

aiBANK



تقرير عن القوائم المالية

تقرير عن القوائم المالية لسنة ٢٠٢١

جدول المحتويات

٤	نبرة عن البنك
٤	أعضاء مجلس الإدارة
٦	تقرير مراقبا الحسابات
٨	القوائم المالية ٢٠٢١
٩	قائمة المركز المالي
١٠	قائمة الأرباح والخسائر
١١	قائمة الدخل الشامل
١٢	قائمة التغير في حقوق الملكية
١٣	قائمة التدفقات النقدية
١٥	الايضاحات المتممة للقوائم المالية
٨١	فروع البنك

حلول المصنوبات



نبذة عن البنك



تقديم برائحة الحسابات



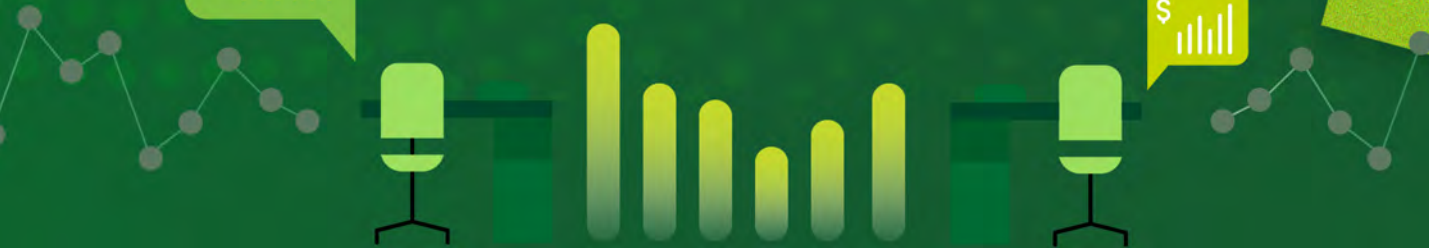
القوائم المالية ٢٠٢١



الانجازات المتممة للقوائم المالية



شروع ZIBANK



نبذة عن البنك

- تأسس بنك الاستثمار العربي عام ١٩٧٤ كبنك استثمار وأعمال تحت إشراف البنك المركزي المصري ، وبدأ نشاطه عام ١٩٧٨ برأسمال يبلغ ٤٠ مليون دولار أمريكي وتمت زيادته إلى خمسة مليار جنيه مصري جنيه عام ٢٠٢١ ، يساهم فيها المجموعه الماليه هيرمس القابضة بنسبة ٥١% و صندوق مصر الفرعي للخدمات الماليه و التحول الرقمي بنسبة ٢٥% وبنك الاستثمار القومي بنسبة ٢٤% .
- يقدم البنك كافة الخدمات المصرفية للأفراد من خلال منتجات التجزئة المصرفية المختلفة بالإضافة إلى خدمات الاستثمار والخزانة مع تقديم الخدمات الإسلامية والمخصص لها هيئة شرعية قوية تعمل طبقاً للمعايير المصرفية الإسلامية ، هذا إلى جانب خدماته للشركات والمؤسسات وذلك بالمشاركة في تمويل المشروعات القومية العملاقة من خلال القروض المشتركة Syndicated loans التي تعود بالنفع على الاقتصاد القومي وعلى البنك في ذات الوقت مع ربط المشروعات القومية بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي تعتبر درع من دروع التنمية الإقتصادية والإجتماعية في الوقت الراهن.
- ويرتكز البنك في تقديم خدماته لكافة العملاء من خلال عدد (٣١) فرع منتشرين في جميع انحاء الجمهورية مع العمل على التوسع جغرافياً وإفتتاح فروع جديدة ، بالإضافة إلى توسيع شبكة الصراف الآلي ATM لتغطي أغلب الأماكن الحيوية.
- ويحرص البنك على ارضاء عملائه من خلال تقديم الخدمات المتميزة والتنافسية مع العمل على توفير أحدث انظمة تكنولوجيا المعلومات لتطوير الأداء وتحسين ورفع مستوى الخدمات المصرفية بالإضافة الى الإهتمام بصقل مهارات العاملين من خلال تدريبهم على احداث البرامج التدريبية.

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك

الأستاذ / وائل أحمد أبو علي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة - من ذوي الخبرة

الأستاذة / رفاهية السيد حسين

عضو مجلس الإدارة - عن البنك المركزي المصري

الأستاذ / أشرف محمد بهي الدين

عضو مجلس الإدارة - عن الإدارة التنفيذية

الأستاذ / هشام عبد العال

عضو مجلس الإدارة - عن بنك الاستثمار القومي

الدكتور / أحمد جاد رضوان كمالي

عضو مجلس الإدارة - عن بنك الاستثمار القومي

الأستاذة / داليا مصطفى كامل

أمانة سر المجلس:

رئيس قطاع الأمانة الفنية لمجلس الإدارة

الأستاذة / منى أحمد رمضان

حلول المحفظة



التداول الإلكتروني



تقرير مراقبا الحسابات



القوائم المالية 2021



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



مروج aiBANK



تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي بنك الاستثمار العربي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي - مصر " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكنا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية 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 ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

أساس إبداء الرأي متحفظ

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم إثبات عجز الخسائر الائتمانية المتعلقة بالسنوات السابقة والبالغ ٨٥٨ مليون جنيه مصري على قائمة الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي تم احتسابها بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS٩ مما أدى إلى انخفاض أرباح السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٨٥ مليون جنيه مصري.

صندوق المحتويات



المبدا عن المنطقة



تقرير مزايا الضمانات



القوائم المالية ٢٠٢١



الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية



موقع Euronext



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٤٥٤,٦٣٩	١,٠٤٠,٧٥١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي
١٠,٧٦٤,٥٧٧	١٨,٧٥٦,١٩٣	(١٦)	أرصدة لدي البنوك
٩,٩١٥,٤٩٢	٩,٥٦٧,٣١١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
٦,٣٤٤,٠٧٠	١٠,٠٥٠,٢٧٩	(١٨)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٦٣٢,٢٨٠	٣,٦٠٨,٧٢٩	(١٨)	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٢٧٠,٤٤٩	٣٤٩,٠٧٢	(١٩)	استثمارات في شركات شقيقة
٣٠,١١٥	٣٢,١٩٦	(٢٠)	أصول غير ملموسة
١,٣٤٨,١٥٠	١,٧٠١,٥٨٣	(٢١)	أصول أخرى
٣٦٧,٧٤٤	٣٣٥,٠٠٩	(٢٢)	أصول ثابتة
١٠,٧٦٩	١٠,٢٨٢	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٢,١٣٨,٢٨٥	٤٥,٤٥١,٤٠٥		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٦,٢٩٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٨١٩,١٩٥	٣٨,٧٢٩,٧٧٢	(٢٥)	ودائع العملاء
١٨٢,٠٠٥	١٥٣,٣٦٤	(٢٦)	قروض أخرى
٦٠٨,٦٠٥	٤٦٨,٥٨٩	(٢٧)	التزامات أخرى
١٤٤,٥٨٤	٨٨,٥٢٣		ضرائب الدخل الجارية المستحقة
٢٩٠,٩٢٤	٨٠,٤٩٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٠,٢٤٥,٣١٣	٤٠,٥٧٧,٠٣٤		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
١,٩٨٧,٤٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٢٨١,١٥٦	٢٤٣,١٠٢	(٣٠)	احتياطات
(٣٧٥,٦٤٢)	(٣٦٨,٧٣١)	(٣١)	خسائر متراكمة متضمنة صافي خسائر السنة
١,٨٩٢,٩٧٢	٤,٨٧٤,٣٧١		إجمالي حقوق الملكية
٤٢,١٣٨,٢٨٥	٤٥,٤٥١,٤٠٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.


الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

تامر سيف


رئيس القطاع المالي

ناجي باتوب

قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣,٥٤٤,٥٣٦	٤,١٦٢,٩٠٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٦٧٣,٥٤٥)	(٣,٠٤٩,٨٢٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٧٠,٩٩١	١,١١٣,٠٨١	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٥٠,٩٣٨	١٦٣,٩٨٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢,٧٤٤)	(٤٣,٥١٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٣٨,١٩٤	١٢٠,٤٧٤	(٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٩٧٢	٢,٨٢٨	(٨)	توزيعات أرباح
٣٢,٥١٨	٢٠,٥٠٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩١,٥٧٠	٥٦,٦٠٦	(١٨)	أرباح استثمارات مالية
(٣٣,٨١٤)	(١,٠٢٧,٤٣٨)	(١٢)	خسائر إئتمانية متوقعة
(٧٥٥,٣٢٢)	(٨١٧,٧٦٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٠٣,٢١٣)	٦٠,٠٢٧	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٤٣,٨٩٦	(٤٧١,٦٧٩)		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٣٣٣,٤٢٢)	(٣٩٩,٤٠٢)	(١٣)	ضرائب الدخل
(٨٩,٥٢٦)	(٨٧١,٠٨١)		صافي خسائر السنة
(٠,٥١)	(٣,١٩)	(١٤)	نصيب السهم من الخسائر

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزءاً يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
(٨٩,٥٢٦)	(٨٧١,٠٨١)		صافي خسائر السنة
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
٢٥,٦١٥	(٦,٠٨٧)	(٣٠ - ب)	التغير في القيمة العادلة عن سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦٨٠)	١٣,٥٥٣	(٣٠ - ب)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٣٣)	(٤٨,٧٩١)	(٣٠ - ب)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
(٦٦,١٢٤)	(٩١٢,٤٠٦)		

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	راس المال	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥١١,١٠٥	(٢٨٦,٦٤٩)	٧٤,٤٥٤	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٥٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٤٧,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٤٥٨	المسدد من زيادة رأس المال
(٨٩,٥٢٦)	(٨٩,٥٢٦)	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر السنة
-	٥٣٣	(٥٣٣)	-	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٢٣,٩٣٥	-	٢٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
١,٨٩٢,٩٧٢ (٣٧٥,٦٤٢)	٩٧,٨٥٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٨٩٢,٩٧٢ (٣٧٥,٦٤٢)	٩٧,٨٥٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	
٩٢,٢٤٢	٩٢,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الشركات الشقيقة (إيضاح ١٩)
١,٩٨٥,٢١٤ (٢٨٣,٤٠٠)	٩٧,٨٥٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الإجمالي بعد التعديل	
-	٧٨٩,٠٢١	-	-	-	-	-	(٧٨٩,٠٢١)	تخفيض رأس المال
-	(٣,٢٧١)	-	-	-	٣,٢٧١	-	-	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
٣,٨٠١,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠١,٥٦٣	المسدد من زيادة رأس المال
(٨٧١,٠٨١)	(٨٧١,٠٨١)	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر السنة
(٤١,٣٢٥)	-	(٤١,٣٢٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٤,٨٧٤,٣٧١ (٣٦٨,٧٣١)	٥٦,٥٣١	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٩,١٠٧	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

