



المصرف المتحد

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جدول المحتويات

الصفحة

٢	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٧٥-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي المصرف المتحد

تقرير عن القوائم المالية
راجعنا القوائم المالية المرفقة للمصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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

مسئولية مراقب الحسابات
تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمطالبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الجهاز المركزي للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

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

مراقبا الحسابات
أحمد محمد هنداوي

الجهاز المركزي للمحاسبات



القاهرة في: ١٩ ابريل ٢٠٢٢

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			الأصول
٣ ٦٢٦ ٥٦٦	٣ ١٨٦ ٣٨٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١١ ٣٥٢ ٨٤٥	٦ ٩٩٩ ١٥٢	(١٨)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩ ٩٦٥	١٧ ٩٤٠	(١٩)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٢٩٢ ٨١٦	١٨ ٠٢١ ٣٤٠	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
٨ ٧٥٩ ٤٨٠	١٥ ١١٧ ٠٥٦	(٢١)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٢ ٨٩٢	١٦٥ ٩٩١	(٢١)	بالتكلفة المستهلكة
١١٥ ٤٤٥	١١٤ ١٧٧	(٢٢)	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
٧٩ ٠٦٢	٧٧ ٩٣٦	(٢٣)	أصول غير ملموسة
١ ٦١٤ ٣٤٩	٢ ٤٥٤ ٢٣٧	(٢٤)	أصول أخرى
٣٩٨ ٦٠٠	٤٠٩ ٣٧١	(٢٥)	أصول ثابتة
٥٧ ٤٢٧ ٤٩٨	٧١ ٤٤٣ ٣٣٦		إجمالى الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧ ٥٢٧ ١٦٧	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤	(٢٧)	ودائع العملاء
٦٣٥ ٢٣٥	٦٥٤ ٤٥١	(٢٨)	التزامات أخرى
١٢٤ ٤٣٤	٨٢ ١٦٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٦ ٤٥٤	١٠٩ ٧٩٤	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١ ١٤٦	٤٤ ٧١٨	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٤٨ ٦٧١ ٦٢٠	٦١ ٧٥٦ ٦٧٨		إجمالى الالتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٦٧٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر و المدفوع
٩٢٣ ٤١١	٩٨٠ ٣٥٦	(٣٢-ج)	إحتياطيات
١٧٥ ٠٠٠	-	(٣٢-د)	المجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ٩٨٢ ٤٦٧	٣ ٧٠٦ ٣٠٢	(٣٢-هـ)	أرباح محتجزة *
٨ ٧٥٥ ٨٧٨	٩ ٦٨٦ ٦٥٨		إجمالى حقوق الملكية
٥٧ ٤٢٧ ٤٩٨	٧١ ٤٤٣ ٣٣٦		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

تشمل صافى ارباح العام *

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

أشرف القاضي	فرج عبد الحميد	مصطفى الدالى
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	نائب العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة التنفيذي	رئيس القطاع المالى
	مراقبا الحسابات	
احمد محمد هنداوى		شريف فتحى الكيلانى
الجهاز المركزى للمحاسبات		EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة محاسبون قانونيون ومستشارون

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح رقم	من ٢٠٢١/٠١/٠١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١	من ٢٠٢٠/٠١/٠١ إلى ٢٠٢٠/١٢/٣١
	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>
عائد القروض والائرادات المشابهة	٤ ٧٥٣ ٥٤٧	٤ ٥٨١ ١٧١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢ ٦٧٢ ٩٨١)	(٢ ٦٠٦ ٩٧٢)
صافي الدخل من العائد	٢ ٠٨٠ ٥٦٦	١ ٩٧٤ ١٩٩
ايرادات الأتعاب والعمولات	٢٧٥ ٨٩٧	٢٥٩ ١٦١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦٢ ١٢٤)	(٤٢ ٥٦٢)
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٢١٣ ٧٧٣	٢١٦ ٥٩٩
توزيعات أرباح	٨١ ٠١٢	٤٣ ٦٧٠
صافي دخل المتاجرة	٤٨ ٤٣٧	٦١ ٠٠٦
أرباح إستثمارات مالية	١٦١ ٥١٥	٨٣ ٩١٣
رد (عبء) اضمحلال الائتمان	(١٥ ٣٢١)	٢٣٠ ١٤٣
مصروفات إدارية	(١ ١١٣ ٣٥٥)	(١ ٠٤٠ ١٠٩)
رد (عبء) المخصصات الأخرى	٢٤ ٤٥٨	٤٢ ٦٠١
ايرادات تشغيل أخرى	٢٤ ٣٤١	٣١ ٠٢٠
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل	١ ٥٠٥ ٤٢٦	١ ٦٤٣ ٠٤٢
مصروفات ضرائب الدخل	(٣٨٤ ٠٨٦)	(٣٤١ ٨١٠)
صافي أرباح العام	١ ١٢١ ٣٤٠	١ ٣٠١ ٢٣٢
نصيب السهم في الأرباح	٢,٦٧	٣,٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢١/١/١
الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	الى ٢٠٢١/١٢/٣١
<u>ألف جنيه مصرى</u>	<u>ألف جنيه مصرى</u>
١ ٣٠١ ٢٣٢	١ ١٢١ ٣٤٠
٤١ ٢٢٩	١٤١ ٠٦٩
(١٢ ٤٧٩)	(٦٧ ١٦٨)
(٢١ ٦٨٤)	(١٠٩ ٨٦٦)
٥ ١١٣	٧ ٧١٩
١١ ٨٣٥	(٣١٩)
٢٤ ٠١٤	(٢٨ ٥٦٥)
١ ٣٢٥ ٢٤٦	١ ٠٩٢ ٧٧٥

صافى ارباح السنة المالية

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

الخسائر الانتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة ، صافى بعد ضريبة

إجمالي الدخل الشامل للسنة صافى بعد ضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٦٤٣ ٠٤٢	١ ٥٠٥ ٤٢٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
٨٣ ٦٥٢	٨٤ ٧٩٦	التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١١٥ ٥٥٤	٢٧٧ ٩٠٤	إهلاكات وإستهلاكات
(٢٠١٨)	٥٩٤	مخصصات (المكون من المخصصات خلال العام)
٤٤ ٠٦١	١١١ ٩٠٦	فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٨٩ ٦٧٣)	(٢٨٨ ٦٣٣)	إستهلاك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
(٤١٩)	(١٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
١ ٣٧٥	١ ٥٩١	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
(٨ ٢٦١)	(١٢ ٥٦٨)	المكون لمخصص ترك الخدمة
(٤٣ ٦٧٠)	(٨١ ٠١٢)	أرباح بيع اصول ثابتة
		توزيعات ارباح
١ ٤٤٣ ٦٤٣	١ ٥٩٩ ٩٨٨	صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول:
(٥ ٦٤٥ ٣٠٩)	٧ ٢٠٦ ٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
(٣ ٩٧٠ ٥٦٨)	٤ ٠٩٢ ٢١٣	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧ ٥٥٧)	١ ٤٣٠	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ٩٥٧ ٦٨١)	(٦ ٤٠٥ ٦٩٨)	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١ ٤٣١ ٧٨٥)	(٣ ٧٩٣ ٣٦٠)	قروض للعملاء
٥٤ ٥٧٥	(٥٠٥ ٢٢٥)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:
٩ ٣٨٦ ١٦٩	٥ ٤٤١ ١٢٥	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٥٣ ٨٣٣)	(١ ٢١٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٩ ٩٤٥)	(٤١٩)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة
١ ٦٩٨ ٠٧٥	٧ ٥٩٩ ٩٣٥	ودائع العملاء
(٩٠٧ ٣٠٧)	(٣٧٤ ٨٨١)	الالتزامات الأخرى
(٢ ٤٣١ ٥٢٣)	١٤ ٨٦٠ ٥٩٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(٥٦٩ ٠٥٦)	(٩٨١ ٦٣٧)	مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٣٥٠ ٥٦١	١ ٦٧٦ ٧٣٢	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
(٢٦ ٢٥٢)	-	مشتريات استثمارات ماليه في شركات تابعة
١٤ ٠٧٨	١٣ ٩٦٠	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(٢٤٥ ٠٨٨)	(٣٦٦ ٠١٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٣ ١١٦	٢٣ ٠٨١	توزيعات ارباح محصلة
(٤٧٢ ٦٤١)	٣٦٦ ١٢٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
(١٧٨ ٧٦٨)	(١٤٧ ٠٣٧)	الزيادة في رأس المال المدفوع
(١٧٨ ٧٦٨)	(١٤٧ ٠٣٧)	توزيعات الأرباح المدفوعه
(٣ ٠٨٢ ٩٣٢)	١٥ ٠٧٩ ٦٧٩	صافي التدفقات (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٠ ٢٤٨ ٤٤٧	٧ ١٦٥ ٥١٥	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
٧ ١٦٥ ٥١٥	٢٢ ٢٤٥ ١٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣ ٦٢٦ ٥٦٦	٣ ١٨٦ ٣٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦ ٣٣٤ ٠٢٩	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧	أرصدة لدى البنوك
١١ ٥٤٩ ٧٣٢	٧ ٢٢٤ ٨٩٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣ ٢٧٦ ١٦١)	(٢ ٧٩٠ ٦٤٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٩ ٧٥١ ٥٤٢)	(٣ ٠٣١ ٠٥٧)	ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر
(١١ ٣١٧ ١٠٩)	(٧ ٢٢٤ ٨٩٥)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧ ١٦٥ ٥١٥	٢٢ ٢٤٥ ١٩٤	النقدية وما في حكمها (٣٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصرى

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠	رأس المال المصدر و المدفوع	المجتب تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	احتياطي رأسمالى	احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانونى	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	١٧٥ ٠٠٠	٥٦٤ ٧٧٤	٢٨ ٨٧٨	١ ٨٤٩	٢٥٧ ٩٥٥	١٠٨ ٦٨١	٢ ٩٨٠ ٦٠٤	٧ ٦١٧ ٧٤١	
صافى ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١ ٣٠١ ٢٣٢	
محول من احتياطيّات	-	-	(١٠٦)	-	-	(١٦١ ٨١١)	-	١٦١ ٩١٧	
محول الى احتياطيّات	-	-	-	٧ ٣٧٨	-	٦ ٥٥٢	٨٥ ١٤١	(٩٩ ٠٧١)	
توزيعات ارباح	-	١٧٥ ٠٠٠	-	-	-	-	-	(٣٥٣ ٧٦٨)	(١٧٨ ٧٦٨)
زيادة رأس المال	١٧٥ ٠٠٠	(١٧٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨ ٤٤٧)	(٨ ٤٤٧)
تسويات	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤ ١٢٠
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٢٤ ١٢٠	-	-	-	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣ ٦٧٥ ٠٠٠	١٧٥ ٠٠٠	٥٨٨ ٧٨٨	٣٦ ٢٥٦	١ ٨٤٩	١٠٢ ٦٩٦	١٩٣ ٨٢٢	٣ ٩٨٢ ٤٦٧	٨ ٧٥٥ ٨٧٨
الأرصدة في ٠١ يناير ٢٠٢١	٣ ٦٧٥ ٠٠٠	١٧٥ ٠٠٠	٥٨٨ ٧٨٨	٣٦ ٢٥٦	١ ٨٤٩	١٠٢ ٦٩٦	١٩٣ ٨٢٢	٣ ٩٨٢ ٤٦٧	٨ ٧٥٥ ٨٧٨
صافى ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١ ١٢١ ٣٤٠	١ ١٢١ ٣٤٠
محول من احتياطيّات	-	-	(٣٠٠٩)	-	-	(٤ ٢٨٣)	-	٧ ٢٩٢	-
محول الى احتياطيّات	-	-	-	٨ ٢٦١	١١ ٧٠٨	٥ ١٧٥	٦٤ ٦٤٩	(٨٩ ٧٩٣)	-
توزيعات ارباح	-	١ ١٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	(٢٩٧ ٠٣٧)	(١٤٧ ٠٣٧)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	(١٢ ٨٠٤)	(١٢ ٨٠٤)
زيادة رأس المال	١ ٣٢٥ ٠٠٠	(١ ٣٢٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
فرق نصيب المصرف فى المساهمة التكافلية عن عام ٢٠٢٠ ، و رد غرامات العميل "نيو سمارت" . عم عام ٢٠٢٠ ، تكوين مخصص ضرائب على اماكن ماكينات الصراف الالى من عام ٢٠١٧الى عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ١٦٣)	(٥ ١٦٣)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	(٢٥ ٥٥٦)	-	-	-	-	-	(٢٥ ٥٥٦)
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٥٦٠ ٢٢٣	٤٤ ٥١٧	١٣ ٥٥٧	١٠٣ ٥٨٨	٢٥٨ ٤٧١	٣ ٧٠٦ ٣٠٢	٩ ٦٨٦ ٦٥٨

التطبيق الاولي للتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ من البنك المركزى المصرى*

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

يشمل التغير فى بنود الدخل الشامل مبلغ (٣٠٠٩) ألف جنيه محول من احتياطيّات الى الارباح المرحلة ليصبح صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر نحو ٢٨٥٦٥ ألف جنيه **

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١ ٣٠١ ٢٣٢	١ ١٢١ ٣٤٠	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يُخصم :
(٨ ٢٦١)	(١٢ ٥٦٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٥ ١٧٥)	(٣ ٥٨٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام (اصول الت ملكيتها)
(١١ ٧٠٨)	(١١٣ ٢٨٨)	احتياطي مخاطر بنكية
١ ٢٧٦ ٠٨٨	٩٩١ ٨٩٧	
		يضاف
٤ ٢٨٣	١٤٧	احتياطي مخاطر بنكية - احتياطي اصول الت ملكيتها المباعة
١ ٢٨٠ ٣٧١	٩٩٢ ٠٤٤	الأرباح القابلة للتوزيع
٢ ٦٨٩ ٥٧٦	٢ ٥٨٧ ١١٦	ارباح (خسائر) محتجزة في اول السنة المالية
(٨ ٣٤١)	(٥ ١٦٣)	تسويات
٣ ٩٦١ ٦٠٦	٣ ٥٧٣ ٩٩٧	الاجمالى
		يوزع كالتالي :
٦٤ ٦٤٩	٥٥ ٤٣٩	إحتياطي قانوني
١٨٣ ٧٥٠	٢٥٠ ٠٠٠	توزيعات للمساهمين - اسهم مجانية
١٢٨ ٠٣٧	١١٠ ٨٩٢	حصة العاملين
١٩ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢ ٨٠٤	٩ ٩٢٠	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى *
٩٦٦ ٢٥٠	-	زيادة راس المال وفقاً لقانون البنك المركزى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ - اسهم مجانية
٢ ٥٨٧ ١١٦	٣ ١٢٧ ٧٤٦	ارباح محتجزة في اخر السنة المالية
٣ ٩٦١ ٦٠٦	٣ ٥٧٣ ٩٩٧	الاجمالى

* طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى

المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- معلومات عامة

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يونيه ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الاسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي وبنك النيل في المصرف المتحد اعتباراً من إنتهاء يوم عمل ٢٩ يونيه ٢٠٠٦ ، وذلك وفقاً لحكم المادة رقم (٧٩) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والقواعد المقررة لتطبيق أحكام المادة ٧٩ المشار إليها والصادرة بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٠٤ وعلى أن يحل المصرف المتحد محل كلاً من البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك.

ويقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال المصرفية الخاصة بالمصارف التجارية والإسلامية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وستون فرعاً وثلاثة مكاتب بالإضافة إلى فرع موسمي بمعرض القاهرة الدولي. تبدأ السنة المالية للمصرف المتحد في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام . يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ١٧٥٦ موظف مقابل عدد ١٧٦٣ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدله بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. ومعايير المحاسبة المصرية و طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف التصويت أو لدية القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك وعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلاف ذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
- ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان.

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان.

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

ج/ ١ - الشركات التابعة

هي الشركات، بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ج/ ٢ - الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة. تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشترية. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصصة المكتسبة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصصة المكتسبة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت، ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

د) التقارير القطاعية

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

هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

هـ/ ١ - عملة التعامل والعرض.

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

هـ/ ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

تمسك حسابات البنك بالجنه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- 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 لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(و) الأصول المالية

(و/١) السياسة المالية المطبقة اعتباراً من يناير ٢٠١٩ :

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وفقاً للتدفقات النقدية التعاقدية.

(و/١/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة 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.

(و/١/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.

(و/١/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد ، وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند إذون الخزانة.

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية أصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو التزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى، ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات أدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

• تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

• تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

(ح-١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحمله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ح-٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية.

ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتتخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكت 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، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر".

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة 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 إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب 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 الدخل 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 والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين. يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

(ل) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي.

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/١) السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
 - في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
 - يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(م/١ / ١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرياً في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

(م/١ / ٢) المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(م/ ١ / ٣) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية 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 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.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

التقدم بين المراحل (٣, ٢, ١)

التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمة.

- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

مع مراعاة أثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي بتاريخ

٢٠٢١/١٢/١٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/ ١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(ن/ ٢) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة ، ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسع في اداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الاصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(ن/ ٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود ايجارية).
وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منه، وذلك على مدار اعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (ان وجد) على قائمة الدخل.

(س) الأصول الثابتة

تتمثل الاراضى والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.
ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

مباني وإنشاءات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٨ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات
أثاث	١٠ سنوات

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا.
ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل مفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(ف/ ١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف/ ٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (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 المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة.

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المضمومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ش) مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقا لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقا لمبدأ الاستحقاق.

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبى لدى شركة التأمين للمستفيدين من النظام. ويتم خصم ١% من الأجر الأساسى على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١% خصما على قائمة الدخل بنفس القيمة. يتحمل البنك نسبة ٧٥% من قيمة وثيقة العلاج الطبى الخاصة ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٢٥% من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

(ث) الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى. ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذى يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذى يتم إدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافى بعد خصم تأثير ضرائب الدخل. ويتم تبويب الأسهم الممتازة التى تحمل كوبون إجباري أو التى يتم استردادها فى تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى" ، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلى.

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب.

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية فى الفترة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون.

(ذ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست اصولا للبنك .

(ض) أرقام المقارنة

تم إعادة تدوين عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة 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.

أ- خطر الائتمان

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

أ-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة- The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣).

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 مع الحكم الشخصي لمسؤولي 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 أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا.
ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.
فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.
وتمثل 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.

أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والإذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢- 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 وذلك بصفة ربع سنوية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

* الرهن العقاري

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التأكد من إتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التى 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 يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لان أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

٣- سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت فى تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد فى الميزانية فى نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك:

ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد فى قائمة المركز المالى فى نهاية الفترة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
٩,١٧%	٧٤,٨٩%	٩,٧٥%	٧٦,٧٢%	ديون جيدة
٦,٤٢%	١٥,٥٢%	١٢,١٨%	١٦,٧٢%	المتابعة العادية
٩,٢٨%	٢,٢٢%	١٢,٦٧%	١,٥٣%	المتابعة الخاصة
٧٥,١٣%	٧,٣٧%	٦٥,٤٠%	٥,٠٣%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(أ- ٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الاضمحلال، يكون بالزيادة احتياطي المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الاحتياطي القانوني) من توزيع صافي الربح ويُدْرَج في حقوق الملكية، وفي حالة عدم كفاية صافي الربح يكون هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. في حالة زيادة مخصص الاضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية، يتم رد الزيادة إلى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

(٥-أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	
١١ ٣٥٢ ٨٤٥	٦ ٩٩٩ ١٥٢	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣٣١ ٤٤٢	١٣٣ ٩٢٦	- حسابات جارية مدينة
٥٧ ١٤٩	٦٤ ٣٨٢	- بطاقات ائتمان
٢ ٦٠٣ ٦٩٤	٣ ٢٩٤ ٦٤٧	- قروض شخصية
٧٩٥ ٧٠٩	١ ٤١٥ ٤٢٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٣٣٣ ٨٢٣	١ ٠٣٣ ٢٣٦	- حسابات جارية مدينة
٧ ٣٥٨ ٦٤٤	٨ ٩٦٢ ٩٧٨	- قروض مباشرة
٣ ٣٠٧ ٣٩٦	٤ ٥٨٣ ٩٩٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٨ ٩٥٣ ٩٥٢	١٤ ٤١٨ ٤٠٠	- أدوات دين
٣٦ ٠٩٤ ٦٥٤	٤٠ ٩٠٦ ١٣٣	الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١ ٨٢٧ ٥٧٤	٢ ٧٨٩ ٠٣٧	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٢ ٦٣٩ ٧٦٩	٢ ٦٦٠ ٣٦٠	خطابات ضمان
٤ ٤٦٧ ٣٤٣	٥ ٤٤٩ ٣٩٧	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فان ٤٧,٦٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,٧٤% في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٢٥% مقابل ٢٤,٨١% في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- * قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- * أكثر من ٩٣,٠٦% مقابل ٩٤,٠٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

الف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧	-	-	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧	-	-	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٦١)	-	-	(٧٦١)
القيمة الدفترية	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	-	-	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ٩٩٩ ١٥٢	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦ ٩٩٩ ١٥٢	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٢ ٦١٢)	-	-	(١٢ ٦١٢)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٦ ٩٩٩ ١٥٢	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤ ٧٤٤ ٢١٢	١٨ ٨٣١	٥ ٢٣٨	٤ ٧٦٨ ٢٨١
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	٦٠ ٦٥٩	٤٢ ٩٥٤	٣٦ ٤٨٣	١٤٠ ٠٩٦
	٤ ٨٠٤ ٨٧١	٦١ ٧٨٥	٤١ ٧٢١	٤ ٩٠٨ ٣٧٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٤ ٩٣٦)	(٢٦ ٣٣٢)	(٣٩ ٦٦٢)	(١٣٠ ٩٣٠)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٢٥٨ ٤٦٨)	(٣٧٨)	(١ ٥٠٠)	(٢٦٠ ٣٤٦)
القيمة الدفترية	٤ ٤٨١ ٤٦٧	٣٥ ٠٧٥	٥٥٩	٤ ٥١٧ ١٠١

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٠ ١٨٣ ٩٨٥	٤٦٢	٣٠٢ ٠٧٤	٩ ٨٨١ ٤٤٩	ديون جيدة
٣ ٢٥٧ ٣٩٤	-	١ ٠٦٨ ٢٢١	٢ ١٨٩ ١٧٣	المتابعة العادية
٢٩٨ ٠٠٦	-	٢٩٦ ٥٠٦	١ ٥٠٠	متابعة خاصة
٨٤٠ ٨١٩	٨٣٤ ٥٤٧	٥ ٤٥٥	٨١٧	ديون غير منتظمة
١٤ ٥٨٠ ٢٠٤	٨٣٥ ٠٠٩	١ ٦٧٢ ٢٥٦	١٢ ٠٧٢ ٩٣٩	
(٨٧١ ٢٠٩)	(٥٩٠ ٦٢٢)	(٢٥١ ٩٦٨)	(٢٨ ٦١٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠٤ ٧٥٦)	(١١١ ٨٥٣)	(٢٩ ٥٥٠)	(٦٣ ٣٥٣)	يخصم: الفوائد المجنبية وايرادات تحت التسوية
١٣ ٥٠٤ ٢٣٩	١٣٢ ٥٣٤	١ ٣٩٠ ٧٣٨	١١ ٩٨٠ ٩٦٧	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
١٤ ٢٥٠ ٢٦٧	-	-	١٤ ٢٥٠ ٢٦٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤ ٢٥٠ ٢٦٧	-	-	١٤ ٢٥٠ ٢٦٧	
(٩ ٦٩٩)	-	-	(٩ ٦٩٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٤ ٢٥٠ ٢٦٧	-	-	١٤ ٢٥٠ ٢٦٧	القيمة الدفترية-القيمة العادلة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
١٦٨ ١٣٣	-	-	١٦٨ ١٣٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٦٨ ١٣٣	-	-	١٦٨ ١٣٣	
(٢ ١٤٢)	-	-	(٢ ١٤٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٦٥ ٩٩١	-	-	١٦٥ ٩٩١	القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٨٢٠	٢٧ ٧٣١	-	٢٨ ٥٥١
عبء اضمحلال خلال السنة	-	٧٠ ١٧٣	-	٧٠ ١٧٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢٠٢)	(٩٧ ٧٦٠)	-	(٩٧ ٩٦٢)
تحويلات	١٤٤	(١٤٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١)	-	-	(١)
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦١	-	-	٧٦١

اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩ ٨٤٢	-	-	٩ ٨٤٢
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	-	-	-	-
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٧ ٦٩١)	-	-	(٧ ٦٩١)
عبء اضمحلال خلال السنة	١٠ ٤٧١	-	-	١٠ ٤٧١
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٠)	-	-	(١٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٢ ٦١٢	-	-	١٢ ٦١٢

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٥٩ ٠٠٠	٧ ١٧٦	٣١ ٣١١	٩٧ ٤٨٧
مردود إلى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	(١ ٤٧٤)	(١ ٤٧٤)
الإعدام خلال السنة	-	-	(١ ٤٤٨)	(١ ٤٤٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٨٩٣	٨٩٣
تحويلات	٥ ٩٣٦	١٩ ١٥٦	١٠ ٣٨٠	٣٥ ٤٧٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٤ ٩٣٦	٢٦ ٣٣٢	٣٩ ٦٦٢	١٣٠ ٩٣٠

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨٩٤ ٢٣٠	٧٢٦ ٦٠٩	١٤٢ ٣٤٤	٢٥ ٢٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٧٩ ٢٢٥	-	-	١٧٩ ٢٢٥	مكون خلال السنة
(١٣٦ ٥٨٠)	(١٣٦ ٥٨٠)	-	-	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	-	-	عبء اضمحلال IFRS ^٩
(٣٣ ٣٩٠)	(٣٣ ٣٩٠)	-	-	الإعدام خلال السنة
٣ ٣٩٢	٣ ٣٩٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣٥ ٤٧٢)	٣٠ ٧٥٧	١٠٩ ٦٣١	(١٧٥ ٨٦٠)	تحويلات
(١٩٦)	(١٦٦)	(٧)	(٢٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٧١ ٢٠٩	٥٩٠ ٦٢٢	٢٥١ ٩٦٨	٢٨ ٦١٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٧٨٨	-	-	١٢ ٧٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
١ ٨٤١	-	-	١ ٨٤١	عبء اضمحلال خلال السنة
(٤ ٩٢٢)	-	-	(٤ ٩٢٢)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٨)	-	-	(٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩ ٦٩٩	-	-	٩ ٦٩٩	الرصيد في آخر السنة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٣٥	-	-	٣٣٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
١ ٩١٢	-	-	١ ٩١٢	عبء اضمحلال خلال السنة
(١٠٥)	-	-	(١٠٥)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ١٤٢	-	-	٢ ١٤٢	الرصيد في آخر السنة المالية

