بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣هـ

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

المحتويات	رقم الصفحة
قائمة المركز المالي المستقلة	١
قائمة الدخل المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٦ – ٧٠

KPMG
حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات على القوائم المالية المستقلة

إلى السادة/ مساهمي
بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المستقلة 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 المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا 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 تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في أعتباره 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 ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

KPMG
حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً 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

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

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 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠

مراقبا الحسابات

صلاح الدين مسعد المسري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٦٤"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد مرتضى عبد الحميد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٣٠٨
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ٢٠ يناير ٢٠٢٢

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٩,٦٤٠,٩٤٣	٨,٨٥٨,٨٣١
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٥,٥٣٤,٨٧٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	١١,٩٣٣,٥٠٥	١٠,٠٢٥,٩٤٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	٢٨,٣٩٦,٢٩٦	٢٨,٤٣٠,٦٣٩
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٤٤٤,١١٤	٤٢٣,٧٧٤
بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	٥٥,٦٧٧,٣٤٣	٤٦,٥٧٠,١٣٦
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١,٢٧٤,٥٦٧	١,١٤٢,٠٦٤
أصول غير ملموسة	(١٩)	٧٦,٢٦٤	٤٧,٤٥٦
أصول أخرى	(٢٠)	٣,٣٧٢,٠٩٩	٢,٦٠٨,٠٧٩
أصول ضريبية مؤجلة		-	٢١,٥٣١
أصول ثابتة	(٢١)	١,٥٣٩,٤٤٧	١,٢٤٩,٦١٢
إجمالي الأصول		١٣٠,٩٨٢,٤٨٢	١١٤,٩١٢,٩٣٤
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٥٣٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٣)	١٠٩,٥٦٠,١٥١	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
التزامات أخرى	(٢٤)	٣,١٧٨,٠٣٤	٢,٧٦٢,٨٨٤
مخصصات أخرى	(٢٥)	٣٣,٥٧٩	٣٥,٩٨٩
التزامات ضريبية مؤجلة		١,٧٧٧	-
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٦٢٦,٢٢٧	٦٣١,١٩١
إجمالي الالتزامات		١١٣,٩٣٩,٤٣٥	١٠٠,٥٢٥,١٩١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٤,٠٨٦,٨٦٥
احتياطيات	(٢٧)	٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٣٦٦,٥٣٢
أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)	(٢٨)	٧,٦٥٥,٦٢٦	٦,٩٣٤,٣٤٦
إجمالي حقوق الملكية		١٧,٠٤٣,٠٤٧	١٤,٣٨٧,٧٤٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٣٠,٩٨٢,٤٨٢	١١٤,٩١٢,٩٣٤

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس مجلس الادارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبى الحسابات (مرفق) .

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	١٠,٩٢٢,٤٨٩	٩,٥٠٦,٤٤٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٥,٤٣٩,٦٦٨)	(٤,٨٨٤,٧٠٨)
صافي الدخل من العائد	(٦)	٥,٤٨٢,٨٢١	٤,٦٢١,٧٣٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢١٩,٢٧٢	٢١٣,٣٠٥
توزيعات الأرباح	(٨)	٧٦,٨٣٩	٦٢,٥٨٠
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٩٤,٠١٧	١٥,٧٦٠
(خسائر) الاستثمارات المالية	(١٨/هـ)	(٧٤,٩٣١)	(٣٤,٣٢٣)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٢٠٥,٩٦٤)	(٢٢٨,٠٢٠)
مصروفات إدارية	(١١)	(١,١٤٠,٨١٠)	(١,٠٣٢,٣٠٠)
الزكاة المستحقة شرعا		(١٨٠,٣١٠)	(١٣٦,٦٨٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	٧٧,٤٠١	(١٢٠,٥٥٣)
الربح قبل ضرائب الدخل		٤,٣٤٨,٣٣٥	٣,٣٦١,٤٩٦
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١,٦٦٥,٤٣١)	(١,٣٠٣,٢٤٠)
صافي أرباح السنة		٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٠٥٨,٢٥٦
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٤,١٠٥	٣,٧٦٠

المحافظ
عبد الحميد محمد ابو موسى

رئيس مجلس الادارة
عمرو محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل	٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٠٥٨,٢٥٦
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٣,٨٨٨	(٣٦٠,٧٣٩)
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٤,٣٠٧)	٧٢,٤٥١
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢,٤٦٠)	٨,٢٣٧
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للسنة	١٣٧,١٢١	(٢٨٠,٠٥١)
اجمالى الدخل الشامل للسنة	٢,٨٢٠,٠٢٥	١,٧٧٨,٢٠٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصرى	الاحتياطيات بالألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصرى	صافي أرباح السنه بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١م كما سبق اصدارها		٤,٠٨٦,٨٦٥	٣,٣٦٦,٥٣٢	٤,٨٧٦,٠٩٠	٢,٠٥٨,٢٥٦	١٤,٣٨٧,٧٤٣
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	١٣٧,١٢١	١٠,٨٣٦	-	١٤٧,٩٥٧
توزيعات أرباح		-	-	-	(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	٢٠٥,٥٧١	-	(٢٠٥,٥٧١)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي		-	٢,٥٥٠	-	(٢,٥٥٠)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها للبنك		-	(١,٨٦٢)	١,٨٦٢	-	-
المحول لزيادة رأس المال		١,٥٩٠,٦٤٤	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	١,٦٧٤,٥٧٨	(١,٦٧٤,٥٧٨)	-
صافي أرباح السنه		-	-	-	٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٦٨٢,٩٠٤
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٣,٧٠٩,٩١٢	٤,٩٧٢,٧٢٢	٢,٦٨٢,٩٠٤	١٧,٠٤٣,٠٤٧
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠م كما سبق اصدارها		٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٤,٢١٩,٧٥٩	٢,٧١٤,٨٤٨	١٣,٣٦٣,٩٨٢
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	(٢٨٠,٠٥١)	٧,٤٦٩	-	(٢٧٢,٥٨٢)
توزيعات أرباح		-	-	-	(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	٢٧١,٤٥٧	-	(٢٧١,٤٥٧)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي		-	٢٨٠	-	(٢٨٠)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها للبنك		-	(٧,٨٦٠)	٧,٨٦٠	-	-
المحول لزيادة رأس المال		١,٠٤٠,١٩٦	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	١,٦٨١,١٩٨	(١,٦٨١,١٩٨)	-
صافي أرباح السنه		-	-	-	٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٠٥٨,٢٥٦
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٤,٠٨٦,٨٦٥	٣,٣٦٦,٥٣٢	٤,٨٧٦,٠٩٠	٢,٠٥٨,٢٥٦	١٤,٣٨٧,٧٤٣