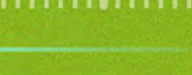
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢٤٣,٨٩٦	(٤٧١,٦٧٩)		(خسائر) أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٦,٩٤٩	٥٤,٦١٧	(٢٢)	إهلاك وإستهلاك
٧,٧١٠	٧,٧٤٧	(٢٠)	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
(١٣,٢٢١)	(٤٦,٩٩٦)	(٢٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
٧٣,٠١٣	٢٠,٧٩١	(٢٨)	عبء المخصصات أخرى
(٤٥,١٤٧)	(٤٦,٠٣٠)	(١٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٤٦,٤٢٣)	(١٠,٥٧٦)	(١٩)	أرباح غير موزعة عن إستثمارات في شركات شقيقة
٣٤,١٧٣	٤,٣٥٦	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
(٢٥,٢٢٣)	(٧١,٧٩٤)	(١٨)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٨	(٢,٩٨١)	(٢٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣,٢٧٠)	(٧,٧٣٥)	(٢٢)	أرباح / خسائر بيع أصول ألت ملكيتها
(١٩٧)	(١٨٢,٤٨٨)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨٦,٢٧٨	(٧٥٢,٧٦٨)		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي (الزيادة) النقص في الأصول			
(٤٢٣,٨٢٢)	(٨,٦٠٨,٠٤٧)	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٣٠٢,٥٣٧)	٣٥٣,٨٤٦	(١٧)	قروض وتسهيلات العملاء
(٣٠,٠٦١)	(٢٦٦,٨٥٦)	(٢١)	أصول أخرى
صافي (النقص) في الالتزامات			
٧٦٨,٩٩٧	(١٤٣,٧٠٦)	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٧٤٦,١٨٦	٩١,٥٧٧	(٢٥)	ودائع العملاء
٢٥١,٤٥٩	(١٤,٠١٦)	(٢٧)	التزامات أخرى
(٢٤٥,٦٨٧)	(٤٥٥,٤٦٣)		ضرائب الدخل المسددة
٩,٠٥٠,٨١٣	(٩,١٠٢,٤٣٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٢٢,٢٤٥)	(٢٣,٤٦٠)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤,٢١٤	-	(٢٢)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣٠,٨٧٥)	(٩,٨٢٨)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢,٩٥٧,٢٤٨	١٣,٣٦٢,٦٧١	(١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية
٣٥,٩٠٣	٢٨,٩٢٠	(١٩)	توزيعات أرباح محصلة
(١٠,٥٤٠,٥٧٢)	(٨,٣٦٩,٠٦٠)	(١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات
(٧,٥٩٦,٣٢٧)	٤,٩٨٩,٢٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٤٤٧,٤٥٨	٣,٠١٢,٥٤٢	(٢٩)	المحصل من رأس المال المدفوع
(٢٤,٠٤١)	(٢٨,٦٤١)	(٢٦)	محصل من اصدار قروض اخري
٤٢٣,٤١٧	٢,٩٨٣,٩٠١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١,٨٧٧,٩٠٣	(١,١٢٩,٢٨٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١,٦٢٥,٨٩١	٣,٥٠٣,٧٩٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٣,٥٠٣,٧٩٤	٢,٣٧٤,٥٠٥	(٣٢)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
٤٥٤,٦٣٩	١,٠٤٠,٧٥١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٧٦٤,٩٠٤	١٨,٧٥٦,١٩٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١١,٤٥٩,٣٥٧	٢,٩١٢,٩٢١	(١٨)	أذون خزانة
(٢٨٢,٧٥٧)	(٨٩٧,٤٢٦)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٠,٦٣٠,٨٧٩)	(١٨,٦٢٤,٢٥٧)	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٨,٢٦١,٤٧٠)	(٨١٣,٦٧٧)	(١٨)	أذون خزانة ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٣,٥٠٣,٧٩٤	٢,٣٧٤,٥٠٥	(٣٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزءلا يتجزأ من القوائم المالية.



الايضاحات المتممة للقوائم المالية



١ نبذة عن البنك

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) (شركة مساهمة اتحادية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٣١) فرعا ويوظف عدد (٩٧٣) موظفا في تاريخ الميزانية. تأسس بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) بنك استثمار وأعمال بتاريخ ١٩٧٤/٢/٢٠ طبقا لأحكام قرار مجلس الرئاسة بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤. ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك الاستثمار العربي بدلاً من المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار. تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢ طبقا لقرار مجلس الادارة المنعقد في ذلك التاريخ.

٢ أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

٢-١-٢ يتم إعداد القوائم المالية وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

٢-١-٢ وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية.

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٢-٣ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة / السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من للأصول /الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة/استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢-٤ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يبلغها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة.

وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

يتم قياس اللاحق الاستثمارات المالية في شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من التغير في حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة استثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد و أو صافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه ايها أعلى وذلك لكل استثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الى قائمة الارباح و الخسائر، ويجب ألا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للأصل تتجاوز التكلفة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال هذه.

٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد

معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والارادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الادوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي ، وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الأرباح أو الخسائر ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

■ عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي وللقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

■ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في القوائم المالية قبل الجدولة.

٦-٢ إيرادات الاتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل- يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة – ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الاداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الاولي ويتم الاعتراف بالأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط عدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض لنفسه أو كان البنك يحتفظ بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الاخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بالأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بالأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٧-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية عند صدور الحق في تحصيلها.

٨-٢ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح و الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء أو الإصدار.

التبويب

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار والمتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلاً 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 التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكلية مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطاراً كامل لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة - مخرجات).
- كن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثوقة 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 الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة 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 التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧
وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> 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 ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> 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 التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> 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 تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء 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 الشرط. وإجراء 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 دورياً).

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي 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 أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً 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 الارباح والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الاستبعاد

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية 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 جوهري 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 (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.

- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري 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 جوهري 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 أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

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 جوهرياً فإن 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 أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو 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 على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري 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 بناءً 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 المخصصة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

اضمحلال الاصول المالية

يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

■ يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على 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 على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		<p>إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الي طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض. إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض. تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض. متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. 	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس وحدة العميل المقترض (ORR). بما يتوافق تعليمات البنك المركزي.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		<p>إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ زيادة كبيرة بسعر العائد علي الأصل المالي 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 أو 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. 	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة
<ul style="list-style-type: none"> ■ وفاة أو عجز المقترض. ■ تعثر المقترض مالياً. ■ الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. ■ عدم الالتزام بالتعهدات المالية. ■ اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات 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 أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. ■ إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. 						

التقني من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الأصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

التقني من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية – بما في ذلك عمليات الجدولة – إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- ٣) الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة. يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء 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 اثني عشر شهرا:
- ١- اداه دين تم تحديدها على انها ذات أخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- ٢- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضمرة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

■ تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على 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 الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

■ يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة أخطار الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ مقابل الظروف غير المتوقعة.

- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد 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 وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ و ٢٠٪ للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها علي التوالي.

- بالنسبة لأدوات 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 المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى 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 الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة 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٪.

- 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 على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل جديد محل أصل مالي حالي 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 تؤدي الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. 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 المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:
- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
 - ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
 - عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، 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 ويتم 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 في 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.

اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. ويصفه 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 على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

٢-١٠ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الاصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢-١١ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الاصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

٢-١٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية 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.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية 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 الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل 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 المتاجرة".

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٢-١٣ الاصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من عدة سنوات وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير تلك البرامج بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة في التوسع أو أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن سبع سنوات.

الاصول غير الملموسة الاخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية).

وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها، والنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجدت) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢-١٤ الاصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الاصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الاهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الاصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

تتم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنوياً كمصروف بقائمة الدخل.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الاهلاك للأصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الاعمال الانتاجية، كالتالي:

نوع الأصل	مدة الإهلاك
المباني والانشاءات	٢٠ سنة
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
عدد وآلات	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة (أجهزة الحاسب الآلي)	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضروريا، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الأرباح والخسائر.

٢-١٥ اضمحلال الاصول غير المالية

لا يتم استهلاك الاصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد- اختبار اضمحلالها سنويا، ويتم دراسة اضمحلال الاصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى ان القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الاصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى، ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الاصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الاصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢-١٦ الاستتجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-١٧ النقدية وما فى حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الارصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي المصري خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-١٨ المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية ، ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة ، أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتي اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية ، ويتم رد المخصصات التي إنتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

٢-١٩ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الاولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقا لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الاول ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى، ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الادارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الارباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٢-٢٠ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الارباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢-٢١ رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

توزيعات الارباح

تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح ومكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٢-٢٢ مزايا العاملين

هي كافة أشكال المزايا المادية والعينية التي يمنحها البنك مقابل الخدمة التي يقدمها العاملون:

مزايا العاملين قصيرة الأجل:

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الاجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافأة (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا من نهاية السنة) مزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية او المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروفات بقائمة الأرباح / الخسائر عن السنة التي تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك والتي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الاجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية والعمومية وذلك عن السنة التي يقدم فيها لموظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم محددة وبالتالي فال ينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ٢٦ يناير ١٩٧٩ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك و فروع.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

٣ التقارير القطاعية

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

يتعرض البنك نتيجة الانشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الاداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الادارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الادارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-١ خطر الائتمان:

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

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)
لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاث مكونات كما يلي:

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).
- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.

وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك	
مدلول التصنيف	التصنيف
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية والنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

تمثل الخسارة الافتراضية أو 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، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

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

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم

تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات). ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة.

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الازخاق Probability of PD "Default" والتعرض عند الإخفاق "Exposure at Default" EAD ومعدل الخسارة عند الإخفاق LGD "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بأجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعثر LGD.

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.

يتم استخدام احتمالات الازخاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "12-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) أجمالي الادخار القومي/الاستثمار

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية.

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الإخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.

تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة

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

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

الأفراد		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان	
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية					
٤٧٩,٨٦٨	٤٨١	٢,٦٢٩	٤٧٦,٧٥٨	حسابات جارية	
٢,٥٩٩,٧٦٦	٢٢,٥٨٧	٣٠,١٥	٢,٥٤٧,١٦٤	قروض شخصية	
١٧,٢٩٦	٨٧	٨٦	١٧,١٢٣	بطاقة ائتمان	
٤٢٧,٢١٢	٢,٣٩٨	١,٢٠٢	٤٢٣,٦١٢	قروض عقارية	
متابعة خاصة					
١١٤,٨٠٧	١٦,١٠١	٩٨,٧٠٦	-	قروض شخصية	
٢,٤٤٣	٤٤	١١٨	٢,٢٨١	بطاقة ائتمان	
٣,١٤٠	٧٤٢	٢,٣٩٨	-	قروض عقارية	
إخفاق					
١٤٢,٨٠٣	١٤٢,٦١٨	-	١٨٥	قروض شخصية	
٢,٩٦٨	٣٥٠	١٦٧	٢,٤٥١	بطاقات ائتمان	
٤,٦١٦	٤,٦١٦	-	-	قروض عقارية	
٣,٧٩٤,٩١٩	١٩٠,٠٢٤	١٣٥,٣٢١	٣,٤٦٩,٥٧٤	إجمالي القيمة الدفترية	
(٢٢٣,٧٥٢)	(١٦٦,٤٢٢)	(١٣,٩٩٨)	(٤٣,٣٣٢)	خسائر ائتمانية متوقعة	
٣,٥٧١,١٦٧	٢٣,٦٠٢	١٢١,٣٢٣	٣,٤٢٦,٢٤٢	صافي القيمة الدفترية	
١,٤٨٠,٨٢٨	٢٦,٦٦١	٨٦,٥٧٢	١,٣٦٧,٥٩٥	الضمانات	