٦-أ) قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٤ ٢٥٤ ٢١٥	١٧ ٧٩٧ ٧٧٥	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٥٦٥ ١٩٧	٧٨٤ ١٤٢	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٩٦٨ ٤٤٥	٩٠٦ ٦٦٤	محل اضمحلال
١٥ ٧٨٧ ٨٥٧	١٩ ٤٨٨ ٥٨١	الإجمالي
(٩٩١ ٧١٧)	(١ ٠٠٢ ١٣٩)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٠٣ ٣٢٤)	(٤٦٥ ١٠٢)	يخصم : العوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
١٤ ٢٩٢ ٨١٦	١٨ ٠٢١ ٣٤٠	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ١ ٠٠٢ ١٣٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٩٩١ ٧١٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الف جنيه مصري

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	حسابات جارية				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	مدنية وقروض مباشرة	
٤ ١٢٤ ٤٣٠	١ ٩٩٦ ٣٦٧	١ ٢٣٦ ٣٣٢	٨٣٦ ٩٢٥	٥٣ ٨٧٠	٩٣٦	١- جيدة
-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٤ ١٢٤ ٤٣٠	١ ٩٩٦ ٣٦٧	١ ٢٣٦ ٣٣٢	٨٣٦ ٩٢٥	٥٣ ٨٧٠	٩٣٦	الإجمالي

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	حسابات جارية مدنية وقروض مباشرة		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		قروض وتسهيلات مشتركة	قروض	
١٠ ١٦٢ ٩١٥	٧٧٦	١ ٥٩٦ ٤١٩	٨ ٥٦٥ ٧٢٠	١- جيدة
٣ ٢٥٧ ٣٩٤	-	٢ ٨٥٥ ٢٦٥	٤٠٢ ١٢٩	٢- المتابعة العادية
٢٥٣ ٠٣٦	-	-	٢٥٣ ٠٣٦	٣- المتابعة الخاصة
١٣ ٦٧٣ ٣٤٥	٧٧٦	٤ ٤٥١ ٦٨٤	٩ ٢٢٠ ٨٨٥	الإجمالي

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
١ - جيدة	-	٤٣ ٣٥٤	٤٨٢ ٤٢٣	٧٠٧ ٨٥١	١ ٩٥٥ ٩٤٤	٣ ١٨٩ ٥٧٢
٢ - المناבע العادية	-	-	-	-	-	-
٣ - المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	٤٣ ٣٥٤	٤٨٢ ٤٢٣	٧٠٧ ٨٥١	١ ٩٥٥ ٩٤٤	٣ ١٨٩ ٥٧٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١ - جيدة	٦ ٨٧٤ ٩٣٧	١ ٣٠٨ ٣٢٧	٨٦ ٧٦٩	٨ ٢٧٠ ٠٣٣
٢ - المناבע العادية	٧٧٢ ٤٣٣	١ ٦٧٥ ١٧٧	-	٢ ٤٤٧ ٦١٠
٣ - المتابعة الخاصة	١٥٥ ٥٤٤	١٩١ ٤٥٦	-	٣٤٧ ٠٠٠
الإجمالي	٧ ٨٠٢ ٩١٤	٣ ١٧٤ ٩٦٠	٨٦ ٧٦٩	١١ ٠٦٤ ٦٤٣

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٩٤	٧ ٧١٦	١٥١ ٤٨٧	١٣٥ ٦٣٦	٢٦٠ ٨٩٦	٥٥٥ ٨٢٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢ ٢٠٤	-	-	٤١ ٩٦٣	٤٤ ١٦٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٩٣	٣٥٠	٧١ ٦٦٦	٢٦ ٩١١	١٨ ٩٨٥	١١٨ ١٠٥
الإجمالي	٢٨٧	١٠ ٢٧٠	٢٢٣ ١٥٣	١٦٢ ٥٤٧	٣٢١ ٨٤٤	٧١٨ ١٠١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢١ ٠٧٠	-	-	٢١ ٠٧٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-
متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٤٤ ٩٧١	-	-	٤٤ ٩٧١
الإجمالي	٦٦ ٠٤١	-	-	٦٦ ٠٤١
القيمة العادلة للضمانات	١٤ ٣٨٦	-	-	١٤ ٣٨٦

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩ ٢٥٥	٩٠ ٩٥٣	٦٧ ٢٤٨	١٥٩ ٣٩٣	٣٢٦ ٨٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢ ١٢٠	٢٣ ٢٩٥	١١ ١٥٣	١٣٢ ٦٦٤	١٦٩ ٢٣٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢ ١٧٣	١٠ ٠٠٦	٣ ٨٢٩	٢٥ ١٣٦	٤١ ١٤٤
الإجمالي	-	١٣ ٥٤٨	١٢٤ ٢٥٤	٨٢ ٢٣٠	٣١٧ ١٩٣	٥٣٧ ٢٢٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢٠ ٠١٣	-	١ ٩٠٥	٢١ ٩١٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٣ ٢٤٠	-	-	٣ ٢٤٠
متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢ ٨١٤	-	-	٢ ٨١٤
الإجمالي	٢٦ ٠٦٧	-	١ ٩٠٥	٢٧ ٩٧٢
القيمة العادلة للضمانات	١٦ ٢٥٧	-	-	١٦ ٢٥٧

عند الإثبات الأول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق او بأسعار الأصول مماثلة.

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٩٠٦ ٦٦٤ ألف جنيه في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٩٦٨ ٤٤٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٧٥	٢٤٢	٤٢ ٦٢٠	١٦ ٥٤٢	٥ ٦٦٦	٦٥ ٨٤٥
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٥٥٩	٥٥٩

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشاركة	قروض اخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٠٨ ٣٣٢	١٣٢ ٣٠٦	١٨١	٨٤٠ ٨١٩
القيمة العادلة للضمانات	٣٣٩ ٢٧١	-	-	٣٣٩ ٢٧١

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٦ ٩٧٣	٢٤٦	٧ ٨١٣	٥ ٧٥١	١٠ ٤١٥	٦١ ١٩٨
القيمة العادلة للضمانات	٦٤ ٨١٨	-	-	-	-	٦٤ ٨١٨

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشاركة	قروض اخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٦٩ ٧٦٥	١٣٢ ٤٣٦	٥ ٠٤٦	٩٠٧ ٢٤٧
القيمة العادلة للضمانات	١٩٧ ٣٩٠	-	-	١٩٧ ٣٩٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكليتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، 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 الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٢ ٥٦٣ ألف جنيه في ٢٠٢١/١٢/٣١ مقابل ٤٧٨ ٦١ ألف جنيه في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٣٩ ٠٤٦	١	حسابات جارية مدينة
٢٢ ٤٣٢	١٢ ٥٦٢	- قروض مباشرة
٦١ ٤٧٨	١٢ ٥٦٣	الإجمالي

(أ-٧) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندر اند بور ومايعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١ ٣٥٢ ٨٤٥	٦ ٩٩٩ ١٥٢	B أذون الخزانة المصرية
٨ ٤٩٥ ٠١٠	١٣ ٨٦٠ ٧٧٠	B سندات الخزانة المصرية
١٩ ٨٤٧ ٨٥٥	٢٠ ٨٥٩ ٩٢٢	الإجمالي

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

القيمة الدفترية	طبيعة الاصل
٣٨ ٣٦١	اراضى
٤٠٠	عقارات
٣٨ ٧٦١	اجمالى

يتم تبويب الأصول التي يتم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عمليا.

(أ-٩) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم أى مخصصات للإضمحلال) موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا لمناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات العملاء.

الف جنيه مصرى	الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية السنة الحالية
٦ ٩٩٩ ١٥٢	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢	أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	قروض وتسهيلات للعملاء
					قروض لأفراد
١٣٣ ٩٢٦	٢ ٩٠٧	٩٧ ٩٦٨	٣٣ ٠٥١	- حسابات جارية مدينة	
٦٤ ٣٨٢	٢ ٩١٠	٢٥ ٣٦١	٣٦ ١١١	- بطاقات ائتمان	
٣ ٢٩٤ ٦٤٧	١٥٣ ١٠٩	١ ١٧٠ ٩٦٣	١ ٩٧٠ ٥٧٥	- قروض شخصية	
١ ٤١٥ ٤٢٢	١٣٥ ٣٩٢	٤٨٢ ٠٥٩	٧٩٧ ٩٧١	- قروض عقارية	
					قروض لمؤسسات
١ ٠٣٣ ٢٣٦	١ ٨١١	٢٦٤ ٠٠٥	٧٦٧ ٤٢٠	- حسابات جارية مدينة	
٨ ٩٦٢ ٩٧٨	١٢٩ ٠١١	٨٨٩ ٨٣٣	٧ ٩٤٤ ١٣٤	- قروض مباشرة	
٤ ٥٨٣ ٩٩٠	-	-	٤ ٥٨٣ ٩٩٠	- قروض مشتركة	
					استثمارات مالية
١٤ ٤١٨ ٤٠٠	-	-	١٤ ٤١٨ ٤٠٠	- أدوات دين	
٤٠ ٩٠٦ ١٣٣	٤٢٥ ١٤٠	٢ ٩٣٠ ١٨٩	٣٧ ٥٥٠ ٨٠٤	الإجمالي في نهاية السنة الحالية	
٣٦ ٠٩٤ ٦٥٤	٣٨٩ ٨٤٥	٢ ٨٤٦ ٩٥٩	٣٢ ٨٥٧ ٨٥٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	

قطاعات النشاط :

يمثل الجدول التالي تحليلي بأهم حدود المخاطر للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم أي مخصصات للإضمحلال)، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك

الف جنيه مصري	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية السنة الحالية
أذون خزانة	٦ ٩٩٩ ١٥٢	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢	-	-	-	
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	١٣٣ ٩٢٦	١٣٣ ٩٢٦	-	-	-	-	-	
بطاقات ائتمان	٦٤ ٣٨٢	٦٤ ٣٨٢	-	-	-	-	-	
قروض شخصية	٣ ٢٩٤ ٦٤٧	٣ ٢٩٤ ٦٤٧	-	-	-	-	-	
قروض عقارية	١ ٤١٥ ٤٢٢	١ ٤١٥ ٤٢٢	-	-	-	-	-	
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	١ ٠٣٣ ٢٣٦	-	٦٠٦ ٧٥٣	٢٤٦ ٥٩٧	٣٨ ٧٤٤	١٤٠ ٥٩٤	٥٤٨	
قروض مباشرة	٨ ٩٦٢ ٩٧٨	-	٥ ٤٢٦ ٤١٤	٧٤ ١٣٩	٨٣٣ ٧٣٩	٢ ٦٢٧ ٥٤٥	١ ١٤١	
قروض وتسهيلات مشتركة	٤ ٥٨٣ ٩٩٠	-	١ ٢٥٢ ٤٣٣	٢ ٤٢١ ٢١٧	٨٨ ٦١٣	٨٢١ ٧٢٧	-	
استثمارات مالية								
أدوات دين	١٤ ٤١٨ ٤٠٠	-	٥٥٧ ٦٣٠	١٣ ٨٦٠ ٧٧٠	-	-	-	
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٤٠ ٩٠٦ ١٣٣	٤ ٩٠٨ ٣٧٧	٧ ٨٤٣ ٢٣٠	٢٣ ٦٠١ ٨٧٥	٩٦١ ٠٩٦	٣ ٥٨٩ ٨٦٦	١ ٦٨٩	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣٦ ٠٩٤ ٦٥٤	٣ ٧٨٧ ٩٩٤	٧ ٠٨٠ ٢٣٠	٢١ ٩٤٢ ٥٤٤	٣٥٦ ٥١٠	٢ ٩٢٥ ٦٨٥	١ ٦٩١	

ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . و ينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة و الخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف و أسعار أدوات حقوق الملكية. و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعرف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. و يستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة الف جنيه مصري ١٠%٠
USD	(٣٤ ٩١٨)	(٣٤ ٩١٨)	-	(٣ ٤٩٢)
THB	(٣١)	(٣١)	-	(٣)
EUR	(٩ ١٥٢)	(٩ ١٥٢)	-	(٩١٥)
GBP	(٤٣)	(٤٣)	-	(٤)
JPY	(١ ٠٧٢)	(١ ٠٧٢)	-	(١٠٧)
CHF	-	-	-	-
CAD	(٣٥)	(٣٥)	-	(٤)
AED	(٣٨٨)	(٣٨٨)	-	(٣٩)
KWD	١	-	١	-
QAR	-	-	-	-
SAR	(٣ ١١٤)	(٣ ١١٤)	-	(٣١١)
CNY	١٢	-	١٢	١
EGP	٤٨ ٧٣٩	-	٤٨ ٧٣٩	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		(٤ ٨٧٤)		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٧ ١٥٥		

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية . و قد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم و كذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة حسب عملتها و المعادل لها بالجنيه المصري :