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٤,٣٤٨,٣٣٥	٣,٣٦١,٤٩٦
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٩،٢١)	١٢٦,٠٩٠	١١٦,٣٩٥
اضمحلال الأصول		٣٤٩,٢٣٢	(١٢٠,٠١٥)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٢٥)	(٣٠)	(١٢)
(رد) عبء مخصصات اخرى	(٢٥)	(٢,٣١٢)	٢٧,٥١٣
(ارباح) خسائر استثمارات مالية	(١٨/هـ)	(٢٥,٩٠٥)	١٩,٩٠١
(ارباح) بيع أصول ثابتة	(١٢)	-	(٢,٥٥٠)
توزيعات أرباح	(٨)	(٧٦,٨٣٩)	(٦٢,٥٨٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٤,٧١٨,٥٧١	٣,٣٤٠,١٤٨
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٦٤٤,٣٤٠)	(٥٦٨,٦٥٧)
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٨/ج)	٢,٩٥٢,٥٤٦	(١٧,٣٣٦,٩٢٢)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	(٢٠,٣٤٠)	٢٦,٢٤٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء *	(٢٠,١٧)	(٢,١٢٣,٧٩٦)	(١٢٥,٥٢٩)
أصول أخرى	(٢٠)	(٧٨٨,٤٢٥)	(٢٠٧,٧٢٣)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٣٨٩,٤١٩	(٥٦,٦١٦)
أصول ضريبة مؤجلة		-	(٢١,٥٣١)
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٣)	١٢,٦١٥,٢٧٢	١٠,٨٧١,٠٩٢
ضرائب دخل مسددة		(١,٦٧٠,٣٩٥)	(١,١٩١,٢٥٦)
التزامات ضريبية مؤجلة		١,٧٧٧	-
التزامات أخرى	(٢٤)	٤١٢,٥٤٧	١٨٨,٢٩٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١٥,٨٤٢,٨٣٦	(٥,٠٨٢,٤٦١)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(٣٧٦,٠٣٨)	(١١٩,٤١٤)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(٦٨,٦٩٥)	(٤١,٨١٢)
متحصلات من أصول ثابتة		-	٢,٥٥٠
توزيعات أرباح	(٨)	٧٦,٨٣٩	٦٢,٥٨٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر *	(١٨/أ)	(٥٧٨,٨٨٣)	(١,٠٨٠,٥٤٣)
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	(١٢٩,٥٩٢)	(٦٢,٨٧٠)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	(١١,٠٩٨,٢٥٢)	(١٦,٤٤١,١٤٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(١٢,١٧٤,٦٢١)	(١٧,٦٨٠,٦٤٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة *		(١٧٨,١٦٠)	(٧٥٥,٢٨٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١٧٨,١٦٠)	(٧٥٥,٢٨٩)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة		٣,٤٩٠,٠٥٥	(٢٣,٥١٨,٣٩٩)
رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة		١٦,٦٨١,٢٧٥	٤٠,١٩٩,٦٧٤
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر السنة		٢٠,١٧١,٣٣٠	١٦,٦٨١,٢٧٥
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٩,٦٤٠,٩٤٣	٨,٨٥٨,٨٣١
أرصدة لدى البنوك		١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٥,٥٣٤,٨٧٢
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٣٢,٣٥٧,٨٦٦	٣٥,٠٥٢,٩٨٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٨,٣٥٤,٩٤٢)	(٧,٧١٢,٤٢٨)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٣٢,١٠٠,٤٤١)	(٣٥,٠٥٢,٩٨٧)
النقدية وما في حكمها	(٢٩)	٢٠,١٧١,٣٣٠	١٦,٦٨١,٢٧٥

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:
- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٠,٤٢٧ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٧,٦١٣ ألف جنيه مصرى للعملاء .
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطى القيمة العادلة بمبلغ ٣٣,٣٧٤ ألف جنيه مصرى كما تم إضافة مبلغ ٢٥,٩٠٥ ألف جنيه مصرى تمثل ارباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال السنة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ١٧٥,٥٥٧ ألف جنيه مصرى.
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ هـ

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٠٥٨,٢٥٦
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	-	(٢,٥٥٠)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*	٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٠٥٥,٧٠٦
يضاف :		
أرباح محتجزة في أول السنة	٦,٥٥٠,٦٦٨	٥,٩٠٠,٩٥٧
المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة	(١,٥٩٠,٦٤٤)	(١,٠٤٠,١٩٦)
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	١,٨٦٢	٧,٨٦٠
المحول من احتياطي القيمة العادلة	١٠,٨٣٦	٧,٤٦٩
صافى الأرباح المحتجزة	٤,٩٧٢,٧٢٢	٤,٨٧٦,٠٩٠
الإجمالي	٧,٦٥٥,٦٢٦	٦,٩٣١,٧٩٦
يوزع كالآتي :		
احتياطي قانوني (عام) **	٢٦٨,٢٩٠	٢٠٥,٥٧١
حصة البنك في صندوق الدعم و تطوير الجهاز المصرفي***	٢٦,٨٢٩	٢٠,٥٥٧
توزيعات للمساهمين****	٧٦٣,٧٩٦	-
حصة العاملين	١٧٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠
أرباح محتجزة في أخر السنة	٦,٤٠٧,٧١١	٦,٥٥٠,٦٦٨
الإجمالي	٧,٦٥٥,٦٢٦	٦,٩٣١,٧٩٦

*** يتم توزيعه وفقا لما تقضى به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصرى وفقا لأحكام المادة ١٢٥ من قانون البنك المركزي المصرى و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م .**

**** يحسب الأحتياطى القانونى (عام) بنسبة ١٠ % من صافى أرباح السنة مخصوما منه أرباح بيع أصول ثابتة وفقا لتوجيهات البنك المركزى المصرى .**

***** بواقع ١% من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع عن العام المالي وفقاً للمادة ١٧٨من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م .**

****** ١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٠٨ دولار امريكي يعادل ١,٢٥٧٣٣٦ جم بنسبة ٨% من القيمة الاسمية للسهم وقدرها واحد دولار امريكي .**

٢- وفقا للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م و التي تقضي بخضوع توزيعات الارباح التي تجريها شركات الأموال للضريبة و البنك ملزم بتوريد اجمالي توزيعات المساهمين الى شركة مصر المقاصة للايداع و القيد المركزي و هي تقوم بخصم قيمة الضرائب المستحقة من السادة المساهمين.

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الأسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٨ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

اوصت بالموافقة لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م باجتماعها بتاريخ ١٩يناير ٢٠٢٢م ، و تم اعتمادها من مجلس إدارة البنك باجتماعه في ٢٠ يناير ٢٠٢٢ م .

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبيه لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الايضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسات المحاسبيه .

ب - التغيرات فى السياسات المحاسبيه

اعتبارا من اول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزى المصرى الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير الماليه (٩) "الادوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بهذا الشأن وفيما يلى ملخص التغيرات الرئيسيه فى السياسات المحاسبيه للبنك الناتجه عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقديه.

ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطيين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقديه وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 خلافا لذلك.

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 وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد 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 لايتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا 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 الارباح 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 والعوائد:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد 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 " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان 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 الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفه المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أوالتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

تتضمن المرحلة الثانيه الاصول الماليه التى بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لايوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالى القيمه الدفتريه للاصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هى الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

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 إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS 9 ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

جـ - الشركات التابعة والشقيقة

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

جـ / ١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

جـ / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتماد توزيع هذه الأرباح 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 إقتصادية مختلفة.