القيمة بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المؤسسات

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
متابعة عادية				
٦١٩,٣٣٠	٢,٣٣٨	٧٨,٩٦٣	٥٣٨,٠٢٩	حسابات جارية مدينة
٣,٧٣٢,٨١٢	٢١٧,٣٠٢	٦٤٩,٢٧٥	٢,٨٦٦,٢٣٥	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	٩٣,٠٠٦	١٨٧,٢٣٤	١,٢٥٩,١٢١	قروض مشتركة
متابعة خاصة				
١١٨,٤٨٤	-	١١٨,٤٨٤	-	حسابات جارية مدينة
١٥٠,١٧٠	٣٣	١٥٠,١٣٧	-	قروض مباشرة
إخفاق				
٣,٦٩٠	٣,٦٩٠	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٥,٨٣٢	١,٣٤٥,٨٣٢	-	-	قروض مباشرة
٧,٥٠٩,٦٧٩	١,٦٦٢,٢٠١	١,١٨٤,٠٩٣	٤,٦٦٣,٣٨٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٥٧,١٧٩)	(٩٤٢,٦٦٤)	(٢٨٦,٤٨٤)	(١٢٨,٠٣١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٦,١٥٢,٥٠٠	٧١٩,٥٣٧	٨٩٧,٦٠٩	٤,٥٣٥,٣٥٤	صافي القيمة الدفترية
٤,٦٣٠,٢٧٨	٥٣٥,٩٣٨	١١٦,٧٣٩	٣,٩٧٧,٦٠١	الضمانات

القيمة بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأفراد

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
متابعة عادية				
٣٩٨,٩٠٩	٦,٤٥٦	٢,٤٥٩	٣٨٩,٩٩٤	حسابات جارية مدينة
١,٥٩٣,٤٩٢	٥,٠٦٤	٣٥,٠٢٧	١,٥٥٣,٤٠١	قروض شخصية
١٧,١٤٧	٧١	٦١١	١٦,٤٦٥	بطاقة ائتمان
٣١٤,٥٦٠	-	-	٣١٤,٥٦٠	قروض عقارية
متابعة خاصة				
١٥٥,٦٥١	٩,١٧٢	١٠٩,٧٤٧	٣٦,٧٣٢	قروض شخصية
٢,٣٧٢	٥٨	١,٤٢٩	٨٨٥	بطاقة ائتمان
٦,٥٠٩	-	٥,٨٣٤	٦٧٥	قروض عقارية
إخفاق				
٣١,٥٨٨	٣١,٥٨٨	-	-	قروض شخصية
٥,٠٩٦	٥,٠٩٦	-	-	بطاقات ائتمان
٩,٣١٤	٩,٣١٤	-	-	قروض عقارية
٢,٥٣٤,٦٣٨	٦٦,٨١٩	١٥٥,١٠٧	٢,٣١٢,٧١٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٧٣,٢٨٥)	(٣٦,٣١٣)	(١٦,٨٢٢)	(٢٠,١٥٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٤٦١,٣٥٣	٣٠,٥٠٦	١٣٨,٢٨٥	٢,٢٩٢,٥٦٢	صافي القيمة الدفترية
١,٠٨٨,٧٣٧	١٨,٧٣٩	٩١,٦٦٧	٩٧٨,٣٣١	الضمانات

القيمة بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المؤسسات

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				متابعة عادية
١,٠٦٣,٩٦٠	٦٩,٦٧٥	٤,١٥٥	٩٩٠,١٣٠	حسابات جارية مدينة
٣,٧٠٢,٠٢٤	٨٨,٩٧٢	٥٠٦,٥٠٣	٣,١٠٦,٥٤٩	قروض مباشرة
١,٤٥٧,٥٢٩	٩٠,٥٠٤	٢٧٦,٧٧٠	١,٠٩٠,٢٥٥	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
٩٢,٦٠٥	٢٥,٢٨٧	٦٧,٣١٨	-	حسابات جارية مدينة
٨٥٣,١٢٥	٣٩٥,١٨٣	٤٥٧,٩٤٢	-	قروض مباشرة
				إخفاق
٤,٤٧١	٤,٤٧١	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٣٠٥,٦٣٦	١,٣٠٥,٦٣٦	-	-	قروض مباشرة
٨,٤٧٩,٣٥٠	١,٩٧٩,٧٢٨	١,٣١٢,٦٨٨	٥,١٨٦,٩٣٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٠٨,١٢٩)	(٤٧٤,٧٨٥)	(١٥٥,٦٤٢)	(١٧٧,٧٠٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٦٧١,٢٢١	١,٥٠٤,٩٤٣	١,١٥٧,٠٤٦	٥,٠٠٩,٢٣٢	صافي القيمة الدفترية
٥٦٤,٦٢١	٢٢٩,٤٢٧	٦٩,٩٠٥	٢٦٥,٢٨٩	الضمانات

القيمة بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القروض وأرصدة لدى البنوك

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,٧٥٧,١٤٨	-	-	١٨,٧٥٧,١٤٨	متابعة عادية
١٨,٧٥٧,١٤٨	-	-	١٨,٧٥٧,١٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٩٥٥)	-	-	(٩٥٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	١٨,٧٥٦,١٩٣	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إذون الخزائنة وأدوات الدين

درجة الائتمان

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤	متابعة عادية
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٣,٥١٠)	-	-	(٣٣,٥١٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٥٦١,٣١٤	-	-	١٣,٥٦١,٣١٤	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول الأخرى

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	متابعة عادية
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض وأرصدة لدى البنوك

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٧٦٤,٩٠٤	-	-	١٠,٧٦٤,٩٠٤	متابعة عادية
١٠,٧٦٤,٩٠٤	-	-	١٠,٧٦٤,٩٠٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٢٧)	-	-	(٣٢٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٧٦٤,٥٧٧	-	-	١٠,٧٦٤,٥٧٧	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أذون الخزانة وأدوات الدين

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,٩٢٨,٢٤٧	-	-	١٨,٩٢٨,٢٤٧	متابعة عادية
١٨,٩٢٨,٢٤٧	-	-	١٨,٩٢٨,٢٤٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٥,٥٣٢)	-	-	(٣٥,٥٣٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٨٩٢,٧١٥	-	-	١٨,٨٩٢,٧١٥	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول الأخرى

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٣٤٨,١٥٠	-	-	١,٣٤٨,١٥٠	متابعة عادية
١,٣٤٨,١٥٠	-	-	١,٣٤٨,١٥٠	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣٤٨,١٥٠	-	-	١,٣٤٨,١٥٠	صافي القيمة الدفترية

الضمانات الائتمانية

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

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

- النقدية وما في حكمها.
- الرهون العقارية.
- اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
- الرهون التجارية.
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

الأدوات المالية (القروض) التي تم إعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات والأفراد مضموناً ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على 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 الذي 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. وال 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 على 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.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لان التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الاموال 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 تقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً 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 الاجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو 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.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الادارة بتصنيفات في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه للسداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات الجدارة الائتمانية، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع
١-٤ خطر الائتمان - تابع
نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٨٢,٧٥٧	١,٠٤٠,٧٥١	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠,٩٦٨,٤٠٢	٢,٨٦٢,٣٠٩	أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى
١٠,٧٦٤,٥٧٧	١٨,٧٥٦,١٩٣	أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
١,٧٨٠,٧٣٠	٢,٨٥٧,٣٧٦	قروض شخصية
٢٤,٦١٦	٢٢,٧٠٧	بطاقات ائتمان
٣٩٨,٩٠٩	٤٧٩,٨٦٨	حسابات جارية مدينة
٣٣٠,٣٨٣	٤٣٤,٩٦٨	قروض عقارية
قروض للمؤسسات		
١,١٦١,٠٣٦	٧٤١,٥٠٤	حسابات جارية مدينة
٥,٨٦٠,٧٨٦	٥,٢٢٨,٨١٤	قروض مباشرة
١,٤٥٧,٥٢٨	١,٥٣٩,٣٦١	قروض مشتركة
استثمارات مالية		
٧,٩٥٩,٨٤٥	١٠,٧٣٢,٥١٥	أدوات دين
٤٤٠,٥٢٥	٥٥٦,٩٥٩	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٤١,٤٣٠,٠٩٤	٤٥,٢٥٣,٣٢٥	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان.

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٢,٣٤٢	٢٤٧,١٦٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
١,٨٠٨,١٣٦	١١١,٦٣٦	اعتمادات مستندية
٤٧,٧٩٤	١,٨٣٩,٦٣١	خطابات ضمان
١,٩١٨,٢٧٢	٢,١٩٨,٤٣٢	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٢٤,٩٨٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٢٦,٥٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣,٠٥٪.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والابقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على مايلي:

- ٨٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
- ٧١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٦٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٩٧٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٩٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٤٩٩,٦٤٦	٨,١٣٢,٩٥٩	المرحلة الأولى
١,٤٦٧,٧٩٥	١,٣١٩,٤١٤	المرحلة الثانية
٢,٠٤٦,٥٤٧	١,٨٥٢,٢٢٥	المرحلة الثالثة
١١,٠١٣,٩٨٨	١١,٣٠٤,٥٩٨	الإجمالي
		يخصم منه
(٨٨١,٤١٤)	(١,٥٨٠,٩٣١...)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢١,٣٢٠)	(٨٣,١٧١...)	فوائد مجانية
(٩٥,٧٦٢)	(٧٣,١٨٥...)	عوائد دائنة
٩,٩١٥,٤٩٢	٩,٥٦٧,٣١١	الصافي

ويتضمن إيضاح (١٧) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات.