الف جنيه مصري

في نهاية السنة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣ ١٢٦ ٢٧٨	٣٩ ٧١٠	١٨ ٧٠٩	٩٣٨	٧٤٥	٣ ١٨٦ ٣٨٠
أرصدة لدى البنوك	٧ ٥٠٥ ٠١٣	١٧ ٢٣٦ ٠٢٠	٥٠ ٠٣٠	٥٨ ٠٤٥	٣٠ ٦٤٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧ ٩٤٠	-	-	-	-	١٧ ٩٤٠
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٥٥٢ ٨٢٨	٢ ٣٨٤ ٧٣٧	٦١ ٥٨٧	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦ ٩٦٢ ٣٩٦	٢ ٢٣٨ ٣٠٦	٢٨٧ ٨٧٨	١	-	١٩ ٤٨٨ ٥٨١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤ ١٧٦ ٠٢٨	٨١٩ ٢٦٠	-	-	١٢١ ٧٦٨	١٥ ١١٧ ٠٥٦
بالتكلفة المستهلكة	-	١٦٤ ٦٢٤	-	-	١ ٣٦٧	١٦٥ ٩٩١
إجمالي الأصول المالية	٤٦ ٣٤٠ ٤٨٣	٢٢ ٨٨٢ ٦٥٧	٤١٨ ٢٠٤	٥٨ ٩٨٤	١٥٤ ٥٢٨	٦٩ ٨٥٤ ٨٥٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٧٠٥	١٥ ٥٧٥ ٢٩٢	١٥٥ ٤٠٧	٨٤٢	٤ ٠٦٣	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩
ودائع العملاء	٣٧ ٦٦٥ ٤٥٤	٧ ١١٧ ٨٣٨	٢٥٧ ٤٧٩	٥٨ ٠٣٨	٢٨ ٤٣٥	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧ ٦٦٨ ١٥٩	٢٢ ٦٩٣ ١٣٠	٤١٢ ٨٨٦	٥٨ ٨٨٠	٣٢ ٤٩٨	٦٠ ٨٦٥ ٥٥٣
صافي المركز المالي	٨ ٦٧٢ ٣٢٤	١٨٩ ٥٢٧	٥ ٣١٨	١٠٤	١٢٢ ٠٣٠	٨ ٩٨٩ ٣٠٣
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٣٩ ٥١٧ ٤١٠	١٦ ٣٢٤ ٢٠٣	٧٨٠ ٦١٨	٦٢ ٢٠٤	٣٠ ٦٤٨	٥٦ ٧١٥ ٠٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣١ ٠٣٨ ٦٢٩	١٥ ٩٣٠ ٩٠٤	٧٥٨ ٧٥٢	٦٣ ٢٦٩	٣٢ ٧٩٧	٤٧ ٨٢٤ ٣٥١
صافي المركز المالي	٨ ٤٧٨ ٧٨١	٣٩٣ ٢٩٩	٢١ ٨٦٦	(١ ٠٦٥)	(٢ ١٤٩)	٨ ٨٩٠ ٧٣٢

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح 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 يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

- ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

الف جنيه مصرى

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣ ١٨٦ ٣٨٠	٣ ١٨٦ ٣٨٠
أرصدة لدى البنوك	١٩ ٣٢٨ ٧٧٦	٤ ٢٣٠ ٢٩٦	١ ٢٠٠ ٠٠٠	-	-	١٢٠ ٦٨٤	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧ ٩٤٠	-	-	-	-	-	١٧ ٩٤٠
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠٤ ٦١٥	١ ٠٤١ ٠٤٦	٥ ٧٥٣ ٤٩١	-	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٩٤٧ ٧١٤	٦ ٣٦٢ ٧٥٩	٣ ٣٣٥ ٨٤٣	٤ ٨٩٤ ٨١١	١ ٨٤١ ١٩٥	١ ١٠٦ ٢٥٩	١٩ ٤٨٨ ٥٨١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩ ٩٩١	٢٤١ ٣٤٢	٦٣٨ ٨٥٤	١٠ ٥٢٦ ١٢٨	٢ ٨١٣ ٩٥٣	٨٦٦ ٧٨٨	١٥ ١١٧ ٠٥٦
بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	١٦٥ ٩٩١	-	-	١٦٥ ٩٩١
إجمالي الأصول المالية	٢١ ٥٢٩ ٠٣٦	١١ ٨٧٥ ٤٤٣	١٠ ٩٢٨ ١٨٨	١٥ ٥٨٦ ٩٣٠	٤ ٦٥٥ ١٤٨	٥ ٢٨٠ ١١١	٦٩ ٨٥٤ ٨٥٦
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٢ ٠٤٢	-	١٥ ٤٠٢ ٣٦٦	-	-	٢٣ ٩٠١	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩
ودائع العملاء	٢٠ ٠٤٣ ٠٢٧	٥ ٨٣٩ ٣١٦	٤ ٣٢٠ ٩٣٥	١٠ ٧٨٧ ٦٥٤	-	٤ ١٣٦ ٣١٢	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠ ٣٥٥ ٠٦٩	٥ ٨٣٩ ٣١٦	١٩ ٧٢٣ ٣٠١	١٠ ٧٨٧ ٦٥٤	-	٤ ١٦٠ ٢١٣	٦٠ ٨٦٥ ٥٥٣
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	١ ١٧٣٩٦٧	٦ ٠٣٦ ١٢٧	(٨ ٧٩٥ ١١٣)	٤ ٧٩٩ ٢٧٦	٤ ٦٥٥ ١٤٨	١ ١١٩ ٨٩٨	٨ ٩٨٩ ٣٠٣
إجمالي الأصول المالية	٨ ٩٢٥ ٣٨٥	١٧ ٨٧٥ ٦٠٢	١٢ ٧٧٧ ٨٧٥	٩ ٠٦٣ ٢١١	٢ ٥٩٠ ٤٠٦	٥ ٤٨٢ ٦٠٤	٥٦ ٧١٥ ٠٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠ ٨٧٠ ٣٦٩	١ ٣٩٧ ٧٦٣	١٢ ٤٦٧ ٥٥٦	٨ ٧١٨ ٤٧١	-	٤ ٣٧٠ ١٩٢	٤٧ ٨٢٤ ٣٥١
فجوة إعادة تسعير العائد	(١١ ٩٤٤ ٩٨٤)	١٦ ٤٧٧ ٨٣٩	٣١٠ ٣١٩	٣٤٤ ٧٤٠	٢ ٥٩٠ ٤٠٦	١ ١١٢ ٤١٢	٨ ٨٩٠ ٧٣٢

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 الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، و مستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و اثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية و المصادر والمنتجات والاجال.

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د - ١) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

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

<u>ألف جنيه مصري</u> ٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١		<u>ألف جنيه مصري</u> ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١		
<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	
				<u>الأصول المالية</u>
١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	ارصدة لدى البنوك
لم يتم تحديدها	١٤ ٢٩٢ ٨١٦	لم يتم تحديدها	١٨ ٠٢١ ٣٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٦٠ ٤٩١	٨٦٢ ٨٩٢	١٦٥ ٩٩١	١٦٥ ٩٩١	ادوات دين
				<u>الالتزامات المالية</u>
لم يتم تحديدها	٣٧ ٥٢٧ ١٦٧	لم يتم تحديدها	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤	ودائع للعملاء
١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	ارصدة مستحقة للبنوك

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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء:

يتم إثبات القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفة المستهلكة ” سندات الخزائنة المصرية” طبقا لاسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعة عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت و القروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

(هـ) 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 والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) 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 ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزأين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One) , متضمنا احتياطي مخاطر معيار IFRS^٩ حسب تعليمات البنك المركزي .

الشريحة الثانية:

- وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital) و يتكون مما يلي :
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وادوات الدين المالية بالكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
 - ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
 - ٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
 - الأدوات المالية المختلطة .
 - القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى لرأس المال.
 - مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها المخصص).
 - إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية :
 - الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
 - إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠% من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
 - محافظ التوريق .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى :

- ١- مخاطر الائتمان .
 - ٢- مخاطر السوق .
 - ٣- مخاطر التشغيل.
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.
- و يتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة الماضية وفقا لتعليمات البنك المركزي .

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٣ ٦٧٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٣٢ ١٩٢	٣٠٧ ٤٣٧	الاحتياطي العام
١ ٨٤٩	-	احتياطي المخاطر العام
٣ ٤٠٠ ١٣٣	٣ ٣٩٩ ٥٣٨	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٧٩ ١٥٤)	(٧٨ ١٦٠)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٧ ٢٣٠ ٠٢٠	٨ ٦٢٨ ٨١٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
-	-	(٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية) للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة
٢٥٥ ٤٣٨	١٢٥ ٨٣٢	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
-	-	الاستبعاد من الشريحة الثانية
٢٥٥ ٤٣٨	١٢٥ ٨٣٢	إجمالي رأس المال المساند
٧ ٤٨٥ ٤٥٨	٨ ٧٥٤ ٦٤٧	إجمالي رأس المال
٣٨ ٦٥٠ ٣٠٢	٣٦ ٦٩٧ ٧٤٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٩%	٢٤%	معياري كفاية رأس المال

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ محلي ٢٢٥٥,٤٦٪ أجنبي ٢٣٥,٩٨٪ إجمالي ١٥٢٨,٤٢٪
* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ محلي ٢١٩,٩٥٪ أجنبي ١١١,٥٠٪ إجمالي ١٩٧,٤١٪.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسة بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملومه اعتبارا من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ علي قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدم 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 الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :-

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	<u>نسبة الرافعة المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧ ٢٣٠ ٠٢٠	٨ ٦٢٨ ٨١٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد
٥٩ ٤٥٩ ٢٢٥	٧٣ ٦٤٩ ٢١٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢ ٨٤٠ ٧٧٠	٣ ٦٥٦ ٧٣١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٢ ٢٩٩ ٩٩٥	٧٧ ٣٠٥ ٩٤١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١١,٦١	%١١,١٦	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من حلال الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

ج – أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة "ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى

٢٠٢١ / ١٢ / ٣١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦ ٧٩٠ ٥٦٦	١ ٤١٠ ١٣٤	١ ٤٨ ٦٧٤	٨ ٣٤٩ ٣٧٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥ ٩٧٧ ٢٤٦)	(١ ١٣٠ ٥٠٢)	(١٢٠ ٢٨٦)	(٧ ٢٢٨ ٠٣٤)
نتيجة اعمال القطاع	٨١٣ ٣٢٠	٢٧٩ ٦٣٢	٢٨ ٣٨٨	١ ١٢١ ٣٤٠
ربح (خسارة) السنة	٨١٣ ٣٢٠	٢٧٩ ٦٣٢	٢٨ ٣٨٨	١ ١٢١ ٣٤٠
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٦٨ ١٢٢ ٦٥١	٢ ٨٩٦ ٣٦٥	٤٢٤ ٣٢٠	٧١ ٤٤٣ ٣٣٦
اجمالى الاصول	٦٨ ١٢٢ ٦٥١	٢ ٨٩٦ ٣٦٥	٤٢٤ ٣٢٠	٧١ ٤٤٣ ٣٣٦
التزامات القطاعات الجغرافية	٦٨ ١٢٢ ٦٥١	٢ ٨٩٦ ٣٦٥	٤٢٤ ٣٢٠	٧١ ٤٤٣ ٣٣٦
اجمالى الالتزامات	٦٨ ١٢٢ ٦٥١	٢ ٨٩٦ ٣٦٥	٤٢٤ ٣٢٠	٧١ ٤٤٣ ٣٣٦

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦ ٤٣٧ ١٥٢	١ ٣١٣ ١١٤	١٣٦ ٤٨٥	٧ ٨٨٦ ٧٥١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥ ٣٣٧ ٦٧١)	(١ ١٢٩ ٠٣٩)	(١١٨ ٨٠٩)	(٦ ٥٨٥ ٥١٩)
نتيجة اعمال القطاع	١ ٠٩٩ ٤٨١	١٨٤ ٠٧٥	١٧ ٦٧٦	١ ٣٠١ ٢٣٢
ربح (خسارة) السنة	١ ٠٩٩ ٤٨١	١٨٤ ٠٧٥	١٧ ٦٧٦	١ ٣٠١ ٢٣٢

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٥٤ ٢١٢ ٩٩٧	٢ ٨٢٦ ٦٩٤	٣٨٧ ٨٠٧	٥٧ ٤٢٧ ٤٩٨
اجمالى الأصول	٥٤ ٢١٢ ٩٩٧	٢ ٨٢٦ ٦٩٤	٣٨٧ ٨٠٧	٥٧ ٤٢٧ ٤٩٨
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٤ ٢١٢ ٩٩٧	٢ ٨٢٦ ٦٩٤	٣٨٧ ٨٠٧	٥٧ ٤٢٧ ٤٩٨
اجمالى الالتزامات	٥٤ ٢١٢ ٩٩٧	٢ ٨٢٦ ٦٩٤	٣٨٧ ٨٠٧	٥٧ ٤٢٧ ٤٩٨

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات
		المشابهة من :
		قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
١ ٤٢٤ ٨٦٤	١ ٦٥٢ ٣١٢	
١ ٤٢٤ ٨٦٤	١ ٦٥٢ ٣١٢	إجمالي (١)
١ ٥٩١ ٢٠٩	٢ ٠٦٥ ٨٤٣	أذون وسندات الخزانة
١ ٥٢١ ٩٢٥	٩٧٥ ٤٥٨	ودائع و حسابات جارية
٤٣ ١٧٣	٥٩ ٩٣٤	استثمارات في أدوات دين
		بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل و بالتكلفة
		المستهلكة
٣ ١٥٦ ٣٠٧	٣ ١٠١ ٢٣٥	إجمالي (٢)
٤ ٥٨١ ١٧١	٤ ٧٥٣ ٥٤٧	إجمالي (٢+١)
		تكلفة الودائع والتكاليف
		المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
		- للعملاء
(٢٠٥ ٥٥٦)	(٢١٨ ٣٢٩)	
(٢ ٣٩٣ ٠١٦)	(٢ ٤٤٦ ٤٦٩)	
(٢ ٥٩٨ ٥٧٢)	(٢ ٦٦٤ ٧٩٨)	إجمالي
(٨ ٤٠٠)	(٨ ١٨٣)	إقراض أدوات مالية و عمليات بيع
		أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢ ٦٠٦ ٩٧٢)	(٢ ٦٧٢ ٩٨١)	اجمالي
١ ٩٧٤ ١٩٩	٢ ٠٨٠ ٥٦٦	صافي الدخل من العائد