هـ -المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار =١٥,٧١٦٧ في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م والدولار = ١٥,٧٣٢١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءًا من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معًا وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

و/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

و/٣ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

و/٤ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفه المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكلعام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/٥/١ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده في المعيار المتمثلة في:

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

و/٥/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

و/٥/٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطه – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز -المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

حـ - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة 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 والخسائر .

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

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

حـ /١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

حـ /٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

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

حـ /٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

حـ /٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف 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 بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير 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 .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين أخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

ل /١ السياسه الماليه

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تار يخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصلعلى 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 الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل /٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل /٣ 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 وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ل /٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهر ية في النشاط والظر وف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهر ية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشر وط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم .

غ- الاستثمارات العقارية

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

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

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

م/٢ برامج الحساب 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 وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للايجار التى يكون البنك طرفاً فيها عقود أيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى :

ع/١ الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

ص - المخصصات الاخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات 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 مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً 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 .

ق – مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق فى تلك الاشتراكات .

ر -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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ش - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ت/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث - أنشطة الأمانة

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

خـ - أرقام المقارنة

لم يتم أعادة تبويب عناصر الاصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الاخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الاخرى.

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 وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشر ي أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدار ية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف .وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعّال وقوى ويعمل بالقسم فر يق عمل متنو ع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجار ية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طر يق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طر يق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فر يق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

٣/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 التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات التمويلات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، 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) .

وتنطوي 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 الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (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 لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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 للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون 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 الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف 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 التوظيف والتسهيلات :

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات

غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصرى .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
للعملاء	**توظيفات وتسهيلات %**	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %**	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٧٣,٤	٥٥,٣	٦٥,٤	٢٧,٣
المتابعة العادية	٢٣,٠	٨,٧	٣٠,٢	١٩,٤
المتابعة الخاصة	٠,١	٠,١	-	-
ديون غير منتظمة	٣,٥	٣٥,٩	٤,٤	٥٣,٣
	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجري

تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	١,٩٦٤	-	-	١,٩٦٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٨	-	٢,٦٤٤	-	-	٢,٦٦٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	-	٢٦٤,٥٨٠	-	٤٤٢,٥٨٢	١٣٧,٤٨١	٨٤٤,٦٤٣
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٦,٢١٣	-	-	-	-	٦,٢١٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٧٤,٨٢٣	-	-	-	-	٧٤,٨٢٣
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٩,٥٢٤ الف جم)	(٢٥)	-	١,٩٩٧	-	٢,٢١١	٣,٠٧٤	٧,٢٨٢
إجمالي خسائر الاضمحلال		٨١,٠٥٤	٢٦٦,٥٧٧	٤,٦٠٨	٤٤٤,٧٩٣	١٤٠,٥٥٥	٩٣٧,٥٨٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م **(بالألف جنيه مصرى)**

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	٢,٥٧٦	-	-	٢,٥٧٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦	-	٨٣٢	-	-	٨٣٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	-	١٠٧,٤٠٥	-	١٩٥,٩٣٤	٣٤٥,٥٠٠	٦٤٨,٨٣٩
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٨,٦٧٣	-	-	-	-	٨,٦٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	١٠١,٢٨١	-	-	-	-	١٠١,٢٨١
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١١,٧٤٢الف جم)	(٢٥)	-	١٤,٧٧٧	-	٤,٣٨٨	٥,٠٨٢	٢٤,٢٤٧
إجمالي خسائر الاضمحلال		١٠٩,٩٦٠	١٢٢,١٨٢	٣,٤٠٨	٢٠٠,٣٢٢	٣٥٠,٥٨٢	٧٨٦,٤٥٤

أ/٥ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٣,٣٣٤,٩٧٨	١١,١٩٨,٧٤١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٧,١٧١	٢٢
محل اضمحلال	٤٨٥,٣٢٦	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	١٣,٨٢٧,٤٧٥	١١,٧١٥,٢٢٦
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(١,٠٤٩,٣٢٧)	(١,٠٤٠,٤٤٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٤٤,٦٤٣)	(٦٤٨,٨٣٩)
الصافي	١١,٩٣٣,٥٠٥	١٠,٠٢٥,٩٤٠

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٧,٥٧٤,٨١٨	٢,٥٨٢,٨٩٩	-	١٠,١٥٧,٧١٧
المتابعه العاديه	٣٦٥	٣,١٧٦,٨٩٦	-	٣,١٧٧,٢٦١
المتابعه الخاصه	-	٧,١٧١	-	٧,١٧١
غير منتظمه	-	٢٧٥,٠٤٨	٢١٠,٢٧٨	٤٨٥,٣٢٦
الإجمالي	٧,٥٧٥,١٨٣	٦,٠٤٢,٠١٤	٢١٠,٢٧٨	١٣,٨٢٧,٤٧٥

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٥,٨٥٣,٥٤٣	١,٨١٢,٠٠٢	-	٧,٦٦٥,٥٤٥
المتابعه العاديه	٣٥٩	٣,٥٣٢,٨٣٧	-	٣,٥٣٣,١٩٦
المتابعه الخاصه	-	٢٢	-	٢٢
غير منتظمه	-	-	٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	٥,٨٥٣,٩٠٢	٥,٣٤٤,٨٦١	٥١٦,٤٦٣	١١,٧١٥,٢٢٦

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٢٦٤,٥٥٥	٢٠٣,٦٨١	-	٤٦٨,٢٣٦
المتابعه العاديه	٢٦	٧٣,٠٧٦	-	٧٣,١٠٢
المتابعه الخاصة	-	٤٥٧	-	٤٥٧
غير منتظمه	-	١٦٥,٣٦٧	١٣٧,٤٨١	٣٠٢,٨٤٨
الإجمالي	٢٦٤,٥٨١	٤٤٢,٥٨١	١٣٧,٤٨١	٨٤٤,٦٤٣

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بالألف جنيه مصرى)

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	١٠٧,٣٧٥	٦٩,٨٤٣	-	١٧٧,٢١٨
المتابعه العاديه	٣٠	١٢٦,٠٩١	-	١٢٦,١٢١
غير منتظمه	-	-	٣٤٥,٥٠٠	٣٤٥,٥٠٠
الإجمالي	١٠٧,٤٠٥	١٩٥,٩٣٤	٣٤٥,٥٠٠	٦٤٨,٨٣٩

أ/٦ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	أوراق حكومية	**استثمارات في أوراق مالية**	**الإجمالي**
AA- الى AA+	-	٤٧٧,٩٧٤	٤٧٧,٩٧٤
A- الى A+	-	١,٣٣٤,٨٩٣	١,٣٣٤,٨٩٣
أقل من A-	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٥,٩١٢,٢٠٠	٧٩,٩٣٦,١٣٦
الإجمالي	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٧,٧٢٥,٠٦٧	٨١,٧٤٩,٠٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بالألف جنيه مصرى)

	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨
A- الى A+	-	١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣
أقل من A-	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٧١,٤٦٤,٤١٣
الإجمالي	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٧٣,٢٤٢,٤٥٤