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٧,٩٨٨,٦٨٥	١,١٤٦,٨٠٦	٢,٨٢٩,٦٩٢	٧٤٠,٤١٦	٤١٩,٧١٣	٢,٣٥٤,٨٩٤	١٧,٢٩٦	٤٧٩,٨٦٨	منتظم / لا توجد متأخرات
٧٣٨,٢٨٨	١٢٩,٣٨٠	٣٥٦,٥٣٥	-	٧,٤٩٩	٢٤٤,٨٧٤	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٧٥,١٣٤	-	٣٧٦,١٤٠	-	٢,٩٨٢	٩٤,٢٥٠	١,٧٦٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٧,١٢٩	-	٥٥,٧٣٥	-	١٥٧	٢٠,٥٥٦	٦٨١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢,٠٢٥,٣٦٢	٢٦٣,١٧٥	١,٦١٠,٧١٢	١,٠٨٨	٤,٦١٧	١٤٢,٨٠٢	٢,٩٦٨	-	محل اضمحلال
١١,٣٠٤,٥٩٨	١,٥٣٩,٣٦١	٥,٢٢٨,٨١٤	٧٤١,٥٠٤	٤٣٤,٩٦٨	٢,٨٥٧,٣٧٦	٢٢,٧٠٧	٤٧٩,٨٦٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف جنيه مصري

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٧,٢٢٨,٨٥٢	٩٢٩,٠٥٣	٣,١٥٧,٣٩٦	١,٠٦٣,٩٦٠	٢٩٦,٩١٤	١,٣٦٧,٤١٨	١٥,٢٠٢	٣٩٨,٩٠٩	منتظم / لا توجد متأخرات
١,٣١٨,٧٦٩	٥٢٨,٤٧٦	٥٤٤,٦٢٨	-	١٧,٦٤٦	٢٢٦,٠٧٤	١,٩٤٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٤٤,١٠٥	-	١٣٣,٩٣٣	-	٥,١٦٣	١٠٣,٩٥٦	١,٠٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٦٦,١٥٧	-	٧١٩,١٩٢	٩٢,٦٠٥	١,٣٤٦	٥١,٦٩٥	١,٣١٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٣٥٦,١٠٥	-	١,٣٠٥,٦٣٦	٤,٤٧١	٩,٣١٤	٣١,٥٨٨	٥,٠٩٦	-	محل اضمحلال
١١,٠١٣,٩٨٨	١,٤٥٧,٥٢٩	٥,٨٦٠,٧٨٥	١,١٦١,٠٣٦	٣٣٠,٣٨٣	١,٧٨٠,٧٣١	٢٤,٦١٥	٣٩٨,٩٠٩	الإجمالي

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 احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه ٢٦٠,٣١٤ ألف جم مقابل ٣٠٩,٣٦١ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الديون المعدومة

بموجب قرارات مجلس اللجان المختصة بالبنك، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		قروض وتسهيلات للعملاء
٢٨,٠٨٩	٣١٨,٩١٦	قروض مباشرة
٢٨,٠٨٩	٣١٨,٩١٦	

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقا لوكالات التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٩٦٨,٤٠٢	٢,٨٦٢,٣٠٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٩٥٩,٨٤٥	١٠,٧٣٢,٥١٥	أدوات الدين
١٨,٩٢٨,٢٤٧	١٣,٥٩٤,٨٢٤	

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٠٤٠,٧٥١	٨٥١	١٤,٢٠١	١,٠٢٥,٦٩٩	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	١٨,٧٥٦,١٩٣	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٤٧٩,٨٦٨	٢,٥٤٨	٢٤,٨٤٦	٤٥٢,٤٧٤	حسابات جارية مدينة
٢,٨٥٧,٣٧٦	١١,١١٢	٣٩٤,٦٢٨	٢,٤٥١,٦٣٦	قروض شخصية
٢٢,٧٠٧	٢٩١	٣,٢٦٧	١٩,١٤٩	بطاقات ائتمان
٤٣٤,٩٦٨	١٤,٤٤٤	٧,٨٣٦	٤١٢,٦٨٨	قروض عقارية
				قروض للمؤسسات
٧٤١,٥٠٤	٤,٦٨١	٧٢,٤٧٧	٦٦٤,٣٤٦	حسابات جارية مدينة
٥,٢٢٨,٨١٤	١٥,٥٤٧	١,٠٠٤,٧٣١	٤,٢٠٨,٥٣٦	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	-	-	١,٥٣٩,٣٦١	قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤	أدوات دين
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	أصول أخرى
٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٤٩,٤٧٤	١,٥٢١,٩٨٦	٤٤,٨٢٦,٤٨٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٢,٥٠٩,٦٠١	١١٦,٤٨٦	١,٦٤٨,٢٢٨	٤٠,٧٤٤,٨٨٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
١,٤٠,٧٥١	-	-	-	-	١,٤٠,٧٥١	-	-	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	-	-	١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٤٧٩,٨٦٨	٤٧٩,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢,٨٥٧,٣٧٦	٢,٨٥٧,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٢,٧٠٧	٢٢,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٤٣٤,٩٦٨	٤٣٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
قروض للمؤسسات								
٧٤١,٥٠٤	-	١٩٦,٦٥٣	٥٦٨	٢٢٢,١٥٧	١٦,٣٩٧	٣٠٤,٢٦٦	١,٤٦٣	حسابات جارية مدينة
٥,٢٢٨,٨١٤	-	١,٤٦٨,٢٠٤	٦٦,٧٦٤	٥٣٨,٧٧٥	٣٦٣,٧٨٩	٢,٧٣٤,٤١١	٥٦,٨٧١	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	-	٥٤٧,٣٧٥	٣١٩,٨٢٣	٦٠٢,١٩٦	-	٦٩,٩٦٧	-	قروض مشتركة
استثمارات مالية								
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	-	-	أدوات دين
١,٧٠١,٥٨٣	-	١,٧٠١,٥٨٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٣,٧٩٤,٩١٩	٣,٩١٣,٨١٥	١٣,٩٨١,٩٧٩	١,٣٦٣,١٢٨	٢٠,١٧٧,١٣٠	٣,١٠٨,٦٤٤	٥٨,٣٣٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٢,٥٠٩,٦٠١	٢,٥٣٤,٦٣٨	٣,٦٩٦,٧٧٢	١٩,٤٨٤,٩٧٩	١,٦٨,٩٢٩	١١,٧٣١,٧٨٨	٣,٨٠٣,٩٨٠	٨٨,٥١٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤-٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة، وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويستخدم البنك أسلوب ربط أسعار الفوائد المدينة بالدائنة لتجنب خطر تغيرات أسعار الفائدة كذلك يعتمد على أسعار الفائدة المتغيرة والتي لا تزيد في حدها الأقصى عن ٣ شهور إلا في حالات محدودة يتم تحديد أسعار الفائدة لمدة أطول من ذلك مع ربط محفظة الموارد بمحفظة الاستخدامات لتحقيق عائد يغطي تكلفة الاموال.

هذا بالإضافة إلى التزام البنك بعدم تجاوز ما يلي: -

- قيمة الفائض في مركز أي عملة أجنبية نسبة ١٪ من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة إجمالي الفائض في مراكز العملات الأجنبية نسبة ٢٪ من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة العجز في مركز أي عملة نسبة ١٠٪ من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة إجمالي العجز في مراكز العملات (أجنبية أو محلية) نسبة ٢٠٪ من القاعدة الرأسمالية

أساليب قياس خطر السوق

يتم القياس والتحوط لمخاطر سعر الصرف بالمتابعه اليوميه لاسعار العملات الاجنبيه وعمليات شراء او بيع وبما يتناسب مع اسعار السوق مع اعتماد حدود لمراكز العملات الاجنبيه وحدود وقف الخسائر اليوميه بما يتناسب مع المخاطر المقبوله للبنك.

يتم قياس مخاطر تحركات اسعار العائد باستخدام الاسلوب المعياري لقياس الفجوه التي تؤثر على ارباح البنك او على القيمة الاقتصادية للبنك.

يتم قياس مخاطر تقلبات اسعار الوراق الماليه تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعه تبويب وبيع وشراء الاستثمارات الماليه بغرض المتاجره وعمل تقييم يومي لها مع المتابعه الدقيقه لها وعمل على وضع الحدود اللازمه لها وذلك بالتعاون مع قطاع الخزانه مع القيام بقياس القيمة المعرضه للخطر لتلك الادوات في حاله احتفاظها بغرض المتاجره للوقوف على مدى الخسائر المحتملة.

يتم قياس مخاطر السيوله عن طريق إدارة كافة الاصول والخصوم داخل وخارج الميزانيه بالتوافق مع اهداف البنك في إدارتها وذلك من خلال لجنة الالكو التي تقوم بتحديد المصادر التي تنشأ عنها مخاطر السيوله مع اداره مخاطر السوق وعمل السيناريوهات المحتمله لضغط السيوله وادارتها في حاله الازمات.

ترجع اسباب مخاطر السوق الى مخاطر اسعار العائد ومخاطر اسعار الصرف التي تنشأ بسبب انشطه البنك اليوميه ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها في السوق من خلال اطار عمل شامل يعكس القبول المحدود لتلك المخاطر وتعرض كافة التقارير على لجنة المخاطر ولجنه الاصول والالتزامات بالبنك ويتم قياس مخاطر السوق كالتالي:

قياس مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها ليس لغرض المتاجره وهي المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير مواتيه في اسعار العائد السائده في السوق خلال فتره زمنيه معينه والتي قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية لديه وبالتالي على مركز البنك وعلى ربحيه البنك ولذا يقوم البنك باحتساب المتطلبات النوعيه والكميه بشأن مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغرض المتاجره مع اجراء اختبارات التحمل عليها.

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٠,١٤٧	٦٠,١٥٠	٦٠,١٤٩	٦٠,١١٩	٢١٠,٣١٨	٧٢,٦٤٨	

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام مجلس الادارة بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية في نهاية السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
١,٠٤٠,٧٥١	٤٩٤	٥٩٩	١٤,٥٧٦	٣٠,٨٨١	٩٩٤,٢٠١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	٢٠,٥٦٢	١٢٣,٢١٣	٦٦,٩٤٩	٤٤٤,٨٢٧	١٨,١٠٠,٦٤٢	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٦٧,٣١١	-	-	١٠٧,٥٠٠	٦٧٣,٢٥٠	٨,٧٨٦,٧٨٦	قروض وتسهيلات لعملاء
استثمارات مالية						
٣,٦٠٨,٧٢٩	-	-	٥٩,٢٨٠	١,٧٥٨,٣٨٠	١,٧٩١,٠٦٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٥٠٠,٢٧٩	-	-	-	١,٧٤٨,٣٨٩	٨,٣٠١,٨٩٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩,٧٢	-	-	-	-	٣٤٩,٧٢	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٥٦,٩٥٩	-	-	٢٠,٦٦	٣٧,٠٢١	٥١٧,٨٧٢	أصول مالية أخرى
٤٣,٩٢٩,٢٩٤	٢١,٥٦	١٢٣,٨١٢	٢٥٠,٣٧١	٤,٦٩٢,٥٢٣	٣٨,٨٤١,٥٣٢	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الالتزامات المالية						
١,٥٦,٢٩٤	٨,٣٧٢	-	٥٣,٣٨٣	٩٩٤,٥٣٩	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٢,٧٤٥	١٢٣,٩٧١	١٩٥,٩٧٤	٣,٧٤١,٤٤٣	٣٤,٦٦٥,٦٣٩	ودائع لعملاء
٤٦٨,٥٨٩	٤	٤٩	١,٦٣٤	١٦,٥٨	٤٥٠,٨٤٤	التزامات مالية أخرى
٤٠,٢٥٤,٦٥٥	١١,١٢١	١٢٤,٠٢٠	٢٥٠,٩٩١	٤,٧٥٢,٠٤٠	٣٥,١١٦,٤٨٣	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٦٧٤,٦٣٩	٩,٩٣٥	(٢٠٨)	(٦٢٠)	(٥٩,٥١٧)	٣,٧٢٥,٠٤٩	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٦١٨,٦٩٩	٧,٥٥٨	٦٠٩	٥,٤١٨	٤٠,٢٤٧	٢,٥٦٤,٨٦٧	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاموال بالبنك .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

(ألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	
الأصول المالية							
١,٤٠,٧٥١	١,٠٤,٧٥١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	١٣٢,٨٩٣	-	-	١٢,٧٩٩,٥٠	٤٢١,٤٤٠	٥,٤٠٢,٨١٠	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٩,٥٦٧,٣١١	٢,١٦٥,٩١١	٢,٠٢٨,٨١٠	٣,٤١١,٣٧٠	١,١٠٣,٢١٠	٦٧٥,١٢٠	١٨٢,٨٩٠	قروض وتسهيلات لعملاء
استثمار مالية							
٣,٦٠٨,٧٢٩	٩٧,٦٨٩	٥٠٢,٤٩٠	١٤٦,٣٠٠	٧٧٧,٢٤٠	٢,٠٨٥,١٠٠	-	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٠٥٠,٢٧٩	-	١,١٧٠,٤١٩	٦,٤٤٢,٦٤٠	١,٩٢٣,٢٧٠	-	٥١٣,٩٥٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩,٠٧٢	٣٤٩,٠٧٢	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
١,٧٠١,٥٨٣	١,٧٠١,٥٨٣	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٤٥,٠٧٣,٩١٨	٥,٤٨٧,٨٩٩	٣,٧٠١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٣١٠	١٦,٦٠٢,٧٧٠	٣,١٨١,٥٧٠	٦,٠٩٩,٦٥٠	إجمالي الأصول
الالتزامات المالية							
١,٠٥٦,٢٩٧	٤٧,٦٠٧	-	-	-	-	١,٠٠٨,٦٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٦٤,٧١٦	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٢,٤٣٦,٦٣٠	ودائع لعملاء
٤٦٨,٥٨٧	٤٦٨,٥٨٧	-	-	-	-	-	التزامات مالية أخرى
٤٠,٢٥٤,٦٥٦	٥٨٠,٩١٠	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٣,٤٤٥,٣٢٠	إجمالي الالتزامات
٤,٨١٩,٢٦٢	٤,٩٠٦,٩٨٩	٣,٤١١,٣٩٣	(١١,٨١٨,٠٥٠)	٨,٢١٣,٨٠٠	(٢,٥٤٩,٢٠٠)	٢,٦٥٤,٣٣٠	فجوة إعادة التسعير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢,٥٩٣,٤٠٨	(٢,٨٦١,٣٢٦)	٢,١٨٩,٣٩٠	٣,٤٥٧,٠٢١	٥,٨١٣,٢٦٦	(٣,٢٧٠,١٨٤)	٧,٢٦٥,٢١٨	فجوة إعادة التسعير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.

احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

٤-٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الاموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الاصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول ايضا بمراقبة عدم التطابق بين الاصول متوسطة الاجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثار الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩,٠٧٤,٩٩٥	١٢,٠٧١,٣٤٣	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٨,٩١٧,٧٣١	١٣,٧٢١,٣٠١	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١١,٥٠٧,٢٩٥	٤,١٤٥,٦٠٣	"إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع (القيمة الأقل من: إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥ ٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة)"
٧,٤١٠,٤٣٦	٩,٥٧٥,٦٩٨	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
% ٢٧٥,١٤	% ١٢٦,٠٦	نسبة تغطية السيولة (٢/١)

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الاصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والاوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٦,٦٤٥,٦٣٥	٢٥,٢٣٨,٩٩٥	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠٪
٥,٥٢١,٢٦٧	٣,٩٧٢,٠٤٩	"ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة (١))
٦,٠٤٨,٤٦٥	٦,٠٢٣,٧١٠	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠٪
٢٨,٢١٥,٣٦٧	٣٥,٢٣٤,٧٥٤	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٩٥٨,٣٠٢	٦٦٢,٣٣٩	"الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٪
٢٢٦,٢٢٦	١٩٨,٥٤١	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٪
-	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥٪
-	١,٠٠٠,٥٩٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠٪
١٨,٨٧٠	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥٪
٥,٩٤٣,٤٧٠	٦,٤٩٨,٩٠٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥٪
٣,١٨٧,٣١٢	٣,١٧٥,٦٧٥	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠٪
٤٩٩,٢٣٤	٥٣٧,١٦٤	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٠,٨٣٣,٤١٤	١٢,٠٧٣,٢٢٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
%٢٦٠,٤٥	%٢٩١,٨٤	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة. يتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس الإدارة.

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

- مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

- تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:
- مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
 - مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور	حتى شهر	البيان / تاريخ الاستحقاق
١,٠٥٦,٢٩٤	٤٧,٦٠٤	-	-	-	-	١,٠٠٨,٦٩٠	المستحق للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٦٤,٧١٦	٢٩,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٢,٤٣٦,٦٣٠	ودائع العملاء
٤٦٨,٥٨٩	٤٦٨,٥٨٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٠,٢٥٤,٦٥٥	٥٨٠,٩٠٩	٢٩,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٣,٤٤٥,٣٢٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٥,٧٣,٩١٨	٥,٤٨٧,٨٩٩	٣,٧٠١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٣١٠	١٦,٦٠٢,٧٧٠	٣,١٨١,٥٧٠	٦,٠٩٩,٦٥٠	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور	حتى شهر	البيان / تاريخ الاستحقاق
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	المستحق للبنوك
٣٧,٨١٩,١٩٥	١١,٠٩٢	٥١,١٢٧	١٧,٩٨٤,٤٩٩	٨,٠٥٣,٢٩١	٧,٣٣٠,٦٦٠	٣,٨٢٩,٧٠٦	ودائع العملاء
٦٠٨,٦٠٥	٦٠٨,٦٠٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٩,٦٢٧,٨٠٠	٧١٩,٥١٧	٥١,١٢٧	١٧,٩٨٤,٤٩٩	٨,٠٥٣,٢٩١	٧,٣٣٠,٦٦٠	٥,٠٢٩,٧٠٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣١,٨٥٠,٧٧٠	٤,١٦٣,٨٥٧	٣,٧٤٨,٣٩٧	٧,٨٨١,٥١٤	٢,٨٩٩,٤٨٨	٨٦٢,٥٩٠	١٢,٢٩٤,٩٢٤	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك ، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة للوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضحلال، وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

تقيم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق، وإذا لم تتوفر هذه البيانات يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد والتي تتضمن ودائع ال تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب، ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

أدوات دينٌ مصدره

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمقيدة بالسوق ويتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وذلك بالنسبة للسندات، وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار يتم التقييم بالقيمة الاستردادية (القيمة العادلة).

تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة لا تختلف اختلافا جوهريا عن القيمة الدفترية لهذه الاصول.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

٤-٥ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٤-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

مثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودايع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداه عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٤-٧ أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٤-٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الآتي:

- بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال" الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية سيتم معالجتها الحقاً كما ورد بالتعليمات.
- رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات (Common Equity-CET1).
 - رأس المال الأساسي الإضافي.

وتوجد بعض البنود التي سيتم خصمها / ال يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال" الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية، تخصم هذه البنود من رأس المال الأساسي المستمر إذا كان الرصيد سالباً، بينما ال يعتد بها إذا كانت موجبه.

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات:

وتتضمن ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص والقروض والودائع المساندة في حدود النسبة المقررة وكذلك ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (1 Stage).

ويشمل نموذج معيار كفاية رأس المال على بعض الملاحظات والنقاط الهامة كما يلي:

- ١- الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط.
- ٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة أنه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال "وهو عدم الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".
- ٣- يتم الاعتماد بقيم بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- ٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.
- ٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).
- ٦- يجب ألا يزيد عن ٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

٤-٩ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه تعرضات البنك و تشمل مجموع مايلي:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات 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).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٧٨٩,٤٠٢	٤,٧٦٧,٧٥٩	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستيعادات
٤٥٤,٦٣٩	١,٠٤٠,٧٥١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٠,٧٦٤,٥٧٧	١٨,٧٥٦,١٩٣	ارصدة لدى البنوك
١٢,٦٣٢,٢٨٠	٣,٦٠٨,٧٢٩	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٦,٣٤٤,٠٧٠	١٠,٠٥٠,٢٧٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٧٠,٤٤٩	٣٤٩,٠٧٢	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١١,٠١٣,٩٨٨	١١,٣٠٤,٥٩٨	قروض وتسهيلات العملاء
٣٩٧,٨٥٩	٣٦٧,٢٠٥	اصول ثابتة
١,٣٥٨,٩١٩	١,٧١١,٨٦٥	اصول اخرى
(٩٨٤,٧٣٣)	(١,٥٣٩,٢٧٧)	ما تم خصمه من التعرضات
٤٢,٢٥٢,٠٤٨	٤٥,٦٤٩,٤١٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤٦١	١,٣٤٥	اعتمادات تصدير
٢٦,٨٦٥	٣٦,٦٩٦	اعتمادات استيراد
٦٨٥,٥٤٢	٧٢١,١١٥	خطابات ضمان
٣,٥٤٠	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٢٠٣,٥٤٠	٢٣٨,٠٧٥	كمبيالات مقبولة الدفع
٢٧٠,٠٢٠	٨١,٧١٢	ارتباطات رأسمالية
		ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق اصلية
٦٧٧,٤٠٠	٦٠١,٤٥٥	قابل للإلغاء بدون شروط في اي وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
١,٨٦٧,٣٦٨	١,٦٨٢,٠٩٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٤,١١٩,٤١٦	٤٧,٣٣١,٥٠٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٤,٠٦	%١٠,٠٧	نسبة الرافعة المالية

(القيمة بالألف جنيه مصري)

تحليل القطاعات الجغرافية			
الإجمالي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٤,٤٦٦,٨٥٩	٣٤٧,٣٣٣	٤,١١٩,٥٢٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٩٣٨,٥٣٨)	(٢٣٨,٧٢٣)	(٤,٦٩٩,٨١٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٤٧١,٦٧٩)	١٠٨,٦١٠	(٥٨٠,٢٨٩)	نتيجة أعمال القطاع
(٣٩٩,٤٠٢)	-	-	الضريبة
(٨٧١,٠٨١)	-	-	صافي خسائر السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٤٥,٠٧٣,٩٢١	٢٤,١٣٧,٢٤٢	٢٠,٩٣٦,٦٧٩	أصول القطاعات الجغرافية
٣٧٧,٤٨٤	-	٣٧٧,٤٨٤	أصول غير مصنفة
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٢٤,١٣٧,٢٤٢	٢١,٣١٤,١٦٣	إجمالي الأصول
٤٠,٤٩٦,٥٤٢	٢٠,٧٨٧,٦٣٠	١٩,٧٠٨,٩١٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٨٠,٤٩٢	-	٨٠,٤٩٢	التزامات غير مصنفة
٤٠,٥٧٧,٠٣٤	٢٠,٧٨٧,٦٣٠	١٩,٧٨٩,٤٠٤	إجمالي الالتزامات

(القيمة بالألف جنيه مصري)

تحليل القطاعات الجغرافية			
الإجمالي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٣,٨٢٢,٥٣٤	١٧٠,٧٠٤	٣,٦٥١,٨٣٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٥٧٨,٦٣٨)	(٣٠٩,٥٥٣)	(٣,٢٦٩,٠٨٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢٤٣,٨٩٦	(١٣٨,٨٤٩)	٣٨٢,٧٤٥	نتيجة أعمال القطاع
(٣٣٣,٤٢٢)	-	-	الضريبة
(٨٩,٥٢٦)	-	-	صافي خسائر السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٤١,٧٢٩,٦٥٧	٦,٩٨٥,٦١٨	٣٤,٧٤٤,٠٣٩	أصول القطاعات الجغرافية
٤٠٨,٦٢٨	٢٩,٥٨٠	٣٧٩,٠٤٨	أصول غير مصنفة
٤٢,١٣٨,٢٨٥	٧,٠١٥,١٩٨	٣٥,١٢٣,٠٨٧	إجمالي الأصول
٣٩,٩٥٤,٣٨٩	٤٩,٣٠١	٣٩,٩٠٥,٠٨٨	التزامات القطاعات الجغرافية
٢٩٠,٩٢٤	-	٢٩٠,٩٢٤	التزامات غير مصنفة
٤٠,٢٤٥,٣١٣	٤٩,٣٠١	٤٠,١٩٦,٠١٢	إجمالي الالتزامات