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٨٨ ٣٥٨	٩١ ٥٤٩	ايرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة
		بالائتمان
٤ ٩٥١	٢ ٥٠٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-	-	أتعاب اعمال الامانة والحفظ
١٦٥ ٨٥٢	١٨١ ٨٤٤	اخرى
٢٥٩ ١٦١	٢٧٥ ٨٩٧	الاجمالى
		مصروفات الاتعاب والعمولات
(٤٢ ٥٦٢)	(٦٢ ١٢٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٢ ٥٦٢)	(٦٢ ١٢٤)	اجمالى
٢١٦ ٥٩٩	٢١٣ ٧٧٣	صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٦٠	٤٠٤	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الاباح والخسائر
٢١ ٨٣٠	٦٠ ٩٤٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢١ ٤٨٠	١٩ ٦٦٦	اوراق مالية تابعة وشقيقة
٤٣ ٦٧٠	٨١ ٠١٢	الإجمالى

٩- صافى دخل المتاجرة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥٧ ٨٠٤	٤٧ ١١٦	أرباح التعامل فى العملات الاجنبية
١ ١٨٤	١ ٩١٦	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢ ٠١٨	(٥٩٥)	فروق تقييم استثمارات اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الارباح والخسائر
٦١ ٠٠٦	٤٨ ٤٣٧	الإجمالى

١٠ - مصروفات إدارية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٥٧٧ ٧١٩)	(٦١١ ٨٢٨)	تكلفة العاملين
(٢٧ ٣٦٢)	(٣١ ٠٢٠)	أجور ومرتبات
(١ ٥٢٥)	(١ ٦٦٦)	تأمينات اجتماعية
(٦٠٦ ٦٠٦)	(٦٤٤ ٥١٤)	تكلفة المعاش (مزاي تقاعد أخرى)
(٤٣٣ ٥٠٣)	(٤٦٨ ٨٤١)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٠٤٠ ١٠٩)	(١ ١١٣ ٣٥٥)	الإجمالي

١١ - إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٧ ٤٨٤)	٧٦٩	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٢٦١	١٢ ٥٦٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٠ ٢٤٣	١١ ٠٠٤	* أخرى
٣١ ٠٢٠	٢٤ ٣٤١	الإجمالي

* يتضمن مبلغ ١١٧ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل صافى أرباح بيع أراضى الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك فى ٢٠٢١/١٢/٣١ ومبلغ ١٦ ٧٢٢ ألف جنيه مصرى فى ٢٠٢٠/١٢/٣١.

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(١١٥ ٨٠٤)	(١٠٢ ٩٩٨)	ضرائب إيرادات اذون الخزانة
(١٩١ ٥٠٢)	(٢٩٧ ٤٦٩)	ضرائب إيرادات سندات الخزانة وأوراق مالية
(٢٧ ٩٦٦)	٢٠ ٢٧٢	ضرائب الدخل
(٦ ٥٣٨)	(٣ ٨٩١)	الضرائب المؤجلة
(٣٤١ ٨١٠)	(٣٨٤ ٠٨٦)	الإجمالي

١٣- رد / (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦٥ ٥٥٨	(٤١ ٥٤٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٤ ٤٧٦)	٢٧ ٧٥٥	ارصدة لدى البنوك
(٥ ٦٧٨)	(٢ ٧٩٨)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الاخر
(٦ ٤٧١)	٣ ٠٦٨	ادوات دين بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٢١٠	(١ ٨٠٣)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٣٠ ١٤٣	(١٥ ٣٢١)	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٣٠١ ٢٣٢	١ ١٢١ ٣٤٠	صافي ارباح العام
(١٢٨ ٠٣٧)	(١١٠ ٨٩٢)	حصة العاملين في ارباح المصرف
(١٩ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١ ١٥٤ ١٩٥	٩٩٠ ٤٤٨	صافي ارباح العام بعد استبعاد حصة
		العاملين ومكافأة مجلس الادارة
٣٥٨ ٢٠٤	٣٧١ ٤٥٩	المتوسط المرجح للأسهم العادية
٣,٢٢	٢,٦٧	القائمة
		نصيب السهم في الأرباح

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالاجمالى وفقا لتبويب نموذج الاعمال:

٢٠٢١/١٢/٣١	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال	الاجمالى
		الدخل الشامل الاخر	الدخل الشامل الاخر	ارباح او خسائر	
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٣ ١٨٦ ٣٨٠	-	-	-	٣ ١٨٦ ٣٨٠
ارصدة لدى البنوك	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧	-	-	-	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧
اذون خزانة	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢	-	-	٦ ٩٩٩ ١٥٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	١٧ ٩٤٠	١٧ ٩٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩ ٤٨٨ ٥٨١	-	-	-	١٩ ٤٨٨ ٥٨١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	١٤ ٧٦٥ ٥٥٩	٣٥١ ٤٩٧	-	١٥ ١١٧ ٠٥٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٦٨ ١٣٣	-	-	-	١٦٨ ١٣٣
اجمالى الأصول المالية	٤٧ ٧٢٣ ٦١١	٢١ ٧٦٤ ٧١١	٣٥١ ٤٩٧	١٧ ٩٤٠	٦٩ ٨٥٧ ٧٥٩
ارصدة مستحقة للبنوك	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	-	-	-	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩
ودائع العملاء	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤	-	-	-	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤
اجمالى الالتزامات المالية	٦٠ ٨٦٥ ٥٥٣	-	-	-	٦٠ ٨٦٥ ٥٥٣

يوضح الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار IFRS٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

٠١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا لتعليمات البنك المركزى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقا للمعيار الدولى للتقارير المالية IFRS٩	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	اعادة التحويل اثر المعيار الدولى	اعادة القياس للتقارير المالية IFRS٩	القيمة الدفترية وفقا للمعيار الدولى للتقارير المالية IFRS٩
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١ ٨٢٨ ٤١٥	-		١ ٨٢٨ ٤١٥
ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٨ ٦٢٨ ٢٢٦	-	(٤١ ١٤٥)	١٨ ٥٨٧ ٠٨١
اذون خزانة	قروض وتسهيلات	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨ ١٥٥ ٥٦٣	(١٥ ٩٢٦)		٨ ١٣٩ ٦٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٠ ٤٢٤ ٦٩٥	-	(١٠٤ ٤٠٤)	١٠ ٣٢٠ ٢٩١
ادوات دين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢ ٧٥٧ ٠٣٨	-	-	٢ ٧٥٧ ٠٣٨
ادوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١ ٤٣٢ ٤٨٩	(٥٣٩)		١ ٤٣١ ٩٥٠
ادوات حقوق الملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧٣ ٧٤٦	-	-	١٧٣ ٧٤٦
صناديق استثمار	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥ ٩٨٨	-	-	٥ ٩٨٨
صناديق استثمار	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥٠٠٠	٥ ٣٢١	-	١٠ ٣٢١
اجمالى الاصول المالية			٤٣ ٤١١ ١٦٠	(١٠ ٦٠٥)	(١٤٦ ٠٨٨)	٤٣ ٢٥٤ ٤٦٧
ارصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥ ٧٧٨ ٣٩٢	-	-	٥ ٧٧٨ ٣٩٢
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣٢ ٤٢٩ ٨٣١	-	-	٣٢ ٤٢٩ ٨٣١
اجمالى الالتزامات المالية			٣٨ ٢٠٨ ٢٢٣	-	-	٣٨ ٢٠٨ ٢٢٣

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية
٣٥٠ ٤٠٥	٣٩٥ ٧٣٣	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى
٣ ٢٧٦ ١٦١	٢ ٧٩٠ ٦٤٧	الرصيد
٣ ٦٢٦ ٥٦٦	٣ ١٨٦ ٣٨٠	أرصدة بدون عائد
٣ ٦٢٦ ٥٦٦	٣ ١٨٦ ٣٨٠	الرصيد
٣ ٦٢٦ ٥٦٦	٣ ١٨٦ ٣٨٠	

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٨١ ٠٠٦	١٢٠ ٦٤٥	ودائع
١٦ ١٥٣ ٠٢٣	٢٤ ٧٥٩ ٨٧٢	
١٦ ٣٣٤ ٠٢٩	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧	
(٢٨ ٥٥١)	(٧٦١)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	الرصيد
٤ ٤٠٥ ٤٣١	٦ ٤٣٥ ٨٥١	*بنوك مركزية
١١ ٢٦١ ٢٦٠	١٨ ٢٣٣ ٢٣٤	بنوك محلية
٦٦٧ ٣٣٨	٢١١ ٤٣٢	بنوك خارجية
١٦ ٣٣٤ ٠٢٩	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧	الرصيد
(٢٨ ٥٥١)	(٧٦١)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	الرصيد
١٨١ ٠٠٦	١٢٠ ٦٤٥	أرصدة بدون عائد
١٦ ١٥٣ ٠٢٣	٢٤ ٧٥٩ ٨٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦ ٣٣٤ ٠٢٩	٢٤ ٨٨٠ ٥١٧	الرصيد
(٢٨ ٥٥١)	(٧٦١)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	الرصيد
١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	أرصدة متداولة
١٦ ٣٠٥ ٤٧٨	٢٤ ٨٧٩ ٧٥٦	الرصيد

*تتضمن الودائع طرف البنك المركزى مبلغ ٦٣١ ٠٥٧ الف جنيه تمثل قيمة الوديعة فى إطار نسبة الإحتياطى النقدى بالعملة الاجنبية ويتم احتسابها ١٠% من قيمة الودائع بالعملات الاجنبية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ويتم ربطها فى يوم ٢٠٢٢/٠٢/٠٣

١٨- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٢ ٢٩٦ ٥٥٢	٧ ٧١٤ ٠٠٤	أذون خزانة
١٢ ٢٩٦ ٥٥٢	٧ ٧١٤ ٠٠٤	اجمالى
		أذون خزانة مصرية
٢٣٤ ٥٢٠	-	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١ ٧٨٢ ٤١٢	٢١ ٤٣٣	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣ ٠٨٣ ٤٧٠	١ ١٤٥ ٦٧١	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٧ ١٩٦ ١٥٠	٦ ٥٤٦ ٩٠٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١٢ ٢٩٦ ٥٥٢	٧ ٧١٤ ٠٠٤	اجمالى
(٧١١ ٥٩٥)	(٤٨٩ ١٠٩)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
١١ ٥٨٤ ٩٥٧	٧ ٢٢٤ ٨٩٥	اجمالى (١)
		عمليات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء
(٢٣٢ ١١٢)	(٢٢٥ ٧٤٣)	أذون خزانه مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء خلال ٣٦٤ يوم
(٢٣٢ ١١٢)	(٢٢٥ ٧٤٣)	اجمالى (٢)
١١ ٣٥٢ ٨٤٥	٦ ٩٩٩ ١٥٢	الرصيد

١٩- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٩ ٩٦٥	١٧ ٩٤٠	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩ ٩٦٥	١٧ ٩٤٠	- أسهم شركات محلية
		الإجمالى

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		أفراد
٣٣١ ٤٤٢	١٣٣ ٩٢٦	حسابات جارية مدينة
٥٧ ١٤٩	٦٤ ٣٨٢	بطاقات ائتمان
٢ ٦٠٣ ٦٩٤	٣ ٢٩٤ ٦٤٧	قروض شخصية
٧٩٥ ٧٠٩	١ ٤١٥ ٤٢٢	قروض عقارية
٣ ٧٨٧ ٩٩٤	٤ ٩٠٨ ٣٧٧	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٣٣٣ ٨٢٣	١ ٠٣٣ ٢٣٦	حسابات جارية مدينة
٧ ٣٥٨ ٦٤٤	٨ ٩٦٢ ٩٧٨	قروض مباشرة
٣ ٣٠٧ ٣٩٦	٤ ٥٨٣ ٩٩٠	قروض مشتركة
١١ ٩٩٩ ٨٦٣	١٤ ٥٨٠ ٢٠٤	اجمالي (٢)
١٥ ٧٨٧ ٨٥٧	١٩ ٤٨٨ ٥٨١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٩١ ٧١٧)	(١ ٠٠٢ ١٣٩)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(١١٨ ٠٧٧)	(١٥٢ ٤١٢)	عوائد مجنبة
(٣٨٥ ٢٤٧)	(٣١٢ ٦٩٠)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مرابحات)
١٤ ٢٩٢ ٨١٦	١٨ ٠٢١ ٣٤٠	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٩ ١٨٨ ٣٧٧	١٠ ٩٥٤ ٠٦٦	أرصدة متداولة
٥ ١٠٤ ٤٣٩	٧ ٠٦٧ ٢٧٤	أرصدة غير متداولة
١٤ ٢٩٢ ٨١٦	١٨ ٠٢١ ٣٤٠	الاجمالي

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع الصندوق الاجتماعي بنسبة ٥٠ % لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ٤٩٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