أ/٧ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى
صافى رد الاضمحلال	(٢,٦٢٤)
بيع عدد ٨ فيلا	١٧,٠٧٩
عدد ٨ وحدة سكنية	٣,٣٩٢
عدد ٢ محل و بدروم	١,٥٨٢
عدد ٣ قطعة ارض	٩٩٨
الإجمالى	٢٠,٤٢٧

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الاخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٦,٢٩٤,١٤٦	٥,١٥٨,٥١٦	٤٨٠,٨٤٣	-	-	-	١١,٩٣٣,٥٠٥
استثمارات مالية :							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٦,٤٥٦,٢٧٩	١,٢٩٦	-	٤٧٤,١٥٢	٧٨٣,٦٩٦	٦٨٠,٨٧٣	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٥,٤٦٠	-	-	٢٤٨,٧٦٤	١٤٩,٨٩٠	-	٤٤٤,١١٤
- بالتكلفة المستهلكة	٥٣,٨٣٣,٤٠٣	-	-	-	١,٧١٨,٢٣٣	١٢٥,٧٠٧	٥٥,٦٧٧,٣٤٣
أصول أخرى	٣,٢٨٧,٤٧٨	-	-	-	٨٤,٦٢١	-	٣,٣٧٢,٠٩٩
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٨٩,٩١٦,٧٦٦	٥,١٥٩,٨١٢	٤٨٠,٨٤٣	٧٢٢,٩١٦	٢,٧٣٦,٤٤٠	٨٠٦,٥٨٠	٩٩,٨٢٣,٣٥٧
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٨٢,٥٠٢,٩٦٣	١,١٦٥,٤٨١	٢٨٦,٨٧٤	٥٨٦,٧٩٦	٢,٥٤٣,٠٢٨	٩٧٣,٤٢٦	٨٨,٠٥٨,٥٦٨

أ/٩ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٢,٤٠٦,٢٦١	٤,٤٨٨,٥٩٦	٢,٧١٣,٦٤١	٦٨٣,٢٠٨	-	١٥٧,٧١٧	١,٤٨٤,٠٨٢	١١,٩٣٣,٥٠٥
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٧٥,٦٤٥	١,٥٠١,٧٥٣	٩٧٥,٧٦٢	-	٢٣,٨٩٤,٤١١	١,٥٤٨,٧٢٥	-	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	٢٤٨,٧٦٤	-	-	١٩٥,٣٥٠	-	٤٤٤,١١٤
- بالتكلفة المستهلكة	٣١٤,٢٢٥	-	-	-	٥٥,٣٦٣,١١٨	-	-	٥٥,٦٧٧,٣٤٣
أصول أخرى	٢,٢٧٥,٥٦٢	-	١,٠٩٦,٥٣٧	-	-	-	-	٣,٣٧٢,٠٩٩
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	**٥,٤٧١,٦٩٣**	**٥,٩٩٠,٣٤٩**	**٥,٠٣٤,٧٠٤**	**٦٨٣,٢٠٨**	**٧٩,٢٥٧,٥٢٩**	**١,٩٠١,٧٩٢**	**١,٤٨٤,٠٨٢**	**٩٩,٨٢٣,٣٥٧**
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤,٢٦٧,١٤٣	٦,٨٢١,٩٨٧	٢,٨٥٨,٥٧٩	٥٣٥,٧٧٢	٧٠,٩٧٦,٦٥٢	١,٤٨٦,٧٠٨	١,١١١,٧٢٦	٨٨,٠٥٨,٥٦٨

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٧,٠١٩,٢٨٦	٣٨,٥٣٧,٩١٤	٣٣,٧٨١,٧٦٥	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٦,٣١٤,٠٩٣
خطر سعر العائد	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٠,٦٩٧,٧٤٥
خطر أدوات الملكية	٩,٣٧١,٠٣٢	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,١٠٦,٧٠٠	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٢٦٣,٤٤٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٣,٦٦٧,٠٩٨	٧٧,٥٣٢,٣٠٦	٦٩,٣٧٧,١٦١	٧٣,٠٧٢,٢٠٩	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٦٦,٢٧٥,٢٧٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٩٣,٤٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٤٣,٥٧٤	٣٨,١٠٣	٤٢٤,٤٥٨	٣٤١,٧٩٤
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٩٣,٤٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٤٣,٥٧٤	٣٨,١٠٣	٤٢٤,٤٥٨	٣٤١,٧٩٤

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٦,٦٢٥,٧٩٣	٣٨,١٣٩,٨٠١	٣٣,٣٨٣,٦١٨	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٥,٩٢٤,٨٠٢
خطر سعر العائد	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٠,٦٩٧,٧٤٥
خطر ادوات الملكية	٩,٣٧١,٠٣٢	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,١٠٦,٧٠٠	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٢٦٣,٤٤٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٣,٢٧٣,٦٠٥	٧٧,١٣٤,١٩٣	٦٨,٩٧٩,٠١٤	٧٢,٦٩٠,١٠٦	٨٨,٤٣٦,٠٤٧	٦٥,٨٨٥,٩٨٧

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ، ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦,٢٨١,٩٧٠	٣,٢٣٤,١٩٣	٧٥,٤٢٦	١٤,٠٩٦	٣٥,٢٥٨	٩,٦٤٠,٩٤٣
أرصدة لدى البنوك	٦,٨٦٤,٩٦٢	١٠,٤٥٨,١٣٥	٢٢٤,٠٠١	١٣٠,٤٧٦	٩٥٠,٣٣٠	١٨,٦٢٧,٩٠٤
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٠,٥٤٩,٦٦٣	١,٣٣٨,٨٣٢	٤٥,٠١٠	-	-	١١,٩٣٣,٥٠٥
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٤,٩١٨,٤٥٢	٢,٨٢٠,٢٢٥	٦٥٧,٦١٩	-	-	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	٤٥,٤٦٠	٢٤٨,٧٦٤	-	-	١٤٩,٨٩٠	٤٤٤,١١٤
بالتكلفه المستهلكه	٣٩,٣٦٠,٢٧٤	١٦,٣١٧,٠٦٩	-	-	-	٥٥,٦٧٧,٣٤٣
أصول أخرى	٣,٣٥٦,٤١٦	٨,٣٣٠	(١,٠٢٦)	٩٠	٨,٢٨٩	٣,٣٧٢,٠٩٩
إجمالي الأصول المالية	٩١,٣٧٧,١٩٧	٣٤,٤٢٥,٥٤٨	١,٠٠١,٠٣٠	١٤٤,٦٦٢	١,١٤٣,٧٦٧	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٧٠,٩٠٠	٦٦,٣٧٠	٢,٣٩٣	٤	-	٥٣٩,٦٦٧
الأوعية الادخارية و شهادات الادخار	٨٠,٨٤٥,٢٠٤	٢٦,٤٦١,٩٤٨	٩٥٧,٩٣٢	١٤٧,٢٧٣	١,١٤٧,٧٩٤	١٠٩,٥٦٠,١٥١
التزامات أخرى	٢,٩٩١,٧٧٦	١٨٣,٧٤٣	(٣,٣٦٤)	٧٥٩	٥,١٢٠	٣,١٧٨,٠٣٤
إجمالي الالتزامات المالية	٨٤,٣٠٧,٨٨٠	٢٦,٧١٢,٠٦١	٩٥٦,٩٦١	١٤٨,٠٣٦	١,١٥٢,٩١٤	١١٣,٢٧٧,٨٥٢
صافي المركز المالى	٧,٠٦٩,٣١٧	٧,٧١٣,٤٨٧	٤٤,٠٦٩	(٣,٣٧٤)	(٩,١٤٧)	١٤,٨١٤,٣٥٢
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٥٠٦,٣٩٧	١,١١٩,٦٥٦	١٧,٦٣٨	-	٧١٠	١,٦٤٤,٤٠١
<u>في نهاية سنة المقارنة</u>						
اجمالى الأصول المالية	٧٨,٠٩٤,٤٨٤	٣١,٩٧٩,٦١٤	١,٠١٦,٢٩٧	١٣٨,٩٠٥	١,٢٢٢,٩٧١	١١٢,٤٥٢,٢٧١
اجمالى الالتزامات المالية	٧١,٤٥٧,٢٠٨	٢٦,٠٧١,٥٣٥	٩٦٧,٤٦٠	١٣٨,٩٠٦	١,٢٢٢,٩٠٢	٩٩,٨٥٨,٠١١
صافي المركز المالي	٦,٦٣٧,٢٧٦	٥,٩٠٨,٠٧٩	٤٨,٨٣٧	(١)	٦٩	١٢,٥٩٤,٢٦٠

