ١٢٠)
الإضافات / الاستبعادات	١٢ ٥٩٧	(١٨ ٠٦٣)
الرصيد فى آخر السنة	**٣٨٣ ٢٣٤**	**(١٧٣ ١٨٣)**

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبه للبنود التاليه :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%	١ ٥٨٣ ١٠٩	١ ٣٥٨ ٤٣٨
المخصصات الأخرى	٤٣٤ ٤٠١	٣٨٢ ٧٢١
الإجمالى	**٢ ٠١٧ ٥١٠**	**١ ٧٤١ ١٥٩**

٣١- التزامات مزايا التقاعد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٢٤٦ ٥٦٥
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٠٦ ٥٧٥	٢٨٦ ٢٨٢
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:		
القيمة الحالية لإلتزمات لم يتم تمويلها	١ ٩٠٣ ١٠٩	١ ٨٤٣ ١٤٠
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	(٥١٣ ٤٩١)	(٥٩٦ ٥٧٥)
الرصيد المدرج فى قائمة المركز المالى	**١ ٣٨٩ ٦١٨**	**١ ٢٤٦ ٥٦٥**
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلى:		
الرصيد في أول السنة	١ ٢٤٦ ٥٦٥	١ ٠٨٣ ٥٧٣
تكلفة الخدمة الجارية	٣٧ ٤٥٠	٣٢ ٥٦٦
تكلفة العائد	٢٥١ ٥٨٠	٢٢٦ ٥٨٥
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	١٧ ٥٤٥	٢٧ ١٣١
مزايا مدفوعة	(١٦٣ ٥٢٢)	(١٢٣ ٢٩٠)
الرصيد المدرج في آخر السنة فى قائمة المركز المالى	**١ ٣٨٩ ٦١٨**	**١ ٢٤٦ ٥٦٥**
تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:		
تكلفة الخدمة الجارية	٣٧ ٤٥٠	٣٢ ٥٦٦
تكلفة العائد	٢٥١ ٥٨٠	٢٢٦ ٥٨٥
الخسائر الاكتوارية المعترف بها	١٧ ٥٤٥	٢٧ ١٣١
الإجمالى مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	**٣٠٦ ٥٧٥**	**٢٨٦ ٢٨٢**

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ١٠ مليار جنيه مصرى ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرى موزعاً علي ٠٠٠ ٦٢٥ ٢ الف سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.

ب – مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١١ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت علي :

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به ، والمصدر، وهيكل مساهمي البنك.
- زيادة رأس المال المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصرى إلي ٢٠ مليار جنيه مصرى.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٤,٧٥٠ مليار جنيه مصرى ليصبح بعد الزيادة ١٠ مليار جنيه مصرى بدلاً من ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرى، وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري.

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإحتياطى العام	١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣
إحتياطى المخاطر البنكية العام*	٦٠٠ ٤٥٣	٦٨٢ ٢٠٤
إحتياطى قانونى	١ ٠٤١ ٠١٥	٨٨٣ ٢٥٧
احتياطي رأسمالى	٢٧٢ ٦١٩	٢٧٢ ٤٦٢
احتياطى نظامى	٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠
إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩٥ ٧٦٦	٥١٠ ٢٦٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣٧ ٣٦٢	٢١٥ ٤٩٦
إحتياطى المخاطر العام**	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
اجمالى الاحتياطيات	**٢ ٩٣٨ ٨٧٩**	**٣ ٢٥٥ ٣٤٨**

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من مبلغ ٤ ٧٩٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطى المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٥٩٥ ٦٥٨ ألف جنيه يمثل الفرق بين مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين نسب الجدارة الإئتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزى المصرى ، هذا مع العلم ان رصيد هذا الفرق قد بلغ ١ ١٥٣ ٣٢٩ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبالتالي يستوجب تحويل مبلغ ٥٥٧ ٦٧١ ألف جم من حساب الارباح المرحلة من خلال اعتماد مشروع توزيع الارباح.

** تم تكوينه تنفيذا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وتتمثل الحركة التى تمت على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) إحتياطى المخاطر البنكية العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول السنة	٦٨٢ ٢٠٤	٤ ٧٩٥
محول من الأرباح المحتجزة	--	٦٧٧ ٤٠٩
محول إلي الأرباح المحتجزة	(٨١ ٧٥١)	--
الرصيد فى آخر السنة	**٦٠٠ ٤٥٣**	**٦٨٢ ٢٠٤**

(ب) إحتياطى قانونى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول السنة	٨٨٣ ٢٥٧	٦٨٥ ٩٤٧
المحول من أرباح العام السابق	١٥٧ ٧٥٨	١٩٧ ٣١٠
الرصيد فى آخر السنة	**١ ٠٤١ ٠١٥**	**٨٨٣ ٢٥٧**

وفقاً للنظام الأساسى للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الإحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطى غير قابل للتوزيع.