أفراد

<u>حسابات</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>الاجمالى</u>
<u>جارية مدينة وقروض مباشرة</u>	<u>ألف</u>	<u>ألف</u>	<u>ألف</u>	<u>ألف</u>	<u>ألف</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٢٠٢١ / ١٢ / ٣١	٦٨٦	١ ٥٤٤	٤١ ٦٩٤	٤٥ ٢١٨	٨ ٣٤٥
الرصيد فى أول السنة المالية	-	-	-	-	-
اثر الغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى IFRS٩	-	-	-	-	-
الرصيد المعدل في يناير ٢٠١٩	-	-	(١ ٢٥٩)	(٢١٥)	-
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	(٢٤٥)	(١١)	-
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	٨٦٣	٣٠	-	-
متحصلات ديون سبق اعدامها تحويلات	١٦١	(٣٢٩)	٣٧ ٦٢١	٣٠٨	(٢ ٢٨٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	٨٤٧	٨٨٦	٧٧ ٨٤١	٤٥ ٣٠٠	٦ . ٥٦
					١٣٠ . ٩٣٠

أفراد

حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
مدينة وقروض مباشرة	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢١ ٠٤١	٨٣٧	١٧ ١٦٣	٢٦ ٦٨٠	٤٣ ٤٧٧	١٠٩ ١٩٨
-	-	-	-	-	-
الرصيد فى أول السنة المالية					
اثر الغيرات الناتجة عن التطبيق					
الاولى للمعيار الدولى IFRS٩					
الرصيد المعدل في يناير ٢٠١٩					
مردود الى قائمة الدخل كمخصص					
-	-	-	-	-	-
انتفى الغرض منه					
(٨٧٠)	(١٤٢)	(٢٥٢)	-	(٦٥٧)	(١ ٩٢١)
-	٧٠٥	٢١	-	-	٧٢٦
مبالغ تم إعدامها خلال السنة					
متحصلات ديون سبق اعدامها					
(١٩ ٤٨٥)	١٤٤	٢٤ ٧٦٢	١٨ ٥٣٨	(٣٤ ٤٧٥)	(١٠ ٥١٦)
-	-	-	-	-	-
تحويلات					
فروق تقييم عملات أجنبية					
٦٨٦	١ ٥٤٤	٤١ ٦٩٤	٤٥ ٢١٨	٨ ٣٤٥	٩٧ ٤٨٧
الرصيد فى آخر السنة المالية					

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشاركة	حسابات	
			جارية مدينة وقروض مباشرة	جارية مدينة وقروض مباشرة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩٤ ٢٣٠	٦ ٠٥٠	١٩٤ ٢٠٣	٦٩٣ ٩٧٧	٦٩٣ ٩٧٧
١٧٩ ٢٢٥	-	-	١٧٩ ٢٢٥	١٧٩ ٢٢٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٣٦ ٥٨٠)	(٤ ٤٥٨)	-	(١٣٢ ١٢٢)	(١٣٢ ١٢٢)
(٣٣ ٣٩٠)	-	-	(٣٣ ٣٩٠)	(٣٣ ٣٩٠)
٣ ٣٩٢	-	-	٣ ٣٩٢	٣ ٣٩٢
(٣٥ ٤٧٢)	(١ ٤٢٧)	١٣ ٩٨٦	(٤٨ ٠٣١)	(٤٨ ٠٣١)
(١٩٦)	-	(١٥٢)	(٤٤)	(٤٤)
٨٧١ ٢٠٩	١٦٥	٢٠٨ ٠٣٧	٦٦٣ ٠٠٧	٦٦٣ ٠٠٧

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشاركة	حسابات	
			جارية مدينة وقروض مباشرة	جارية مدينة وقروض مباشرة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١ ١٥٠ ٧٩٦	٩ ١٥٠	١٩١ ٦٢٢	٩٥٠ ٠٢٤	٩٥٠ ٠٢٤
٢٧ ٨٢٤	-	-	٢٧ ٨٢٤	٢٧ ٨٢٤
(٢٩٣ ٣٩٧)	(٣٤ ٩٣٢)	-	(٢٥٨ ٤٦٥)	(٢٥٨ ٤٦٥)
(١٤٩ ٢٥١)	(٢ ٦٦٧)	-	(١٤٦ ٥٨٤)	(١٤٦ ٥٨٤)
١٥١ ٢٢٠	-	-	١٥١ ٢٢٠	١٥١ ٢٢٠
١٠ ٥١٥	٣٤ ٤٩٩	٥ ٦١٥	(٢٩ ٥٩٩)	(٢٩ ٥٩٩)
(٣ ٤٧٧)	-	(٣ ٠٣٤)	(٤٤٣)	(٤٤٣)
٨٩٤ ٢٣٠	٦ ٠٥٠	١٩٤ ٢٠٣	٦٩٣ ٩٧٧	٦٩٣ ٩٧٧

٢١ - استثمارات مالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>
		أ- أدوات دين بالقيمة العادلة
٧ ٩٤٠ ٤٢٥	١٤ ٢٥٠ ٢٦٧	- مدرجة فى السوق
١٥٠ ٣٠٠	-	- غير مدرجة فى السوق
		ب- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٤٦٤ ١٠٠	٥١٥ ٢٩٢	- مدرجة فى السوق
١٨٤ ٦٠٩	٣٣٣ ٦٦٨	- غير مدرجة فى السوق
٢٠ ٠٤٦	١٧ ٨٢٩	ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
٨ ٧٥٩ ٤٨٠	١٥ ١١٧ ٠٥٦	إجمالي (١)
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		أ- أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٦٨٩ ٥٨٧	-	- مدرجة فى السوق
١٧٣ ٦٤٠	١٦٨ ١٣٣	- غير مدرجة فى السوق
٨٦٣ ٢٢٧	١٦٨ ١٣٣	إجمالي
(٣٣٥)	(٢ ١٤٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦٢ ٨٩٢	١٦٥ ٩٩١	إجمالي (٢)
٩ ٦٢٢ ٣٧٢	١٥ ٢٨٣ ٠٤٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٩ ٠٩٣ ٧٧٧	١٤ ٧٦٣ ٤١٧	- أرصدة متداولة
٥٢٨ ٥٩٥	٥١٩ ٦٣٠	- أرصدة غير متداولة
٩ ٦٢٢ ٣٧٢	١٥ ٢٨٣ ٠٤٧	
٨ ٤٩٥ ٠١٠	١٣ ٨٦٠ ٧٧٠	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٥٨ ٩٤٢	٥٥٧ ٦٣٠	- أدوات دين ذات عائد متغير
٨ ٩٥٣ ٩٥٢	١٤ ٤١٨ ٤٠٠	

وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر تشمل وثائق الصندوق الذى اسسه البنك وهى تشمل نسبة اثنان فى المائة من اجمالى عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى (رشاء) التى اكتب فيها البنك عند الاصدار الاولى للصندوق ويتعين على البنك الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء عمر الصندوق طبقا لاحكام القانون وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك فى الصندوق خمسة ملايين جنيه.

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الرصيد في ٢٠٢١/٠١/٠١</u>
٩ ٦٢٢ ٧٠٧	٨٦٣ ٢٢٧	٨ ٧٥٩ ٤٨٠	إضافات
٣٠ ٣٨١ ٨٧٠	٩٨١ ٦٣٧	٢٩ ٤٠٠ ٢٣٣	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٢٤ ٦٤٦ ٢٣٢)	(١ ٦٥٢ ٢٧١)	(٢٢ ٩٩٣ ٩٦١)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٥٧٤)	-	(٥٧٤)	التغير في القيمة العادلة
٦٣ ٧٨٤	-	٦٣ ٧٨٤	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٣٦ ٣٦٦)	(٢٤ ٤٦٠)	(١١١ ٩٠٦)	
<u>١٥ ٢٨٥ ١٨٩</u>	<u>١٦٨ ١٣٣</u>	<u>١٥ ١١٧ ٠٥٦</u>	<u>اجمالي</u>
(٢ ١٤٢)	(٢ ١٤٢)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٥ ٢٨٣ ٠٤٧</u>	<u>١٦٥ ٩٩١</u>	<u>١٥ ١١٧ ٠٥٦</u>	<u>الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١</u>
<u>٦ ٤٩٦ ٩٩٧</u>	<u>٦٤٤ ٧٣١</u>	<u>٥ ٨٥٢ ٢٦٦</u>	<u>الرصيد في ٢٠٢٠/٠١/٠١</u>
٧ ٦٣٩ ٦٧٢	٥٦٩ ٠٥٧	٧ ٠٧٠ ٦١٥	إضافات
(٤ ٤٥٣ ٥٥٣)	(٣٥٤ ١٢٥)	(٤ ٠٩٩ ٤٢٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٦ ٧٩١)	(٣ ٢٨٤)	(١٣ ٥٠٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦ ٤٠٥)	-	(٦ ٤٠٥)	التغير في القيمة العادلة
(٣٧ ٢١٣)	٦ ٨٤٨	(٤٤ ٠٦١)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
<u>٩ ٦٢٢ ٧٠٧</u>	<u>٨٦٣ ٢٢٧</u>	<u>٨ ٧٥٩ ٤٨٠</u>	<u>اجمالي</u>
(٣٣٥)	(٣٣٥)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٩ ٦٢٢ ٣٧٢</u>	<u>٨٦٢ ٨٩٢</u>	<u>٨ ٧٥٩ ٤٨٠</u>	<u>الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١</u>

أرباح إستثمارات المالية

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٨٣ ٩١٣	١٤١ ٩٢٢	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٩ ٥٩٣	ارباح (خسائر) بيع اسهم فى شركات تابعة وشقيقة
<u>٨٣ ٩١٣</u>	<u>١٦١ ٥١٥</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠٢١/١٢/٣١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
							شركات تابعة وشقيقة
% ٤٨,٤٧	٣ ١١٨	٢ ٣١٣	٥ ٦٩٧	٢ ٣٨٣	٢٨ ٨٤٠	مصر	النيل للتعمير
% ٨٧,٤٠	١١١ ٠٥٩	٤٢ ١٣٣	١٨٨ ٣١٤	١ ٣١١ ١٢٤	١ ٤٨٩ ٩٢٥	مصر	شركة يوناييتد
	١١٤ ١٧٧	٤٤ ٤٤٦	١٩٤ ٠١١	١ ٣١٣ ٥٠٧	١ ٥١٨ ٧٦٥		الاجمالي

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠٢٠/١٢/٣١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
							شركات تابعة وشقيقة
% ٥٢,٦٨	١ ٢٦٨	٨٧٣	١٥ ٦٣٠	٣ ٠١٤	١٦ ٢٤٧	مصر	الشركة الاسلاميه للبنوك
% ٤٨,٤٧	٣ ١١٨	(١ ٧٦١)	٣ ٦٦٢	٢ ٧٦٤	٢٦ ٩٠٦	مصر	النيل للتعمير
% ٨٧,٤٠	١١١ ٠٥٩	٣٧ ٢٢٣	١٥٨ ٧٩٣	٨٩٠ ٤٢١	١ ٠٥٧ ٤٤٢	مصر	شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (العربية سابقا)
	١١٥ ٤٤٥	٣٦ ٣٣٥	١٧٨ ٠٨٥	٨٩٦ ١٩٩	١ ١٠٠ ٥٩٥		الاجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٣ ٦٤٩	٧٩ ٠٦٢	صافي القيمة الدفترية في اول العام
٣٠ ٠٤٠	٢٥ ٤١٠	الاضافات
-	-	الاستبعادات
(٢٤ ٦٢٧)	(٢٦ ٥٣٦)	الاستهلاك
<u>٧٩ ٠٦٢</u>	<u>٧٧ ٩٣٦</u>	صافي القيمة الدفترية في اخر العام

٢٤- أصول أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٢٨ ٠٠٣	٨٢٨ ١٨٩	إيرادات مستحقة
٥٢ ٢١٠	٥٩ ٨٨٨	مصروفات مقدمة
٣٦٠ ٦٩٤	٦٣٠ ٨٧١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٢٣ ٢٤٩	٣٥١ ٨١٨	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ١٠٧ ٠٨٨ الف جنيه)
-	٣٥٠ ٠٨٢	**أصول مالية مشتراه
٩٠٨	٩٠٨	أصول متاحة للبيع
٣ ٣٧٤	٤ ٣٨١	تأمينات وعهد
٥ ٤٨٠	٥ ٥٩٤	التكلفة الدفترية لارض الهضبة ومصيف جمصه (بعد خصم مخصص قدره ٣٠٣٠ الف جنيه)
-	-	مشروعات تحت التنفيذ
-	-	مدينو شراء - بيع استثمارات مالية
٣٤٢ ٠٧٢	٢٢٣ ٩٠٣	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ١٣٠ ٦٨٥ الف جنيه عام ٢٠٢١ ومبلغ ١٠٤ ٦١٠ الف جنيه عام ٢٠٢٠)
١ ٦١٥ ٩٩٠	٢ ٤٥٥ ٦٣٤	الاجمالي
(١ ٦٤١)	(١ ٣٩٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
١ ٦١٤ ٣٤٩	٢ ٤٥٤ ٢٣٧	الاجمالي

*بلغت اصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٢١ مليون جنيه.