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقار ير دورية عن حركة الأسواق المالية .

- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات .

- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .

- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة .

- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	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
أصول المالية							
ية وارصدة لدى البنك المركزي المصري	٢,٨٥٣,٨٥١	-	-	-	-	٦,٧٨٧,٠٩٢	٩,٦٤٠,٩٤٣
رصدة لدى البنوك	١١,٧١٠,٧٣١	٦,٧٨١,٦٣٣	-	-	-	١٣٥,٥٤٠	١٨,٦٢٧,٩٠٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٥٥,٦٥٣	٣٢٠,٢٧٢	١,٧٦٢,٨٢٢	٣,٦١٧,٠٨١	٥,٨٣٩,٣٤٩	٣٣٨,٣٢٨	١١,٩٣٣,٥٠٥
ستثمارات مالية :							
قيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٠٩٢,٠٨١	٤,٠٧٤,٤٩٦	٣,٧٨٤,٧٩٠	١٥,٤٠٦,٥٣٣	٣,٠٣٨,٣٩٦	-	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
قيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	-	٤٤٤,١١٤	-	-	-	-	٤٤٤,١١٤
لتكلفه المستهلكه	١,٨٠٦,٧٠٠	١,٨٠٠,٦٧٨	٢,٨٠٩,٠٨١	٤٨,٣٨٩,١٠٩	٨٧١,٧٧٥	-	٥٥,٦٧٧,٣٤٣
صول أخرى	٨٤٣,٠٢٥	٨٤٣,٠٢٥	٨٤٣,٠٢٥	٨٤٣,٠٢٤	-	-	٣,٣٧٢,٠٩٩
جمالي الأصول المالية	١٩,٣٦٢,٠٤١	١٤,٢٦٤,٢١٨	٩,١٩٩,٧١٨	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,٧٤٩,٥٢٠	٧,٢٦٠,٩٦٠	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤

	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
لالتزامات المالية							
رصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	٨٩,٦٦٧	٥٣٩,٦٦٧
لأوعية الادخارية و شهادات الادخار	١١,٥٣٦,٤٧٣	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	٣٠,٥٢١,٦٣٥	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٩,٠٧٠,٣١٢	١٠٩,٥٦٠,١٥١
لتزامات أخرى	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٧	-	-	٣,١٧٨,٠٣٤
جمالي الالتزامات المالية	١٢,٣٣٠,٩٨٢	١١,١٢١,٦٩٤	١١,٥٧١,٦٩٤	٣١,٣١٦,١٤٢	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٩,١٥٩,٩٧٩	١١٣,٢٧٧,٨٥٢
جوة إعادة تسعير العائد	٧,٠٣١,٠٥٩	٣,١٤٢,٥٢٤	(٢,٣٧١,٩٧٦)	٣٦,٩٣٩,٦٠٥	(٢٨,٠٢٧,٨٤١)	(١,٨٩٩,٠١٩)	١٤,٨١٤,٣٥٢
ي نهاية سنة المقارنة							
جمالى الأصول المالية	١٨,١٥١,١٣٢	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٤,٤٥٩,٤٥٨	٥٣,١٧٦,٥٥٥	٨,٤٧٩,٨٧٩	٦,٦٠٧,٥٠٠	١١٢,٤٥٢,٢٧١
جمالى الالتزامات المالية	١١,٣١٨,٦٨١	١٠,١٣٧,١١٧	١٠,١٣٧,١١٦	٢٦,٦٤٨,٤١٩	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٨,٥٦٩,٥٩٣	٩٩,٨٥٨,٠١١
جوة إعادة تسعير العائد	٦,٨٣٢,٤٥١	١,٤٤٠,٦٣٠	٤,٣٢٢,٣٤٢	٢٦,٥٢٨,١٣٦	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	(١,٩٦٢,٠٩٣)	١٢,٥٩٤,٢٦٠

٣/ج 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 عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظر وف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة .وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي(كما فى حالة حقوق المساهمين) .

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

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	٨٩,٦٦٧	٥٣٩,٦٦٧
الأوعية الادخارية و شهادات الادخار	١١,٥٣٦,٤٧٣	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	٣٠,٥٢١,٦٣٥	٤٦,٨٤٧,٦٧٣	١٠٩,٥٦٠,١٥١
التزامات أخرى	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٧	-	٣,١٧٨,٠٣٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٢,٣٣٠,٩٨٢	١١,١٢١,٦٩٤	١١,٥٧١,٦٩٤	٣١,٣١٦,١٤٢	٤٦,٩٣٧,٣٤٠	١١٣,٢٧٧,٨٥٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٩,٣٦٢,٠٤١	١٤,٢٦٤,٢١٨	٩,١٩٩,٧١٨	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	١٧,٠١٠,٤٨٠	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بالألف جنيه مصرى)

	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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١٥٠,٢٤٨	١٥٠,٢٤٨
الأوعية الادخارية و شهادات الادخار	١٠,٦٢٧,٩٦٠	٩,٤٤٦,٣٩٦	٩,٤٤٦,٣٩٥	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٤١,٤٦٦,٤٣٠	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
التزامات أخرى	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	-	٢,٧٦٢,٨٨٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١١,٣١٨,٦٨١	١٠,١٣٧,١١٧	١٠,١٣٧,١١٦	٢٦,٦٤٨,٤١٩	٤١,٦١٦,٦٧٨	٩٩,٨٥٨,٠١١
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٨,١٥١,١٣٢	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٤,٤٥٩,٤٥٨	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٥,٠٨٧,٣٧٩	١١٢,٤٥٢,٢٧١

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠% ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠% وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

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

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثانى:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني فى كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأر باح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الأحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات – الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى و الاضافى):		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٦٧٧,٥٠٩	٤,٠٨٦,٨٦٥
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات	١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٥,٠٤٣,٦٤٢	٦,٦١٧,٥٥٤
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية	١,٢٣٦,٠٩٢	-
حقوق الأقلية	٧٨٦	٥٤٢
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٤٣٩,٢٩٢)	(٢٢١,٠٦٨)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	١,٨٠٣,٩٤١	١,٦٦٦,٨٢٠
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	١٥,١٣٣,٣٥٦	١٣,٩٦١,٣٩١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٧٨٤,٥٧٠	٥٣٦,٣٧٠
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	٣٤١,٤٢١	٢٢٣,٤٦٩
اجمالى رأس المال المساند	١,١٢٥,٩٩١	٧٥٩,٨٣٩
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	١٦,٢٥٩,٣٤٧	١٤,٧٢١,٢٣٠
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	٥٠,٤٩٠,٦١٣	٤٦,٩٤٠,٧٩٠
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**%٣٢,٢٠**	% ٣١,٣٦

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.
كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ %).