٦ صافى الدخل من العائد

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
١,٠٠,١٨٨	١,١٣٩,٢٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٨٨,٦٨٣	٩٧٤,٦١٣	أذون خزانة
٧٤٨,٥٥٨	٨١٧,٧٩٩	ودائع وحسابات جارية
٨٩٧,١٠٧	١,٢٣١,٢٧٤	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
٣,٥٤٤,٥٣٦	٤,١٦٢,٩٠٧	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية		
(٦١,٦٢٤)	(١٠٥,٤٦٩)	للبنوك
(٢,٦١١,٩٢١)	(٢,٩٤٤,٣٥٧)	للعلماء
(٢,٦٧٣,٥٤٥)	(٣,٠٤٩,٨٢٦)	
٨٧٠,٩٩١	١,١١٣,٠٨١	الصافي

٧ صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
إيرادات الأتعاب والعمولات		
٩١,٩٦٥	١١٦,٢٥٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥٨,٩٧٣	٤٧,٧٣٤	أتعاب أخرى
١٥٠,٩٣٨	١٦٣,٩٨٤	
مصرفات الاتعاب والعمولات		
(٦٨٥)	(٨,٣٥٩)	أتعاب حفظ وسمسرة
(١٢,٠٥٩)	(٣٥,١٥١)	أتعاب أخرى
(١٢,٧٤٤)	(٤٣,٥١٠)	
١٣٨,١٩٤	١٢٠,٤٧٤	الصافي

٨ توزيعات الأرباح

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٩٧٢	٢,٨٢٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٩٧٢	٢,٨٢٨	

٩ صافي دخل المتاجرة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	١٦,٢٣٢	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
٣٢,٥١٨	٤,٢٧٦	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٢,٥١٨	٢٠,٥٠٨	

١٠ مصروفات إدارية

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تكلفة العاملين
(٤٧١,٩٩٨)	(٤٧٧,٤٦٠)	أجور ومرتببات
(١٤,١٧٤)	(١٦,٢٥٤)	تأمينات اجتماعية
(٢٦,٧٩٣)	(٢٦,٩٩٣)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٧٣,٦٩٨)	(٢٣٤,٦٩٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٠,٩٤٩)	(٥٤,٦١٧)	مصروف اهلاك
(٧,٧١٠)	(٧,٧٤٧)	مصروف استهلاك
(٧٥٥,٣٢٢)	(٨١٧,٧٦٥)	

١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٤٨٧	٢٣,٧٥٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٣,٢٧٠	١١,٣٠٧	إيرادات أخرى
(٤٥,٧٥٧)	-	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
(٦٢,٢١٣)	٢٤,٩٦٣	رد (عبء) مخصصات أخرى
(١٠٣,٢١٣)	٦٠,٠٢٧	

١٢ خسائر ائتمانية متوقعة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٣,٨١٤)	(١,٠٢٨,٦٨٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٦٣٠)	الارصدة لدى البنوك
-	١,٨٧٢	الاستثمارات المالية
(٣٣,٨١٤)	(١,٠٢٧,٤٣٨)	

١٣ مصروفات ضرائب الدخل

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣,٣٥٢)	(٤٨٧)	الضرائب المؤجلة
(٣٣٠,٠٧٠)	(٣٩٨,٩١٥)	ضرائب الدخل الجارية
(٣٣٣,٤٢٢)	(٣٩٩,٤٠٢)	

١٤ نصيب السهم من الخسائر

يحسب نصيب السهم في الخسائر بقسمة صافي خسائر السنة على الأسهم العادية المصدرة.
(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٨٩,٥٢٦)	(٨٧١,٠٨١)	خسائر السنة
١٧٥,٠٨١	٢٧٣,٠١٧	المتوسط المرجح للأسهم
٠,٥١	٣,١٩	نصيب السهم الأساسي في الخسائر

١٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧١,٨٨٢	١٤٣,٣٢٥	نقدية
٢٨٢,٧٥٧	٨٩٧,٤٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٥٤,٦٣٩	١,٠٤٠,٧٥١	
٤٥٤,٦٣٩	١,٠٤٠,٧٥١	أرصدة بدون عائد
٤٥٤,٦٣٩	١,٠٤٠,٧٥١	

١٦ أرصدة لدى البنوك

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣٤,٠٢٥	١٣٢,٨٩١	حسابات جارية
١,٠٦٣,٨٧٩	١٨,٦٢٤,٢٥٧	ودائع
١٠,٧٦٤,٩٠٤	١٨,٧٥٧,١٤٨	الرصيد
(٣٢٧)	(٩٥٥)	عبء الاضمحلال
١٠,٧٦٤,٥٧٧	١٨,٧٥٦,١٩٣	
١٠,٤٨٢,٦٦١	١٨,٥٢١,٤٤٣	البنك المركزي
٥٤,١١٩	٢٤,٥٧٥	بنوك محلية
٢٢٨,١٢٤	٢١١,١٣٠	بنوك خارجية
١٠,٧٦٤,٩٠٤	١٨,٧٥٧,١٤٨	الرصيد
(٣٢٧)	(٩٥٥)	عبء الاضمحلال
١٠,٧٦٤,٥٧٧	١٨,٧٥٦,١٩٣	
١٣٤,٠٢٥	١٣٢,٨٩١	أرصدة بدون عائد
١,٠٦٣,٨٧٩	١٨,٦٢٤,٢٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٧٦٤,٩٠٤	١٨,٧٥٧,١٤٨	الرصيد
(٣٢٧)	(٩٥٥)	عبء الاضمحلال
١٠,٧٦٤,٥٧٧	١٨,٧٥٦,١٩٣	
١٣٤,٠٢٥	١٨,٧٥٧,١٤٨	أرصدة متداولة
١,٠٦٣,٨٧٩	-	أرصدة غير متداولة
١٠,٧٦٤,٩٠٤	١٨,٧٥٧,١٤٨	الرصيد
(٣٢٧)	(٩٥٥)	عبء الاضمحلال
١٠,٧٦٤,٥٧٧	١٨,٧٥٦,١٩٣	

١٧ قروض وتسهيلات للعملاء

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		أفراد
٣٩٨,٩٠٩	٤٧٩,٨٦٨	حسابات جارية مدينة
١,٧٨٠,٧٣٠	٢,٨٥٧,٣٧٦	قروض شخصية
٢٤,٦٠٦	٢٢,٧٠٧	بطاقات إئتمان
٣٣٠,٣٨٣	٤٣٤,٩٦٨	قروض عقارية
٢,٥٣٤,٦٢٨	٣,٧٩٤,٩١٩	إجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,١٦١,٣٦	٧٤١,٥٠٤	حسابات جارية مدينة
٥,٨٦٠,٧٨٦	٥,٢٢٨,٨١٤	قروض مباشرة
١,٤٥٧,٥٢٨	١,٥٣٩,٣٦١	قروض مشتركة
٨,٤٧٩,٣٥٠	٧,٥٠٩,٦٧٩	إجمالي
١١,٠١٣,٩٨٨	١١,٣٠٤,٥٩٨	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(٨٨١,٤١٤)	(١,٥٨٠,٩٣١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢١,٣٢٠)	(٨٣,١٧١)	العوائد المجنية
(٩٥,٧٦٢)	(٧٣,١٨٥)	عوائد دائنة
٩,٩١٥,٤٩٢	٩,٥٦٧,٣١١	الإجمالي
		يوزع إلى:
١,٥٨٤,٥٦١	٦,٧٦٦,٦٨٦	أرصدة متداولة
٩,٤٢٩,٤٢٧	٤,٥٤٢,٩١٢	أرصدة غير متداولة
١١,٠١٣,٩٨٨	١١,٣٠٤,٥٩٨	

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الخسائر الائتمانية المتوقعة		
٨٧٥,٢٦٩	٨٨١,٤١٤	الرصيد أول السنة
٣٣,٨١٤	١,٠٢٨,٦٨٠	الاضمحلال خلال السنة
(٢٨,٠٨٩)	(٣٤٠,٤٧٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣٠١)	٨,٣١٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢١	٢,٩٩٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٨٨١,٤١٤	١,٥٨٠,٩٣١	الرصيد فى آخر السنة

١٨ استثمارات مالية

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين - بالقيمة العادلة		
١,٣٦٤,٤٨٠	٥١٢,٣٩٠	مدرجة فى السوق
٢٣٥,٥٨٢	١٥٠,٣١٨	غير مدرجة فى السوق
١٠,٩٦٨,٤٠٢	٢,٨٦٢,٣٠٩	أذون خزانة بالصافي *
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
٥٣١	٥٠٢	مدرجة فى السوق
٥٦,٨٠٠	٦٧,١٨٦	غير مدرجة فى السوق
٢٦,٣٠٤	٣٠,٠٠٦	وثائق صناديق استثمار
(١٩,٨١٩)	(١٣,٩٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٦٣٢,٢٨٠	٣,٦٠٨,٧٢٩	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
٦,٣٥٩,٧٨٣	١٠,٠٦٩,٨٠٧	مدرجة فى السوق
٦,٣٥٩,٧٨٣	١٠,٠٦٩,٨٠٧	الرصيد
(١٥,٧١٣)	(١٩,٥٢٨)	خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٣٤٤,٠٧٠	١٠,٠٥٠,٢٧٩	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٨,٩٧٦,٣٥٠	١٣,٦٥٩,٠٠٨	إجمالي استثمارات مالية
١٨,٦٩٢,٦٦٥	١٣,٤٤٤,٥٠٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٣٥,٥٨٢	١٥٠,٣١٨	أدوات دين ذات عائد متغير
١٨,٩٢٨,٢٤٧	١٣,٥٩٤,٨٢٤	