**تمثل المتبقي من مبلغ ٥٠٠٠٠٠ الف جنيه قيمة اصول مالية مشتراه من بنك تنمية الصادرات

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية ٢٠٢٠/٠١/٠١	٣٣٦ ٩٦٠	١٦ ٢٦٧	٢٨١ ٥٨٢	١٧ ٠٠٧	٣٤ ٥٣٠	٩١٩ ١٤٩
التكلفة	(١١٦ ١٩٥)	(١٠ ٥٣٦)	(٢٤٣ ٨٥٥)	(١١ ٢٠٤)	(٢٠ ٧٠٢)	(٥٨٦ ٤٣٤)
مجمع الاهلاك	٢٢٠ ٧٦٥	٥ ٧٣١	٣٧ ٧٢٧	٥ ٨٠٣	٤٨ ٨٦١	٣٣٢ ٧١٥
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	٧٢ ٦٥٣	١ ٨٠٧	٣٥ ٢٢٤	١ ٠٥٩	٣ ٤٨٨	١٣٠ ٧٣٩
اضافات	(٥ ٦٧٣)	(١٦٤)	(١٩٦)	(٧٢٠)	(١ ٢١٩)	(٨ ١٤٧)
استبعادات اصول	٧٤٢	١٦٤	١٩٥	٥١٦	١٦٦	٢ ٣١٧
استبعادات مجمع	(٩ ٤٩٣)	(١ ٣٢٣)	(٢٢ ٤٧٦)	(١ ٨٩٨)	(٢ ٤٩٥)	(٥٩ ٠٢٤)
تكلفة الاهلاك	٢٧٨ ٩٩٤	٦ ٢١٥	٥٠ ٤٧٤	٤ ٧٦٠	١٤ ٨١٢	٣٩٨ ٦٠٠
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤٠٣ ٩٤٠	١٧ ٩١٠	٣١٦ ٦١٠	١٧٣٤٦	٣٧ ٨٤٣	٢٤٨ ٠٩٢
التكلفة في أول السنة المالية ٢٠٢١/٠١/٠١	(١٢٤ ٩٤٦)	(١١ ٦٩٥)	(٢٦٦ ١٣٦)	(١٢ ٥٨٦)	(٢٣ ٠٣١)	(٦٤٣ ١٤١)
مجمع الاهلاك	٢٧٨ ٩٩٤	٦ ٢١٥	٥٠ ٤٧٤	٤ ٧٦٠	١٤ ٨١٢	٣٩٨ ٦٠٠
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية ٢٠٢١/٠١/٠١	١٩ ٩٠١	٥٥٨	٢٨ ٩٤٩	٧ ٢٧٦	٩٢٠	١٣ ٢٨٦
اضافات	(٢ ٩٩١)	(٢٦٥)	(١ ٥١٧)	(٢ ٥٥٦)	(٤٤١)	(١ ٠١٩)
استبعادات أصول	١ ٣٤٢	٢٦٥	١ ٥١٦	٢ ٣٤٧	٤٤١	١ ٠١٩
استبعادات مجمع	(١٢ ٥٢٦)	(١ ٤٤٨)	(٢٠ ٨٢٣)	(٢ ٥١١)	(٢ ٣٣٨)	(١٨ ٦١٤)
تكلفة الاهلاك	٢٨٤ ٧٢٠	٥ ٣٢٥	٥٨ ٥٩٩	٩ ٣١٦	١٣ ٣٩٤	٣٨ ٠١٧
صافي القيمة الدفترية آخر السنة المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٤٢٠ ٨٥٠	١٨ ٢٠٣	٣٤٤ ٠٤٢	٢٢ ٠٦٦	٣٨ ٣٢٢	٢٦٠ ٣٥٩
الرصيد في آخر السنة ٢٠٢١/١٢/٣١	(١٣٦ ١٣٠)	(١٢ ٨٧٨)	(٢٨٥ ٤٤٣)	(١٢ ٧٥٠)	(٢٤ ٩٢٨)	(٢٢٢ ٣٤٢)
التكلفة	٢٨٤ ٧٢٠	٥ ٣٢٥	٥٨ ٥٩٩	٩ ٣١٦	١٣ ٣٩٤	٣٨ ٠١٧
مجمع الاهلاك	٢٨٤ ٧٢٠	٥ ٣٢٥	٥٨ ٥٩٩	٩ ٣١٦	١٣ ٣٩٤	٣٨ ٠١٧
صافي القيمة الدفترية	٤٢٠ ٨٥٠	١٨ ٢٠٣	٣٤٤ ٠٤٢	٢٢ ٠٦٦	٣٨ ٣٢٢	٢٦٠ ٣٥٩

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٣٣,٦ مليون جنيه.

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧ ٨٠٨	٢٣ ٨٦٢	حسابات جارية
١٠ ٢٦٩ ٣٧٦	١٥ ٧١٤ ٤٤٧	ودائع
١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	الرصيد
-	-	بنوك مركزية
٨٣٧ ١٥٢	٣١٨ ١٣٠	بنوك محلية
٩ ٤٦٠ ٠٣٢	١٥ ٤٢٠ ١٧٩	بنوك خارجية
١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	الرصيد
٢٧ ٨٠٨	٢٣ ٨٦٢	أرصدة بدون عائد
١٠ ٢٦٩ ٣٧٦	١٥ ٧١٤ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	الرصيد
١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	أصول متداولة
١٠ ٢٩٧ ١٨٤	١٥ ٧٣٨ ٣٠٩	الرصيد

يتضمن الرصيد مبلغ ٦٠٠ مليون دولار المعادل ٩ ٤٣٠ مليون جنيه مصري ، مستحق للبنك الإفريقي للاستيراد والتصدير ، ويستحق في ٢٠٢٢/٠٦/٠٢ ومبلغ ٣٨٠ مليون دولار المعادل ٥٩٧٢ مليون جنيه يستحق في ٢٠٢٢/١٢/٢٢ .

٢٧ - ودائع عملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨ ٥٥١ ٨٧١	٧ ٧٧٢ ٧٩٧	ودائع تحت الطلب
١٠ ٨٩٥ ٧٩٣	١٧ ٤٤٢ ٦١٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٢ ٢٩٦ ١٤٩	١٤ ٠٩٨ ٢١٦	شهادات ادخار وإيداع
٥ ٤٢٩ ٥٢٧	٥ ٤٥٢ ٠٠٦	ودائع التوفير
٣٥٣ ٨٢٧	٣٦١ ٦٠٧	ودائع أخرى
٣٧ ٥٢٧ ١٦٧	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤	الرصيد
١٥ ٤٨٨ ٧٩١	٢١ ٢٧٤ ٢٦١	ودائع مؤسسات
٢٢ ٠٣٨ ٣٧٦	٢٣ ٨٥٢ ٩٨٣	ودائع أفراد
٣٧ ٥٢٧ ١٦٧	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤	الرصيد
٤ ٣٤١ ٨٨٤	٤ ١٣٦ ٣١١	أرصدة بدون عائد
٢٨ ٦٩١ ١١٨	٣٢ ٥٩٩ ٠٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٤٩٤ ١٦٥	٨ ٣٩١ ٨٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٧ ٥٢٧ ١٦٧	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤	الرصيد
٢٨ ٨٠٨ ٦٩٦	٣٤ ٣٣٩ ٥٩٠	أرصدة متداولة
٨ ٧١٨ ٤٧١	١٠ ٧٨٧ ٦٥٤	أرصدة غير متداولة
٣٧ ٥٢٧ ١٦٧	٤٥ ١٢٧ ٢٤٤	اجمالي ودائع العملاء

٢٨ - التزامات أخرى

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦٢ ١٧٤	٢٥٣ ٢٥٨	عوائد مستحقة
٤٠ ٠٣٣	١٩ ٧٤٢	مصرفات مستحقة
٤٠٢ ٥٦٤	٣٦٧ ٥٣٨	ارصدة دائنة متنوعة
٣٠ ٤٦٤	١٣ ٩١٣	مقبوضات تحت حساب بيع أصول
<u>٦٣٥ ٢٣٥</u>	<u>٦٥٤ ٤٥١</u>	الرصيد

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١					٢٠٢١/١٢/٣١					
الاجمالى	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالى	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	
١٥١ ٦٨٣	٣٨ ٥٤٨	٣٥ ٣٩٣	١٠ ٥٥٦	٦٧ ١٨٦	١٢٤ ٤٣٤	٦ ٨٧٨	٣٢ ٦٣٣	١١ ٠٢٦	٧٣ ٨٩٧	الرصيد أول العام
٢٣ ٩٤٢	١ ٣٧٥	٤ ٥٨٠	٦ ٧١٧	١١ ٢٧٠	١٧ ١٦٨	١ ٥٩٣	١٠ ١٩٣	١ ٣٠٠	٤ ٠٨٢	المكون خلال العام
٣٧ ٨٢١	-	-	-	٣٧ ٨٢١	(١٩ ١٢٢)	-	-	-	(١٩ ١٢٢)	*تحويلات خلال العام
(٥٤ ٦٤٩)	(٣ ٠٤٤)	(٧ ٣٤٣)	(٦ ٢٤٧)	(٣٨ ٠١٥)	(٣٨ ٤٨٤)	(٣ ٠٩٤)	(١٦ ٢٣٧)	(٦ ٨٨٥)	(١٢ ٢٦٨)	المردود الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(١٣٤)	-	٣	-	(١٣٧)	٢	-	٢	-	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٣٤ ٢٢٩)	(٣٠ ٠٠١)	-	-	(٤ ٢٢٨)	(١ ٨٣٦)	(٤١٨)	-	-	(١ ٤١٨)	المستخدم خلال العام
١٢٤ ٤٣٤	٦ ٨٧٨	٣٢ ٦٣٣	١١ ٠٢٦	٧٣ ٨٩٧	٨٢ ١٦٢	٤ ٩٥٩	٢٦ ٥٩١	٥ ٤٤١	٤٥ ١٧١	الرصيد آخر العام

- * تم تحويل مبلغ ١٩١٢٢ الف جنيه من مخصص التزامات محتملة الى مخصصات الارصدة المدينة

٣٠- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
-	-	٢٥ ٦٩٩	٢٤ ١٥٠
-	-	٣٤ ٩٢٤	٣٢ ٥٨٢
١٠٧ ٠٧٧	١٦٦ ٥٢٦	-	-
١٠٧ ٠٧٧	١٦٦ ٥٢٦	٦٠ ٦٢٣	٥٦ ٧٣٢

الأصول الثابتة وغير الملموسة
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال
القروض)
فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
أجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل / التزام

* لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة لمخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
من المكون خلال السنة .

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٩٩ ٧١٠	١٠٧ ٠٧٧	٦٧ ١٦١	٦٠ ٦٢٣
١٩ ٦٤٣	٦٨ ٩١٣	٤٨٨	٢٢١
(١٢ ٢٧٦)	(٩ ٤٦٤)	(٧ ٠٢٦)	(٤ ١١٢)
١٠٧ ٠٧٧	١٦٦ ٥٢٦	٦٠ ٦٢٣	٥٦ ٧٣٢

رصيد اول العام

إضافات
استبعادات

رصيد نهاية العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١٠٧ ٠٧٧	١٦٦ ٥٢٦	-	-
١٠٧ ٠٧٧	١٦٦ ٥٢٦	-	-

فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية
رصيد نهاية العام

يتم 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.

٣١- التزامات مزايا التقاعد :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
بالآلاف جنيه	بالآلاف جنيه	
٤١ ١٤٦	٤٤ ٧١٨	التزامات مدرجه بالميزانية عن :
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
١ ٥٢٥	١ ٦٦٦	علاج طبي
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
٤١ ١٤٦	٤٤ ٧١٨	القيمة الحالية للإلتزامات غير المموله
		تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي:
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٤٥ ٩٠٦	٤١ ١٤٦	الرصيد في أول العام المالي
٦ ٥٧١	٦ ٠٧٤	تكلفه الخدمه الحاليه
(٩ ٦٢١)	-	مرتد الى قائمة الدخل
(١ ٧١٠)	(٢ ٥٠٢)	مزايا مدفوعة
٤١ ١٤٦	٤٤ ٧١٨	

٣٢- حقوق الملكية

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٧,٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥ مليار جنيه مصري موزعاً على خمسمائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات.

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال ليصبح ٥ مليار جنيه ليتوافق مع قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، وقد قام المصرف باستيفاء الاجراءات والتصديق بصحيفة الاستثمار والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٠ وعليه يصبح رأس المال ٥ مليار جنيه.