	٣١ ديسمبر٢٠٢١م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٥,١٣٣,٣٥٦	١٣,٩٦١,٣٩٠
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٣٠,٩٣٩,٩١٩	١١٤,٨٨٤,٢١٧
التعرضات خارج الميزانية	٣,٣٠٧,٢٧٣	٣,٤٦١,٣٥٢
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٣٤,٢٤٧,١٩٢	١١٨,٣٤٥,٥٦٩
نسبة الرافعة المالية %	**%١١,٢٧**	% ١١,٨٠

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً 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 .

٤/ ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الاخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار
ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى
وتشمل الأعمال المصرفية الاخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٩٣,٩٣٣	١,٤٥٥,٢٤٢
البنوك الاخرى	٣٣٤,٢٠٠	٤٤٤,١٩١
العملاء	١,٥٣٧,٤١٥	١,٥٠٦,٢٣٨
المجموع	١,٩٦٥,٥٤٨	٣,٤٠٥,٦٧١
عائد أدوات دين حكوميه	٨,٨٨٤,٤١٤	٦,٠٣٣,٠٦٦
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٧٢,٥٢٧	٦٧,٧٠٧
الإجمالى	١٠,٩٢٢,٤٨٩	٩,٥٠٦,٤٤٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(١٤٣,٨٥٤)	(١٠١,٨٢٣)
العملاء	(٥,٢٩٥,٨١٤)	(٤,٧٨٢,٨٨٥)
الإجمالي	(٥,٤٣٩,٦٦٨)	(٤,٨٨٤,٧٠٨)
الصافي	٥,٤٨٢,٨٢١	٤,٦٢١,٧٣٦

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٢٤,٧٥٠	٢٤,٤٧١
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٨,٨٨٦	٩,٨٨٥
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣,٧٥١	٤,٣٤٩
أتعاب أخرى	١٨١,٨٨٥	١٧٤,٦٠٠
الإجمالى	٢١٩,٢٧٢	٢١٣,٣٠٥

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٦,٩٨٦	٦,٧٧٢
عائد صندوق استثمار	٤١	٤١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٦,٩٢٩	٥١,٠٩١
شركات تابعة وشقيقة	٢٢,٨٨٣	٤,٦٧٦
الإجمالى	٧٦,٨٣٩	٦٢,٥٨٠

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٥٢,٦١٣	٤٢,٦٥٧
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	(٤,٧٠١)	(٣٩,٨٥٨)
أدوات حقوق الملكية	٤٦,١٠٥	١٢,٩٦١
الإجمالى	٩٤,٠١٧	١٥,٧٦٠

١٠ – (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٦٠٩	(٨٣٨)
أرصدة لدى البنوك	(١,٨٢٦)	(٦٩٩)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٤٦٠	(٨,٢٣٧)
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	٢٦,٣٣٨	(٣٨,٢٦٥)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٢٣٣,٥٤٥)	(١٧٩,٩٨١)
الإجمالى	(٢٠٥,٩٦٤)	(٢٢٨,٠٢٠)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٤٦٣,٩٧٤)	(٤٤٦,٩١٠)
تأمينات اجتماعية	(١٩,٩٦٨)	(١٧,٦٢٢)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١٧,٤١٦)	(١٦,٥٤٦)
	(٥٠١,٣٥٨)	(٤٨١,٠٧٨)
مصروفات إدارية أخرى *	(٦٣٩,٤٥٢)	(٥٥١,٢٢٢)
الإجمالى	(١,١٤٠,٨١٠)	(١,٠٣٢,٣٠٠)

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ٢١،١٩)	١٢٦,٠٩٠	١١٦,٣٩٥
اشتراكات ورسوم	٧٠,٠٤٩	٥٥,٤٦٤
مزايا للعاملين (علاج طبى + مصروفات تدريب)	٩٠,٧٣٥	٦٦,٨٦١
مصروفات صيانة (الحاسب الألى + المباني وسيارات وآلات)	٢٣,٠٤٧	٣٠,١٠٦
دعاية وإعلان	٤,٥٥٧	١٣,٨٧٦
مصروفات تشغيل الحاسب الألى والصار ف الألى	٨٧,٧١٠	٥٣,٠٥٨
مياه وكهرباء وتليفونات	١٨,٩٢٥	١٨,٨٣٨
مصروفات الدمغة	٢٨,٢٣٣	١٩,١٧٤
مصروفات بريد وسويفت	١٤,٨١١	١٢,٢٣٠
استقبال وضيافة	١٢,٩٤٠	١٠,٥٦٥
بدلات سفر وانتقال	١٠,١٣٤	٨,٧٢٨
إيجار مقار الصارف الألى	٢٠,٢٠٦	١٢,٤٤١
أدوات كتابية ومطبوعات	١٩,٤٤٤	٢٢,٠٠١
فيزا إليكترون / عمولات	١٥,٩٦٧	٨,٢٤٤
مصروفات قضائية	٣,٨٣٧	٥٠٩
استشارات فنية	٥,٢٩٦	٢,٦٦٨
خدمات اجتماعية	١,٨٢١	١,٥٤٩
ضرائب بخلاف ضرائب الدخل	٨,٨٥٥	٨,٦٤٥
مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي	٢٨,٢٨١	٢٤,٩٨٠
أخرى	٤٨,٥١٤	٦٤,٨٩٠
المجموع	٦٣٩,٤٥٢	٥٥١,٢٢٢

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	٣٠٥	(٨٠,٢٥١)
أرباح بيع أصول ثابتة	-	٢,٥٥٠
إيجار تشغيلي	(٤٧٨)	(٦٧٨)
أخرى	٧٥,٢٦٢	(١٣,٢٦١)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٢,٣١٢	(٢٨,٩١٣)
الإجمالى	٧٧,٤٠١	(١٢٠,٥٥٣)

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(١,٦٦٥,٤٣١)	(١,٣٠٣,٢٤٠)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *	(١,٦٤٢,١٢٣)	(١,٠٧٠,٧٧١)
ضرائب دخل جارية	-	(٢٥٤,٠٠٠)
مصروفات(ايرادات) ضريبية مؤجلة	(٢٣,٣٠٨)	٢١,٥٣١
الإجمالى	(١,٦٦٥,٤٣١)	(١,٣٠٣,٢٤٠)