(القيمة بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
١٩,٠١١,٨٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٣	١٢,٦٥٢,٠٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٣٦٩,٠٦٠	٤,٨٥٤,٦٨٥	٣,٥١٤,٣٧٥	إضافات
(١٣,٧٦٣,٣٢٧)	(١,٢٠٤,٨٨٦)	(١٢,٥٥٨,٤٤١)	إستبعادات
(٤,٣٥٦)	(٢,١٤١)	(٢,٢١٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٧,٤٦٥	-	٧,٤٦٥	التغير في القيمة العادلة
٧١,٧٩٤	٦٢,٣٦٦	٩,٤٢٨	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	
(٣٣,٥١٠)	(١٩,٥٢٨)	(١٣,٩٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٦٥٩,٠٠٨	١٠,٥٠,٢٧٩	٣,٦٠٨,٧٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٥١١,٤٤٨	٧,٥٧٦,٧٨١	١,٩٣٤,٦٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢,٤٠١,٧٦٤	١,٠١٨,٥٠٢	١١,٣٨٣,٧١٢	إضافات
(٢,٩٠٣,١٦٢)	(٢,٢٣٤,٤٩٠)	(٦٦٨,٦٧٢)	إستبعادات
(٣٤,١٧٣)	(٣٤,٦٨٠)	٥٠٧	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢٧,٦٢٨	٣٤,١٢٠	(٦,٤٩٢)	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٩,٠١١,٨٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٣	١٢,٦٥٢,٠٩٩	
(٣٥,٥٣٢)	(١٥,٧١٣)	(١٩,٨١٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٩٧٦,٣٥٠	٦,٣٤٤,٠٧٠	١٢,٦٣٢,٢٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		* أذون خزانة بالصادف
٣,١٩٧,٨٨٧	١,١٨٦,٦٤٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤,٩٨٩,٢٢١	٣٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣,٠٥٢,٠٠٠	١٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٢٢٠,٢٤٩	١,٧٢٥,٨٢٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١١,٤٥٩,٣٥٧	٢,٩١٢,٩٢١	
(٤٩٠,٩٥٥)	(٥٠,٧١٢)	عوائد لم تستحق بعد
١٠,٩٦٨,٤٠٢	٢,٨٦٢,٣٠٩	الإجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزي ١٤٩,٧٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٤٦,٣٥) ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		أرباح الاستثمارات المالية
٤٥,١٤٧	٤٦,٠٣٠	أرباح بيع استثمارات مالية
٤٦,٤٢٣	١٠,٥٧٦	أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة
٩١,٥٧٠	٥٦,٦٠٦	

١٩ استثمارات في شركات شقيقة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجموع أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
القاهرة	٢,٣٠٩,٣٨٥	٩٣٨,٩٩٢	٢١١,٠١٨	٢٩٣,٩٥٤	%٢٠,٣٠	٢٧٨,٦٥٦
القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	-	%٢٤,٤٧	-
القاهرة	٢,٥٤٦	١٧٦	٢٣٩	٢٦٩	%٢٠,٠٠	٤٧٤
القاهرة	١,٣٧٩,٩١٧	١,١٥٧,٣٧٣	١١,٠٠٤	١٧,١٢١	%٣١,٤٠	٦٩,٩٤٢
						٣٤٩,٠٧٢

* تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٩٤٣,١٨٨ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٣٤٦,٧٨٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

* قامت الشركات الشقيقة بالتطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ (إيرادات من عقود العملاء) مما نتج عنها تسويتها على الرصيد الافتتاحي للارباح المرحلة للبنك بمبلغ ٩٢,٢٤٢ ألف جنيه مصري.

(القيمة بالألف جنيه مصري)

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجموع أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
القاهرة	٢,٥٨٩,٤٣٨	١,٦١١,٥٥٨	٢١٣,٠٩٣	٨٨,٦٣٧	%٢٠,٣٠	١٩٨,٣٩٨
القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	١٩٢,٢١٥	-	%٢٤,٤٧	-
القاهرة	٢,٥٦٢	٢٠١	٣١١	١٥٢	-	٤٧٢
القاهرة	١,٣٥٠,٥٩٧	٨٤٧,٨٠٧	١١,٥٥٠	٥٠,٢٢٤	%٣١,٤٠	٧١,٥٧٩
						٢٧٠,٤٤٩

٢٠ أصول غير ملموسة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		التكلفة
٤١,٠٥٣	٧١,٩٢٩	في ١ يناير ٢٠٢١
٣٠,٨٧٦	٩,٨٢٨	الإضافات
٧١,٩٢٩	٨١,٧٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		مجموع الاستهلاك
(٣٤,١٠٤)	(٤١,٨١٤)	في ١ يناير ٢٠٢١
(٧,٧١٠)	(٧,٧٤٧)	تكلفة الاستهلاك
(٤١,٨١٤)	(٤٩,٥٦١)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠,١١٥	٣٢,١٩٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١ أصول أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٠,٥٢٥	٥٥٦,٩٥٩	الإيرادات المستحقة
١٤,١٨٧	١٥,٢١٧	المصروفات المقدمة
٢٨٠,١٨٣	٢٧٤,٥١٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢,٤٥١	٣٢,٠٣٥	التأمينات والعهد
٥٧٥,٩٨١	٧٦٠,٥٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٤,٨٢٣	٦٢,٣١٩	أخرى
١,٣٤٨,١٥٠	١,٧٠١,٥٨٣	

٢٢ أصول ثابتة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
التكلفة					
٦٥٢,٥٦٩	١٤٣,٨٥٠	٢٩,٩٢٤	١٦٠,٧٥٥	٣١٨,٠٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٣,٤٦٠	١٧,٧٢٩	٤,٠٩٤	١,٢٦٨	٣٦٩	الإضافات
(١,٥٧٨)	-	(١,٥٧٨)	-	-	الاستبعادات
٦٧٤,٤٥١	١٦١,٥٧٩	٣٢,٤٤٠	١٦٢,٠٢٣	٣١٨,٤٠٩	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مجمع الإهلاك					
(٢٨٤,٨٢٥)	(٧٣,٩٨٧)	(١٥,٦٨٥)	(١٢٦,٥٩٩)	(٦٨,٥٥٤)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٥٤,٦١٧)	(٢١,٨٢٢)	(٢,٦٠١)	(١٥,٣١٠)	(١٤,٨٨٤)	الإهلاك
(٣٣٩,٤٤٢)	(٩٥,٨٠٩)	(١٨,٢٨٦)	(١٤١,٩٠٩)	(٨٣,٤٣٨)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٣٥,٠٠٩	٦٥,٧٧٠	١٤,١٥٤	٢٠,١١٤	٢٣٤,٩٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦٧,٧٤٤	٦٩,٨٦٣	١٤,٢٣٩	٣٤,١٥٦	٢٤٩,٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢١,٠٠٠ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك.

٢٣ أصول ضريبية مؤجلة

ضرائب الدخل المؤجلة

تمثل الضرائب المؤجلة خلال السنة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٤,١٢١	١,٧٦٩	الرصيد في بداية السنة
(٣,٣٥٢)	(٤٨٧)	الإضافات
١٠,٧٦٩	١,٢٨٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ أرصدة مستحقة للبنوك

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٤٧,٦٠٧	حسابات جارية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٨,٦٨٧	ودائع
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٦,٢٩٤	بنوك خارجية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٦,٢٩٤	أرصدة بدون عائد
-	٤٧,٦٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٨,٦٨٧	أرصدة متداولة
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٦,٢٩٤	

٢٥ ودائع العملاء

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣,٩٧٥,٢٩٧	١٣,٧٥٥,٥٤١	ودائع تحت الطلب
١٥,٤١٣,٧١٧	١٤,٥٤٥,٧٥٥	ودائع لأجل وبيخطر
٦,٨٣٣,٦٦٧	٧,٨٨١,٢٥٥	شهادات ادخار وإيداع
٨٥٦,٩٦٧	١,٣١٦,٧٩١	ودائع توفير
٧٣٩,٥٤٧	١,٢٣٠,٤٣٠	ودائع أخرى
٣٧,٨١٩,١٩٥	٣٨,٧٢٩,٧٧٢	
١٤,٧١٤,٨٤٤	١٤,٩٨٥,٩٧١	ودائع مؤسسات
٢٣,١٠٤,٣٥١	٢٣,٧٤٣,٨٠١	ودائع أفراد
٣٧,٨١٩,١٩٥	٣٨,٧٢٩,٧٧٢	
١١,٠٩١٢	٦٤,٧١٦	أرصدة بدون عائد
٢١,٥٥٥,٠١٩	٢٢,٨٨٨,٨٧١	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,١٥٣,٢٦٤	١٥,٧٧٦,١٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٧,٨١٩,١٩٥	٣٨,٧٢٩,٧٧٢	
٣٠,٩٨٥,٥٢٨	١٩,٣٢٥,٠٣٧	أرصدة متداولة
٦,٨٣٣,٦٦٧	١٩,٤٠٤,٧٣٥	أرصدة غير متداولة
٣٧,٨١٩,١٩٥	٣٨,٧٢٩,٧٧٢	الإجمالي

٢٦ قروض أخرى

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدل الفائدة (%)	
٣٥,٩٧٠	١٣,٦٣١	٧	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٤٦,٠٣٥	١٣٩,٧٣٣	٢,٥ - ٤,٥ - ٧ - ٠,٥	فرض إسكان محدودي ومتوسطي الدخل وفوق المتوسط
١٨٢,٠٠٥	١٥٣,٣٦٤		الإجمالي

٢٧ التزامات أخرى

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٧٣,٨٩٨	٢٧٦,٢٤٧	عوائد مستحقة
١٤,٥٥١	٢١,٩٥٧	إيرادات مقدمة
٤١,٢٨٢	٥٦,٨٨٦	مصروفات مستحقة
٥٦,١٧٤	٩٧,٨٢٢	دائون
١٢٢,٧٠٠	١٥,٦٧٧	أرصدة دائنة متنوعة
٦٠٨,٦٠٥	٤٦٨,٥٨٩	

٢٨ مخصصات أخرى

(القيمة بالألف جنيه مصري)

الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	انتفي الغرض منه خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد أول السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,١٢٩	(٣٦٥)	(٣٠٠)	-	٣٠٠	١٣,٤٩٤	ضرائب
٥,٥٤٩	(١٨٢,١٢٣)	(٣٢٨)	(١٨٨)	٣٥٨	١٨٧,٨٣٠	قضايا
٥٦,١١٨	-	(٣٢,٣٧٧)	(٢,٧٩٣)	١٣,٨٣٧	٧٧,٤٥١	التزامات عرضية
٥,٦٩٦	-	(٩,٤١٩)	-	٢,٩٦٦	١٢,١٤٩	أخرى
٨٠,٤٩٢	(١٨٢,٤٨٨)	(٤٥,١٢٤)	(٢,٩٨١)	٢٠,١٦١	٢٩٠,٩٢٤	

(القيمة بالألف جنيه مصري)

الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	انتفي الغرض منه خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد أول السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣,٤٩٤	(١٩٧)	-	-	١٢,٨١١	٨٨٠	ضرائب
١٨٧,٨٣٠	(٢,٤٢١)	-	-	٣٧,٢٥٣	١٥٢,٩٩٨	قضايا
٧٧,٤٥١	-	-	١٨	-	٧٧,٤٣٣	التزامات عرضية
١٢,١٤٩	-	(١٠,٨٠٠)	-	٢٢,٩٤٩	-	أخرى
٢٩٠,٩٢٤	(٢,٦١٨)	(١٠,٨٠٠)	١٨	٧٣,٠١٣	٢٣١,٣١١	

الإجمالي ألف جنيه مصري	أسهم عادية ألف جنيه مصري	عدد الأسهم (بالمليون)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٩	

- علي قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرياً والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرياً موزعة علي مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرياً عام ٢٠١٤ من حساب احتياطات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.
- بناء علي قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.
- على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.
- وبتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقي الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- بناء على قرار الجمعية العامة العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠٠ ألف جنيه مصري من الارباح الموزعة للمساهمين من خلال أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ يكون رأس مال المصرف المصرح به بما قيمته خمسة مليار جنيه مصري والمدفوع ١,٩٨٧,٤٥٨,٣٦٠ جنيه مصري موزعة على ١٩٨,٧ مليون سهم بقيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، تم الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي، كما تمت الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكنتاب .
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأسمال البنك المصدر بمبلغ ١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري، مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٣ جنيه مصري). كما تم الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر من ١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٣ جنيه مصري)، بزيادة قدرها ٣,٨٠١,٥٦٢,٦١٢ جنيه مصري ، لتصبح كالتالي:-