(ج) احتياطات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٦ ٢٥٦	٤٤ ٥١٧	احتياطي رأسمالي
٥٨٨ ٧٨٨	٥٦٠ ٢٢٣	إحتياطي القيمة العادلة
١٩٣ ٨٢٢	٢٥٨ ٤٧١	احتياطي قانوني
١٠٢ ٦٩٦	١٠٣ ٥٨٨	احتياطي مخاطر بنكية
١ ٨٤٩	١٣ ٥٥٧	احتياطي المخاطر العام *
٩٢٣ ٤١١	٩٨٠ ٣٥٦	إجمالي الاحتياطات في آخر العام

* طبقا لتعليمات البنك المركزي بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- انتمان واحتياطي مخاطر IFRS ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

(ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٦٤ ٧٧٤	٥٨٨ ٧٨٨	الرصيد في أول العام
١٩ ٦٥١	٣٤ ٢١٢	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٠٦)	(٣ ٠٠٩)	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
١١ ٨٣٥	(٣١٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧ ٣٦٦)	(٥٩ ٤٤٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال العام (إيضاح ٣٠)
٥٨٨ ٧٨٨	٥٦٠ ٢٢٣	الرصيد في آخر العام

(د) المجنب تحت زيادة رأس المال

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٥ ٠٠٠	-	توزيعات للمساهمين - اسهم مجانية عن عام ٢٠١٩
١٧٥ ٠٠٠	-	الاجمالي

(هـ) الأرباح المحتجزة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٩٨٠ ٦٠٤	٣ ٩٨٢ ٤٦٧	الأرباح المحتجزة العام السابق
(٩٩ ٠٧١)	(٨٩ ٧٩٣)	محول الى احتياطات
١٦١ ٨١١	٧ ٢٩٢	محول من احتياطات
(٣٥٣ ٧٦٨)	(١ ٢٩٧ ٠٣٧)	توزيعات ارباح
		فرق نصيب المصرف في المساهمة التكافلية عن عام ٢٠٢٠، و
(٨ ٣٤١)	(٥ ١٦٣)	رد غرامات العميل " نيو سمارت" عن عام ٢٠٢٠ . تكوين
		مخصص ضرائب على اماكن ماكينات الصراف الالى من عام
		٢٠١٧ الى عام ٢٠٢٠
-	(١٢ ٨٠٤)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١ ٣٠١ ٢٣٢	١ ١٢١ ٣٤٠	أرباح العام
٣ ٩٨٢ ٤٦٧	٣ ٧٠٦ ٣٠٢	رصيد الأرباح المحتجزة

- قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢١ الموافقة بالاجماع على التصديق على حساب توزيع الأرباح عن عام ٢٠٢٠ الذى يتضمن تكوين احتياطي قانونى بمبلغ ٦٤ ٦٤٩ ألف جنيه واحتياطي رأسمالى بمبلغ ٨ ٢٦١ ألف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٧٥ ٥ ألف جنيه وتوزيعات اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١١٥٠٠٠٠ ألف جنيه و توزيعات ارباح للعاملين ومجلس الادارة بمبلغ ١٤٧ ٠٣٧ ألف جنيه .

٣٣- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتمثل النقدية وما فى حكمها الارصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٠ ٤٠٥	٣٩٥ ٧٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٥٨٢ ٤٨٧	٢١ ٨٤٩ ٤٦٠	أرصدة لدى البنوك
٢٣٢ ٦٢٣	-	إذون الخزانة
٧ ١٥٦ ٥١٥	٢٢ ٢٤٥ ١٩٤	اجمالى

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، كما يوجد بعض القضايا لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه غير المتوقع تحقيق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٧٩ ٤٩٦ ألف جنيه مصرى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ مقابل ٧١٥ ٨٥٠ ألف جنيه مصرى فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ متمثلة فى مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الإدارة فى توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١ ٨٢٧ ٥٧٤	٢ ٧٨٩ ٠٣٧	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٢ ٦٣٩ ٧٦٩	٢ ٦٦٠ ٣٦٠	خطابات ضمان
٤ ٤٦٧ ٣٤٣	٥ ٤٤٩ ٣٩٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣ ٦٦٩	٣ ٦٦٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣ ٦٦٩	٣ ٦٦٩	الإجمالي

٣٥- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أ) البنك المركزى المصرى
		ضمن الميزانية
٣ ٢٧٦ ١٦١	٢ ٧٩٢ ٢٧٠	حسابات جارية طرف البنك المركزى
٤ ٤٠٥ ٤٣١	٦ ٤٣٥ ٨٥١	ودائع طرف البنك المركزى
١٢ ٢٩٦ ٥٥٢	٧ ٧١٤ ٠٠٤	اذون الخزانة
١٣ ٧٢٩	٥٤ ٥٧٤	فوائد مستحقة على الودائع
-	-	عوائد مستحقة على عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
٢٣٢ ١١٢	٢٢٥ ٧٤٣	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
		ضمن قائمة الدخل
٧٦٠ ٣٣٩	٧٤٠ ٦١١	عائد على الودائع طرف البنك المركزى
٦٠٦ ٠٦٩	٥٦٤ ٢٤٦	عائد على اذون الخزانة
٥ ٨٢١	١٢ ٩٧٤	مصروفات الاشراف والرقابة
٨ ٤٣٥	٨ ١٨٣	فوائد عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
-	-	فوائد عمليات شراء اذون خزانة مع التزام باعادة البيع

		ب) شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)	
		ضمن الميزانية	الودائع
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٦٩ ٣٥٧	٤٤ ٢٢٨	١١١ ٠٥٩	١١١ ٠٥٩
١١١ ٠٥٩	١١١ ٠٥٩	٧٧٢ ٢٦٥	٧٧٢ ٢٦٥
٢٩١ ٤٧١	٧٢٨ ٠	٧٢٨ ٠	٧٢٨ ٠
٧ ٢٨٠	-	-	-
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	ضمن قائمة الدخل	فوائد مدفوعة على الودائع
٤ ٠٨٩	٤ ٧٣١	عمولات محصلة	مصرفات إدارية (مرتبات معارفين من الشركة)
١٣٦	٢٣٥	إيجار شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)	فوائد قروض مدرجة
١ ٢٢٤	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (بدلات حضور جلسات)	
٢١ ٠١٤	٢٠ ٦٥٧		
١٣ ٣٣٠	٤٠ ٢٠٥		
٧١٧	٧٣٤		

		ج) شركة النيل للتعمير :	
		ضمن الميزانية	الودائع
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٦٨٢	٢ ٧١٦	٤٠	٤٠
٤٠	٤٠	ضمن قائمة الدخل	توزيعات أرباح
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٥٠٩	-
١١٣	٩٢	١١٣	٩٢
٨	٤	٨	٤
-	-	-	-
٢٣	-	٢٣	-

مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٢٨٠ ألف جنيه مصرى للفرد خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٦- الموقف الضريبي في ٢٠٢١/١٢/٣١

أولاً : القطاعات الثلاثة قبل تاريخ الدمج في ٢٩-٠٦-٢٠٠٦.

١- المصرف الإسلامي (سابقاً) من بداية النشاط حتى تاريخ الدمج

أ - ضريبة المراتب والاجور :

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

ب - ضريبة الدمغة النسبية والنوعية :

- تم فحص جميع الفروع وسداد الفروق المستحقة والحصول علي المخالصة النهائية.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

ج - ضريبة شركات الأموال :

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

٢- بنك النيل (سابقاً) من بداية النشاط حتى تاريخ الدمج

أ - ضريبة المراتب والاجور :

- تم الفحص وسداد الضريبة المستحقة وتم الحصول علي المخالصة النهائية.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

ب - ضريبة الدمغة النسبية والنوعية :

- تم الفحص وسداد الضريبة المستحقة وتم الحصول علي المخالصة النهائية.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية لجميع الفروع.

ج - ضريبة شركات الأموال :

- تم الفحص وسداد الضرائب المستحقة والحصول على المخالصة النهائية.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

٣- بنك المصري المتحد(سابقاً) من بداية النشاط حتى تاريخ الدمج

أ - ضريبة المراتب والاجور :

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبه مستحقه
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

ب - ضريبة الدمغة النسبية والنوعية :

- تم الفحص وسداد الضريبة المستحقة وتم الحصول علي المخالصة النهائية.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية لجميع الفروع.

ج - ضريبة شركات الأموال :

- تم فحص جميع الفترات وسداد الضريبة المستحقة ونظراً لوجود بعض بنود الخلاف بين المصرف والمأمورية والمتداولة أمام القضاء عن السنوات ١٩٩١-٢٠٠٤ فقد تم تقديم طلبات إنهاء المنازعات الضريبية وذلك طبقاً لقانون التصالح الضريبي رقم ٧٩ لسنة ٢٠١٦ وتم تقديم المذكرات والمستندات التي تؤيد وجهه نظر المصرف هذا وقد قامت اللجنة بالبت في جميع الخلافات عن السنوات ١٩٩١-٢٠٠٤ وقام المصرف و وزير المالية بالتوقيع على الاتفاق النهائي والذي اسفر عن وفر في المخصص بمبلغ ١٣٠ مليون جنية تقريبا، هذا وجارى الانتهاء من التسوية النهائية للبنك المصري المتحد وتحويل الرصيد الدائن لملف المصرف المتحد حتى يتسنى المصرف الاستفادة من الرصيد الدائن في سداد ايه ضرائب قد تطرأ على المصرف مستقبلا.

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج ٢٠٢١/١٢/٣١

١- ضريبة المرتبات والاجور:

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط وسداد الضريبة المستحقة .

- الفترة من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

- تم تجهيز المستندات وموافاه المستشار الضريبي بها للبدء فى فعاليات الفحص الضريبي ومن المتوقع ان توافينا المأمورية المختصة بالنتائج خلال يناير ٢٠٢٢ .

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١

يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة .

٢- ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي وسداد الضريبة المستحقة بالكامل.

- الفترة من ٢٠١٨/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي وتم الطعن على النماذج لوجود خطأ مادي وجارى عقد لجنة داخلية لتعديل الخطأ ويتوقع عدم استحقاق ضريبة.

- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم تقديم جميع التحليلات والمستندات المطلوبة للمأمورية المختصة وجارى متابعة أعمال الفحص الضريبي ومن المتوقع ان توافينا المأمورية المختصة بالنتائج قبل الانتهاء من العام المالى ٢٠٢١ .

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١

- يتم احتساب وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على الإعلانات وسدادها في المواعيد القانونية.

- يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب في المواعيد القانونية.

- يتم احتساب وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على أعلى رصيد مدين عن القروض والسلفيات والتسهيلات (حصة العملاء وحصة المصرف) وكذا الضريبة المستحقة على ارصدة العملاء المتعثرين (حصة المصرف) وذلك طبقاً لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب.

٣- ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

- الفترات منذ بداية النشاط وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١

- تم الفحص واستلام نموذج (١٩) وتم الاتفاق والموافقة على أسس الفحص مع المأمورية المختصة على الضريبة وكذا الضريبة المستحقة على المادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ والتي يتم سدادها ولا يوجد ضريبة مستحقة على المصرف.

- الفترة من ٢٠١٨/٠١/٠١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي وتم الطعن على النماذج لوجود بعض البنود قامت المأمورية بردها للوعاء بغير وجه حق وجارى عقد لجنة داخلية لايضاح وجه نظر المصرف ويتوقع عدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

- الفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

- تم تقديم الاقرار الضريبي فور اعتماد القوائم المالية للمصرف مع تجهيز جميع التحليلات والمستندات للمأمورية وجارى متابعة أعمال الفحص الضريبي ومن المتوقع ان توافينا المأمورية المختصة بالنتائج فى يناير ٢٠٢٢ .

عام ٢٠٢١

- جارى اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فور اعتماد القوائم المالية للمصرف.

علماً بأنه :-

- يتم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بصفة منتظمة.

- يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والاضافة طبقاً للمستقطع الفعلى من ممولى وموردى المصرف بصفة ربع سنوية منتظمة.

- يتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً للمادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥

- يتم سداد الضريبة المستحقة على عائد أدون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.

- يتم سداد (حديثاً) ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكليف العكسي للتعاملات.

موقف الفحص الفعلي :

الفترة حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ :

تم الفحص واستلام نموذج (١٩) وتم الاتفاق والموافقة على أسس الفحص مع المأمورية المختصة على ضريبة أرباح الأشخاص الاعتبارية مع فرض ضريبة على الوعاء المستقل والمادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم سدادها ولا يوجد ضريبة مستحقة على المصرف

عام ٢٠١٨

جارى التجهيز لإعداد الاقرار الضريبي فور اعتماد القوائم المالية للمصرف مع تجهيز جميع التحليلات والمستندات للمأمورية للبدء في أعمال الفحص الضريبي فور تسليم الإقرار الضريبي في ٢٠١٩/٤/٣٠.

٣٧- أنشطة الأمانة

يحفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ بلغت مبلغ ٨٢٦ ٤١٥ ١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٩١١ ٧٨٩ ألف جنيه مصري في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

٣٨- صندوق استثمار بنك المصرف المتحد (ذو العائد اليومي التراكمي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، و تقوم بإدارة الصندوق شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الإسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الإسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٢٧٤.٢٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مقابل مبلغ ٢٥٠,٥٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٩١٥ ٩١١ ٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل عدد ٢٧١٧٦٤٩ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٦٢٤ ألف جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٤٨١ ألف جنيه. أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل ، و قد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٠ ٤٢٧ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٢٤٢ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٩- احداث هامة.

١- مازال تأثير انتشار الفيروس (كوفيد-١٩) المستجد مؤخرًا على الاقتصاد والأسواق العالمية مستمرًا. وما يتبعه من تأثير سلبي على عدة نواحي والتي من بينها القوى العاملة، وعمليات التشغيل، والسيولة المتوفرة لدي البنك. وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الأعمال في البنية الاقتصادية ، ويراقب البنك الوضع عن كثب ، فقد قام البنك بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والاجراءات الاخرى الخاصة بإدارة المخاطر نتيجة تلك الجائحة وتأثيرها على العمليات البنكية والأداء المالي للبنك.

وبناءً على ذلك حيث لم تتوافر لدى ادارة البنك المعلومات التي تمكنها من الافصاح عن تأثير الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية على قيم بعض الأصول والالتزامات ونتائج الاعمال خلال الفترات المالية القادمة ونتيجة انتشار جائحة فيروس كورونا قد تختلف تلك القيم والنتائج جوهريا في الفترات القادمة اذا ماتوافرت لدى ادارة البنك مؤشرات و دلالات موثوقا بها يمكنها من تحديد مدى تأثير وحجم الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية على قيم تلك الأصول والالتزامات.

٢- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي الغي قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ويسري القانون علي جهات من اهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري ويلزم الخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين علي أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.