*** تمثل ضرائب على ايرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية .**

وفيما يلى الموقف الضريبى :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة و الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين ، و جاري اجراء التسوية النهائية للحصول على المخالصة نهائيا عن العام .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية او الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية او الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢١/١٢/٣١ فقد تم تقديم الإقرار الضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢١ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح السنة	٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٠٥٨,٢٥٦
حصة العاملين	(١٧٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة	(١٩,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
	٢,٤٩٣,٩٠٤	١,٩٠٣,٢٥٦
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٦٠٧,٤٧١	٥٠٦,٢٢٦
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٤,١٠٥	٣,٧٦٠

- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٩,٦٤٢,٩٠٧	-	-	٩,٦٤٢,٩٠٧
أرصدة لدى البنوك	١٨,٦٣٠,٥٦٦	-	-	١٨,٦٣٠,٥٦٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٢,٧٧٨,١٤٨	-	-	١٢,٧٧٨,١٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٤,٤٠٥,٥٩١	٣,٩٩٠,٧٠٥	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٥,٧٥٢,١٦٦	-	-	٥٥,٧٥٢,١٦٦
إجمالي الأصول	٩٦,٨٠٣,٧٨٧	٢٤,٤٠٥,٥٩١	٣,٩٩٠,٧٠٥	١٢٥,٢٠٠,٠٨٣

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
نقدية	١,٢٨٦,٠٠١	١,١٤٦,٤٠٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٣٥٧,٠١٢	٧,٧١٥,٢٢٣
الإجمالى (١)	٩,٦٤٣,٠١٣	٨,٨٦١,٦٢٦
إيرادات مقدمة	(١٠٦)	(٢١٩)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٦٤)	(٢,٥٧٦)
إجمالي (٢)	(٢,٠٧٠)	(٢,٧٩٥)
إجمالي (١) + (٢)	٩,٦٤٠,٩٤٣	٨,٨٥٨,٨٣١
أرصدة بدون عائد	٦,٧٨٧,٠٩٢	٦,٠٩٣,١٥٧
أرصدة ذات عائد	٢,٨٥٣,٨٥١	٢,٧٦٥,٦٧٤
الإجمالى	٩,٦٤٠,٩٤٣	٨,٨٥٨,٨٣١
أرصدة متداولة	٢,٨٥٣,٨٥١	٢,٧٦٥,٦٧٤
أرصدة غير متداولة	٦,٧٨٧,٠٩٢	٦,٠٩٣,١٥٧
الإجمالى	٩,٦٤٠,٩٤٣	٨,٨٥٨,٨٣١

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١٣٥,٥٤٠	١١٥,٧٠٣
ودائع	١٨,٤٩٩,٠٩١	١٥,٤٢٧,١٨٢
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية	(١,٥٥٢)	(٣٦٨)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية	(٢,٥١٣)	(٦,٨٠٧)
الإجمالى (١)	١٨,٦٣٠,٥٦٦	١٥,٥٣٥,٧١٠
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية	(١,٥٠٨)	(٦)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية	(١,١٥٤)	(٨٣٢)
إجمالي (٢)	(٢,٦٦٢)	(٨٣٨)
إجمالي (١) + (٢)	١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٥,٥٣٤,٨٧٢
ارصدة لدى البنك المركزى بخلاف الاحتياطي الإلزامى	٣,٤٥٠,٠٠٠	-
بنوك محلية	١٢,٦٨١,٦٨٤	١٢,٤٩٥,٩٧٩
بنوك خارجية	٢,٤٩٦,٢٢٠	٣,٠٣٨,٨٩٣
الإجمالى	١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٥,٥٣٤,٨٧٢
أرصدة بدون عائد	١٣٥,٥٤٠	١١٥,٧٠٣
أرصدة ذات عائد	١٨,٤٩٢,٣٦٤	١٥,٤١٩,١٦٩
الإجمالى	١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٥,٥٣٤,٨٧٢
أرصدة متداولة	١٨,٤٩٢,٣٦٤	١٥,٤١٩,١٦٩
أرصدة غير متداولة	١٣٥,٥٤٠	١١٥,٧٠٣
الإجمالى	١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٥,٥٣٤,٨٧٢

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
تجزئة :		
سيارات	٤٥١,١٩٩	٤٤١,٥١٧
سلع معمره واخرى	١٣٢,٣٦٨	٧٧,٥٧٧
عقارية	٨٧١,٥٣٠	٦٠٦,١٢٥
موظفين	٢١١,١٥٩	٢١١,١٤٩
اجمالى التجزئة (١)	١,٦٦٦,٢٥٦	١,٣٣٦,٣٦٨
مؤسسات :		
شركات كبيره ومتوسطه	١٠,٩١٧,٨٩٧	٩,٤٨٢,٧٩٨
شركات صغيره	١,١٥٨,٤٩٣	٨٧٧,٨٩٥
شركات متناهية الصغر	٨٤,٨٢٩	١٨,١٦٥
إجمالى (٢)	١٢,١٦١,٢١٩	١٠,٣٧٨,٨٥٨
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع العملاء (١+٢)	١٣,٨٢٧,٤٧٥	١١,٧١٥,٢٢٦
يخصم : الإيرادات المقدمة	(١,٠٤٩,٣٢٧)	(١,٠٤٠,٤٤٧)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٤٤,٦٤٣)	(٦٤٨,٨٣٩)
الإجمالى	١١,٩٣٣,٥٠٥	١٠,٠٢٥,٩٤٠
أرصدة متداولة	٢,١٣٨,٧٤٧	٢,٨٥٦,٨٨٣
أرصدة غير متداولة	٩,٧٩٤,٧٥٨	٧,١٦٩,٠٥٧
الإجمالى	١١,٩٣٣,٥٠٥	١٠,٠٢٥,٩٤٠