اسم المساهم / الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	النسبة
المجموعة المالية هيرميس القابضة ش.م.م	٤٢٣,٠٥٩,٤٦٩	٢,٥٥١,٠٤٨,٥٩٨	%٥١
صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي	٢٠٧,٣٨٢,٠٩٢	١,٢٥٠,٥١٤,٠١٤	%٢٥
بنك الاستثمار القومي	١٩٨,٧٤٥,٨٣٦	١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١	%٢٤
الإجمالي	٨٢٩,١٨٧,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣	%١٠٠

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	احتياطي قانوني
٩٧,٨٥٦	٥٦,٥٣١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٥,٨٣٦	٢٩,١٠٧	احتياطي رأسمالي
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
٢٨١,١٥٦	٢٤٣,١٠٢	

وتتمثل حركة الاحتياطات فيما يلي:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في أول السنة
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في آخر السنة

ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٤,٤٥٤	٩٧,٨٥٦	الرصيد في أول السنة
٣١,٨٠٨	٧,٤٦٦	التغير في القيمة العادلة
(٤,٠٦٧)	(٤,٦٣٢)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إلى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤,٣٣٩)	(٤٤,١٥٩)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
٩٧,٨٥٦	٥٦,٥٣١	الرصيد في آخر السنة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول السنة
٢٥١	٢٥١	الرصيد في آخر السنة

■ يتمثل الاحتياطي الخاص في قيمة فروق تقييم العملة الخاصة بالاستثمارات المالية الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي لسنة ٢٠٠٨ .

د- احتياطي رأسمالي

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	الرصيد في أول السنة
-	٣,٢٧١	محول من الأرباح المحتجزة
٢٥,٨٣٦	٢٩,١٠٧	الرصيد في آخر السنة

هـ- احتياطي عام

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في أول السنة
-	-	محول من الأرباح المحتجزة
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في آخر السنة

٣١ الخسائر المترجمة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢٨٦,٦٤٩)	(٣٧٥,٦٤٢)	الرصيد في أول السنة
-	٩٢,٢٤٢	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الشركات الشقيقة
(٢٨٦,٦٤٩)	(٢٨٣,٤٠٠)	إجمالي رصيد اول المدة بعد التعديل
٥٣٣	-	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
-	(٣,٢٧١)	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٨٩,٥٢٦)	(٨٧١,٠٨١)	صافي خسائر السنة
-	٧٨٩,٠٢١	تخفيض رأس المال بقيمة العجز في الخسائر الائتمانية المتوقعة في عام ٢٠٢٠
(٣٧٥,٦٤٢)	(٣٦٨,٧٣١)	الرصيد في آخر السنة

٣٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها الثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧١,٨٨٢	١٤٣,٣٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٤,٠٢٥	١٣١,٩٣٦	أرصدة لدى البنوك
٣,١٩٧,٨٨٧	٢,٠٩٩,٢٤٤	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٣,٥٠٣,٧٩٤	٢,٣٧٤,٥٠٥	

٣٣ التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

المتبقي القيمة بالألف دولار	المبلغ المسدد القيمة بالألف دولار	قيمة المساهمة القيمة بالألف دولار	
٤٨٠	٥٨٦	١,٠٦٦	البنك الأفريقي للتصدير والإستيراد

ب - إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٣٧٨,١٦٣	١,٤٧٥,٢٦٥	خطابات ضمان
١٤٤,٣٤٩	١٢,٩١٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٠٣,٥٤٠	٢٤٦,٣٦٤	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٧٢٦,٠٥٢	١,٧٣٤,٥٣٩	

٣٤ معاملات مع أطراف ذوي العلاقة

وتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

ايرادات الفوائد		شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
				قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٤٥	٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٢٢,٣٩٥	القروض القائمة في آخر السنة

ب- ودائع وحسابات جارية وارصدة أخرى من أطراف ذوي علاقة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

تكلفة الودائع		الودائع		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
				المستحق للمساهمين
-	١٧١,٧٢٤	١,٥٠٥,٨٦٧	١٥١,٧٧٩	الودائع والحسابات الجارية في آخر السنة
				المستحق للعملاء
٣٧	١,٢٣٢	٦٨,٣٨٧	١٧٦,١٨١	الودائع والحسابات الجارية وأخرى في آخر السنة
٣٧	١٧٢,٩٥٦	١,٥٧٤,٢٥٤	٣٢٧,٩٦٠	الإجمالي

ج- بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٤٧٣ ٢,٢٠٩ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٨٤ ٢٠٠٠ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٥ صناديق الاستثمار

هى أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية:

١- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي النقدي (ذو العائد اليومي التراكمى بالجنيه المصرى)

وتقوم بإدارة الصندوق شركة إى إف جى هيرمس لأدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١,٩٥٩,١٦١ وثيقة قيمتها ١١٩,٥٩١,٦١٠ جنية مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ١٢,١٦ مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٤٤,٥٨٠,٩٩٣ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ أجمالي العمولات ٢,١٢٩ ألف جنية مصري عن المركز المالي المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمة الأرباح او الخسائر.

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثانى (هلال)

وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ وثيقة قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ جنية مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ٢٢١,٠٥ جنية مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٥,١٠٢ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٥ ألف جنية مصري عن المركز المالي المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمة الأرباح او الخسائر.

٣- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث لأدوات الدخل الثابت (سندي)

تقوم بإدارة الصندوق شركة (إتش سى للأوراق المالية والاستثمار)، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٢٦,٦٧٢ وثيقة قيمتها ٥٢,٦٦,٧٢٠ جنية مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ١٣,٥٩ مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٥٥٨,١٩٠ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٣ الف جنية مصري عن المركز المالي المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الأرباح او الخسائر.

ضريبة كسب العمل

تم الفحص وإنهاء الخلافات بإعادة الفحص وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠١٤.

السنة ٢٠١٥ - ٢٠٢١

لم يتم فحصها بعد ويقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة من العاملين وسدادها شهرياً في الموعد القانوني.

ضريبة الدمغة

تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد الضريبة حتى ٢٠١٦ في ضوء البروتوكول المبرم بين مصلحة الضرائب واتحاد بنوك مصر كما تم فحص وسداد وإنهاء الخلاف عن السنوات ٢٠١٧، ٢٠١٨.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢١ يتم السداد دورياً ولم يتم الفحص بعد.

ضريبة أرباح شركات الأموال

السنة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٦ / ٢٠٠٧

تقدم البنك بإقراراته في ضوء أحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ هذا ولقد تم الفحص عن السنوات ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ وتم سداد المستحقات بالكامل.

السنوات ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠

تقدم البنك بإقراراته مع سداد الضريبة عن هذه السنوات وتم الطعن عليها وحسم الخلاف باللجنة الداخلية وتم تكوين مخصص بالقيمة المتفق عليها.

السنوات ٢٠١١ حتى ٢٠١٤

تم فحص الضريبة عن تلك الفترات وأسفر الفحص عن فروق ضريبية وتم سدادها بالكامل.

السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧

تم فحص الضريبة عن تلك الفترات علماً بأن البنك يقوم بتقديم الإقرارات في المواعيد المقررة وقد أسفر الفحص عن ضريبة عن الوعاء المستقل وجاري حسم الخلاف مع مصلحة الضرائب وتم تكوين مخصص بالقيمة محل الخلاف.

سنة ٢٠١٨ - ٢٠١٩ - ٢٠٢٠

تم تقديم الاقرار لمصلحة الضرائب وفي انتظار بعملية العرض.

الضريبة العقارية

تم الطعن على التقديرات المرسلة الى البنك عن جميع الفروع ولقد بادر البنك بسداد جميع المطالبات وذلك تجنباً لاحتساب مقابل تأخير ولحين البت في الطعون المقدمة.

جدول المحتويات



مقدمة من البنك



البنوك العالمية الرئيسية



البنوك العالمية 2021



البنوك العالمية الرئيسية للشركات العالمية



فروع aiBANK



فروع البنك

المركز الرئيسى

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة

فرع القاهرة

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة

فرع مصدق

٥٩ شارع مصدق - الدقى

فرع سور نادى الزمالك

٢٦ شارع ٢٦ يوليو - بجوار سور نادى الزمالك - المهندسين

فرع ميدان لبنان

٥٦ شارع لبنان - المهندسين

فرع الزمالك - المنصور محمد

٢٩ شارع المنصور محمد - الزمالك

فرع الجيزة

مبنى سكاى سنتر - ٢٨ شارع مراد - الجيزة

فرع فيصل

٤٨ شارع الملك فيصل - الجيزة

فرع جاليريا

وحدة رقم ٨٥٣ - جاليريا ٤٠ مول - الشيخ زايد

فرع ستريب مول

وحدة ٣٣ - ستريب مول - الشيخ زايد

فرع شبرا

ابراج اغاخان - كورنيش النيل - شبرا - القاهرة

فرع المعادى - دجلة

شارع ٢٠٦ - دجلة المعادى - القاهرة

فرع المعادى - النصر

شارع النصر - التقسيم اللاسلكى - المعادى

فرع مدينة نصر

مبنى نصر سنتر - شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة

فرع سيتى ستارز

وحدة رقم ١١٠ - سيتى ستارز مول - المرحلة الاولى - مدينة نصر

فرع عمارات العبور

٧ عمارات العبور - صلاح سالم

فرع مصر الجديدة

٢٩ شارع أسماء فهمى - مصر الجديدة - القاهرة

فرع نهرى

٤٠ شارع نهرى - خلف المريبلاند - مصر الجديدة

فرع الخليفة المأمون

٢٧ شارع الخليفة المأمون - مصر الجديدة

فرع التجمع الخامس

قطعة رقم ٤٤ كونكورد مول - شارع التسعين - القاهرة الجديدة

فرع ارينا مول

ارينا مول - شارع مجمع البنوك - التجمع الخامس

فرع العاشر من رمضان

قطعة رقم ٤/١ / د المرحلة الثانية - مدينة العاشر من رمضان

فرع العبور

وحدة رقم ١٧ - ١٨ المجمع التجارى - جولف سيتى مول

فرع الإسكندرية

٦٨ طريق الحرية - الإسكندرية

فرع سموحة

١٧ شارع البيروت الأول - ميدان على بن ابى طالب - سموحة - الاسكندرية

فرع بورسعيد

ش ٢٣ يوليو تقاطع ش قايتباى - برج جولى فيل - بورسعيد

فرع السويس

٤٥ / ٤٥ أ شارع الشهداء - سيتى مول - السويس

فرع الإسماعيلية

جرين بلازا مول - شارع ترعة الاسماعيلية - الاسماعيلية

فرع دمياط

برج الصياد بلازا - كورنيش النيل دمياط

فرع المنيا

٢٣٦ شارع كورنيش النيل

فروع إسلامية

فرع الزمالك الإسلامى

٤٤ شارع محمد مظهر - الزمالك - القاهرة

فرع إسكندرية سبورتنج للمعاملات الإسلامية

٣٣٣ طريق الحرية - سبورتنج - الإسكندرية

قريبا ...

فرع الهرم

فرع اركان مول



16697

aibegypt.com