(ج) احتياطى القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة	٥١٠ ٢٦٥	٤٢٤ ٦٠٥
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)	(٣١٤ ٤٩٩)	٨٥ ٦٦٠
الرصيد فى أخر السنة	**١٩٥ ٧٦٦**	**٥١٠ ٢٦٥**

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة	٢١٥ ٤٩٦	٢٣١ ٧٤١
(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة	(٧٦ ٨٨٧)	(١١ ٨٢٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١ ٢٤٧)	(٤ ٤١٩)
الرصيد فى أخر السنة	**١٣٧ ٣٦٢**	**٢١٥ ٤٩٦**

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة	٦ ٣٥٥ ٤٠٩	٦ ١٢٦ ٢٨٠
صافى أرباح السنة	٣ ٦٣٠ ٨٢٥	٣ ١٥٥ ٣١٥
محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية	٢٦ ٣٧٨	٨٦٦
توزيعات مدفوعة	(٥ ٨٣٩ ٠٠٠)	(٢ ٠٥٠ ٤٨٠)
محول من (إلي) إحتياطى المخاطر البنكية العام	٨١ ٧٥١	(٦٧٧ ٤٠٩)
محول إلى الإحتياطى القانونى	(١٥٧ ٧٥٨)	(١٩٧ ٣١٠)
محول إلى الإحتياطى الرأسمالى	(١٥٧)	(١ ٨٥٣)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٣٢ ٣٧٨)	--
الرصيد فى آخر السنة	**٤ ٠٦٥ ٠٧٠**	**٦ ٣٥٥ ٤٠٩**

٣٤- توزيعات الأرباح

لا يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالى وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم فى نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمى البنك التى ستنعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذٍ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال حساب التوزيع.

٣٥- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦ ٣٣٥ ٩٤٤	٣ ٥٣٨ ٧١٩
أرصدة لدى البنوك	٢٦ ٣٦٥ ٠٥٢	٢٤ ٩٦٥ ٣٧٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري	٦٤٧ ٥٣٦	٣ ١٧٥ ٨٨٤
الإجمالى	**٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢**	**٣١ ٦٧٩ ٩٨١**

٣٦- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثريين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن, كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٩٠١ ٩٥٩ الف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٦٣٩ ٧٣٥ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ارتباطات عن قروض	٦ ٣١٠ ٠٠٥	٣ ٨٣٣ ٩٨٧
الاوراق المقبوله	١ ٨٢١ ٢٧٨	١ ١٦٣ ٥٨٥
إعتمادات مستندية- إستيراد	٣ ٨٢٣ ٦٢٨	٢ ٦٨٧ ٢٥٢
إعتمادات مستندية- تصدير	١٧٠ ٠٢٤	١٣٩ ٧٩٨
خطابات ضمان	١٤ ٨٠٨ ٥٣٣	١٢ ٦٦٩ ٨٩١
الإجمالى	**٢٦ ٩٣٣ ٤٦٨**	**٢٠ ٤٩٤ ٥١٣**

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة والشركات الشقيقة والتابعة

- **تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسى طرف ذو علاقة) :**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٥٤٢	٥٠٧
ودائع	٣ ٢٣١ ٦٣٤	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
الأصول الاخرى		
أخري	٢٢ ٣٧٢	٢٢ ٤٣٢
إيرادات مستحقة	٨ ٩٣٨	٣ ٤٣٨
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع	٧٨٥ ٨٣٥	--
إلتزامات أخرى		
عوائد مستحقة	٢٤٩	--
القروض الاخرى		
القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر	١ ٦٤٥ ١٨١	١ ٤٧٤ ٨٦٤
حقوق الملكية		
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	١ ٣٥٤ ٨١٩	١ ٥٢٥ ١٣٦

- **تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة مستحقة للبنوك		
حسابات جارية	٤٠ ٨١٧	٨٤ ٢٥٤

- **تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلى (شركة تابعة):**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	٥٩ ٠٢٥	٥٢ ٦٨٠
قروض شركات (مباشرة)	١ ٠١٣ ٤٩٤	٦٩٧ ٤٠٢
أصول أخرى		
إيرادات مستحقة	٤ ٤٦٥	٣ ٥٣٠
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٤٦ ٩١٤	٢١ ٣٥٣
ودائع	٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠

- **تعاملاتنا مع شركة المدفوعات الرقمية والالكترونية (شركة تابعة):**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع العملاء		
حسابات جارية	١٥٢ ٢٢٧	--
أصول أخرى		
أخري	٣ ٠٢٦	--

- **تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٣ ٣٧٠	١
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	١ ٠٠٥	--

- **تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريديه – ايجي سيرف (شركة شقيقة):**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٢٢٨	١٨٠
التزامات أخرى		
مصروفات مستحقة	٣٩٩	١٢٧

- **تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٧١	٥٦

٣٨- صناديق إستثمار بنك القاهرة

(أ) صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول (صندوق تراكمى)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمى المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الأسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٨٥٧ ٦٦٩ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١١٨,٣٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٩ ٨١٥ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٨٣ ٧٥٠ جنيه مقابل مبلغ ٣٦٣ ١٦٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ب) صندوق إستثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة (اليومى)

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظة قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٣٠٢ ٩٨٤ ١ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٠٠٠ ٥٥٣ ٦٩ جنيه، كما بلغت الوثائق بمحفظة المتاجرة طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٦٣٣ ٦٥٧ ١ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٧٢٢ ١٠٢ ٥٨ جنيه، وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٠٣٠ ٣٤٤ ١١٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٣٥,٠٣ جنيه.وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٠١٣ ٦٢١ ١٤ جنيه مقابل مبلغ ٤٩٥ ٨٧٩ ١١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) صندوق إستثمار البنك الرئيسى للتنمية والإئتمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٤٢٠ ٩٤٨ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٦,٣٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عـــدد ٠٠٠ ٢٥٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٧٩٠ ٠٩١ ٤ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٩٢٥ ٣٦ جنيه مقابل مبلغ ٦٧٤ ٣٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(د) صندوق إستثمار بنك القاهرة لأدوات الدين "الثابت"

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتارخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢. وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى آى أستس مانجمنت. يبلـــــــــغ حجم الصندوق٠٠٠ ٠٠٠ ١٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٣٢٨ ٨٨ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٧٣,٦٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٠٠٠ ٥٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٠٠٠ ٧٤١ ١٣ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٦٠ ١٥٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٥٨ ١٤٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامه

- إنتشر فيروس كورونا COVID-١٩ عبر جميع المناطق الجغرافية علي مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، أحدث إنتشار فيروس كورونا COVID-١٩ عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية .

يتابع بنك القاهرة الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا COVID-١٩ وتأثيره علي العمليات البنكية والأداء المالى.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا COVID-١٩ وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك القاهرة بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات المحتملة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك القاهرة مستمر باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-١٩ علي محفظة القروض وقد تم اتخاذ اجراءات احترازية أخري في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

- بتاريخ ٢٠٢١/٥/٤ أسس بنك القاهرة شركة المدفوعات الرقمية والالكترونية بعد الحصول علي الموافقات اللازمه من الجهات الرقابية ، حيث بلغت حصته نسبة ٩٩,٩٩% ، ولم يتم إصدار أية قوائم مالية للشركة حتي تاريخه.

- بتاريخ ٢٠٢١/٧/١١ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة علي الأتي :-

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به ، والمصدر، وهيكل مساهمي البنك.
- زيادة رأس المال المرخص به .
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع .

وجاري استكمال الاجراءات القانونية لإثبات زيادة رأس المال.

- بتاريخ ٢٠٢١/٧/١١ وافقت الجمعية العامة العادية لبنك القاهرة علي إجراء توزيعات أرباح علي مساهمى البنك من الارباح المحتجزة

٤٠- الموقف الضريبى

٤٠-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي العام المالى ٢٠١٦**

تمت التسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالى ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنه ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون جنيه وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظاراً لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الادارى.

- **العامين الماليين ٢٠١٧ و ٢٠١٨**

جاري فحصهما.

- **العامين الماليين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠**

تم تقديم الاقرارين فى الموعد المحدد قانوناً وتم سداد الضريبة المستحقة وفى انتظار الفحص .

٤٠-٢ ضريبة الدمغة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي ٢٠٠٦/٧/٣١**

تم فحص فروع وادارات البنك وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الادارى ولم يتم الفصل فيها بعد

- **الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتي ٢٠١٩/١٢/٣١**

تم التسوية عن تلك الفترة بالكامل باستثناء الفترة من ١-١-٢٠١٠ حتى ٣١-٣-٢٠١٣، تم سدادها أيضا ولكن مازالت محل خلاف ومنظورة أمام القضاء الادارى ولم يتم الفصل فيها بعد

- **عام ٢٠٢٠**

جارى فحصها.

٤٠-٣ ضريبة المرتبات

- **الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٨**

تم السداد والتسوية عن تلك الفترة باستثناء إحالة بعض البنود للخلاف للقضاء الادارى عن الفترة من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤ ولم يتم الفصل فيها بعد وتم سدادها أيضا

- **عام ٢٠١٩**

جاري فحصها.

- **عام ٢٠٢٠**

يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات فى المواعيد القانونية.

٤٠-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- **الفترة من ٢٠٠٢ وحتي سنة ٢٠١٥**

قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى.

- **الفترة من ٢٠١٦ حتى ١٢-٢٠٢١**

يتحوط مصرفنا تقديريا بالبنود التى قد تخضع للضريبة ولحين البت فى تسجيل مصرفنا كونه غير مخاطب بهما وأن تسجيله فيها تم عن طريق الخطأ وكذلك عدم خضوع الأعمال المصرفيه للضريبة على القيمة المضافة وفقا للبند رقم ٣٣ من بنود الاعفاءات الواردة بالقانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ ، علماً بأن مصرفنا ملتزم بسداد ضريبة التكليف العكسى وتقديم إقرار ضريبي صفرى.

٤٠-٥ الضريبة العقارية

يتحوط مصرفنا بالضريبة العقارية المقدرة عن جميع مايمتلكه مصرفنا من عقارات بما فيها الأصول التي آلت ملكيتها منذ ١-٧-٢٠١٣ وحتى ٢٠٢١/١٢/٣١.