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية فى تاريخ الميزانية مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٠,١٩٦ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٣)	ECL	الإجمالى	ECL
شركات كبيره	٤,٢٧٨,٦٠٩	١٨٩,١٨٥	٥,٦٢٣,٤٦١	٢٦٧,٨١٤	٥١,٤٨٦	٣٥,٤٩٦	٩,٩٥٣,٥٥٦	٤٩٢,٤٩٥
شركات متوسطه	٦٨٧,٩١٨	١٢,٣٣٧	٢٦٣,٥٧٩	١١٦,٤١٥	١٢,٨٤٤	٥,١٤٠	٩٦٤,٣٤١	١٣٣,٨٩٢
افراد	١,٦١٧,١٣١	٣٧,٢٨٧	٢٧,٣٦١	٦,٥٥٥	٢١,٧٦٤	١١,٣٢٦	١,٦٦٦,٢٥٦	٥٥,١٦٨
شركات صغيره	٩٠٨,٠٠٧	٢٤,٥١٢	١٢٧,٦١٣	٥١,٧٩٨	١٢٢,٨٧٣	٨٤,٢١٨	١,١٥٨,٤٩٣	١٦٠,٥٢٨
شركات متناهية الصغر	٨٣,٥٢٥	١,٢٦٢	-	-	١,٣٠٤	١,٢٩٨	٨٤,٨٢٩	٢,٥٦٠
الإجمالي	٧,٥٧٥,١٩٠	٢٦٤,٥٨٣	٦,٠٤٢,٠١٤	٤٤٢,٥٨٢	٢١٠,٢٧١	١٣٧,٤٧٨	١٣,٨٢٧,٤٧٥	٨٤٤,٦٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٣)	ECL	الإجمالى	ECL
شركات كبيره	٣,٥٤٩,٦٧٧	١٣,٨٦٥	٥,٢٩٤,٩٣٦	١٩٢,٠٦٩	٥٤,٧٥٤	٣٤,٤٠٧	٨,٨٩٩,٣٦٧	٢٤٠,٣٤١
شركات متوسطه	٣٢٤,٣٨٣	٤,٩٠٥	٧,٧١٢	٥٩	٢٥١,٣٣٦	١٤٣,٣٦٧	٥٨٣,٤٣١	١٤٨,٣٣١
افراد	١,٢٨٥,٧٢٢	٦٨,٢٩٧	١١,٦١٠	١,١١٢	٣٩,٠٣٦	٣٦,٥٤٨	١,٣٣٦,٣٦٨	١٠٥,٩٥٧
شركات صغيره	٦٧٩,١٧٦	١٩,٤٧٣	٣٠,٢٢٦	٢,٦١٧	١٦٨,٤٩٣	١٣٠,٢٠٧	٨٧٧,٨٩٥	١٥٢,٢٩٧
شركات متناهية الصغر	١٤,٩٤٤	٨٦٤	٣٧٧	٧٨	٢,٨٤٤	٩٧١	١٨,١٦٥	١,٩١٣
الإجمالي	٥,٨٥٣,٩٠٢	١٠٧,٤٠٤	٥,٣٤٤,٨٦١	١٩٥,٩٣٥	٥١٦,٤٦٣	٣٤٥,٥٠٠	١١,٧١٥,٢٢٦	٦٤٨,٨٣٩

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩
عبء الاضمحلال خلال السنة	٣,٢١٨	٦٣٣,٢٤٩	٦٣٦,٤٦٧
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٣,٩٠٤)	(٢٣,٧٠٩)	(٣٧,٦١٣)
مخصص انتفي الغرض منه	(٤٠,١٠٨)	(٣٦٢,٨١٤)	(٤٠٢,٩٢٢)
فروق تقييم	٥	(١٣٣)	(١٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٥٥,١٦٨	٧٨٩,٤٧٥	٨٤٤,٦٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بالألف جنيه مصرى)

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	١٢٤,٦٧٨	٧٧١,٤٩٤	٨٩٦,١٧٢
عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٠,٨٨٠	٢٢٥,٠٣٤	٢٨٥,٩١٤
مناقلة	٢,٥٠٠	(٢,٥٠٠)	-
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٧٠,٠٧٨)	(٣٥٤,١٧٥)	(٤٢٤,٢٥٣)
مخصص انتفي الغرض منه	(١١,٩٧١)	(٩٣,٩٦٢)	(١٠٥,٩٣٣)
فروق تقييم	(٥٢)	(٣,٠٠٩)	(٣,٠٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩

١٨ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة	٢٢,٨٧٤,٠٦١	٢٣,٥٥١,٧٩٩
- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين	١,٥٣١,٥٣٠	١,٣٨٩,١٨٤
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٨٠٧,١٣٨	٧١٩,٤١٠
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,٧٨٨,٧٠١	١,٦٢١,٣٩٥
وثائق صناديق استثمار :		
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,٣٩٤,٨٦٦	١,١٤٨,٨٥١
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٢٨,٣٩٦,٢٩٦	٢٨,٤٣٠,٦٣٩
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأورا ق المالية	١٩٥,٣٥٠	١٧٢,١٤٧
وثائق صناديق استثمار :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٤٨,٧٦٤	٢٥١,٦٢٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٤٤٤,١١٤	٤٢٣,٧٧٤
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
أذون الخزانة	٩,٦٦٥,٧٧٠	١١,٧٩٦,٥٨١
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٤٦,٢٤٠)
عوائد لم تستحق بعد	(١٤٤,٣٦٨)	(١٩٩,٥٧٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٧,٥٩٧)	(٤٩,٥٨٣)
إجمالي (أ)	٩,٤٨٣,٨٠٥	١١,٥٠١,١٨٨
- أدوات دين أخرى	٤٦,٢٣٠,٧٦٤	٣٥,١٢٠,٦٤٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٧,٢٢٦)	(٥١,٦٩٨)
إجمالي (ب)	٤٦,١٩٣,٥٣٨	٣٥,٠٦٨,٩٤٨
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	٥٥,٦٧٧,٣٤٣	٤٦,٥٧٠,١٣٦
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	٨٤,٥١٧,٧٥٣	٧٥,٤٢٤,٥٤٩

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

وتتمثل أذون خزانة في :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٢٦١,٤٧١	-
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١,٠٤٩,٩٩٧	٥,١٧٢,٨٩٦
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٥,٠١٨,٠١٦	١٠,٩٦١,٤٨٢
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	١٨,٠٦٦,٢٧٩	٨,٩٠٢,٩٤٩
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٤٣,٩٢٨)	-
عوائد لم تستحق بعد	(١,٤٧٧,٧٧٤)	(١,٤٨٥,٥٢٨)
إجمالي	٢٢,٨٧٤,٠٦١	٢٣,٥٥١,٧٩٩

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

وتتمثل أذون خزانة في :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	-	٦٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٩,٦٦٥,٧٧٠	١١,١٩٦,٥٨١
عوائد لم تستحق بعد	(١٤٤,٣٦٨)	(١٩٩,٥٧٠)
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٤٦,٢٤٠)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٧,٥٩٧)	(٤٩,٥٨٣)
إجمالي	٩,٤٨٣,٨٠٥	١١,٥٠١,١٨٨

١٨/د - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : **٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصري	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصري	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)	مصر	٩٥,٢٥١	٣٢,٠٠٣	٤٧,٧٢٩	١,٥٥٤	٣٦,٤٧٩	%٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)	مصر	٥٥٦,٠٤٦	٢٤٩,٧٥٥	٥٨١,٦٢٩	٤٤,٥٩٠	٣٥,٢٠٠	%٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)	مصر	٣٦,٣٧٠	٤٦,٧٨٢	٣,٨٤٥	(٨٤٤)	١	%٤٤,٤٤
إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)	مصر	٨١٩,٨٦٩	٤٧٨,٩٧٦	٦٤٣,٦٦١	٧٩,٤٩١	٧٦,٧٢٠	%٤٠,٠٠
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)	مصر	٣٧٣,٦٧٩	١٨٢,٥٢٤	٢٤٨,٨٧٨	٣٠,٦٠٢	٢٤,١٤٧	%٥١,٣٨
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)	مصر	٧٦٤,٥٩٣	٤٧٧,٢٢٩	٥٢١,٦٠٩	٥٩,٤١٦	٦٨,٧١٥	%٣١,٣٧
صرافة بنك فيصل (٥)	مصر	٤,٨٨٣	١,٤٢٢	١٥٥,٠٨٤	(١٤٣)	٣,٤٨١	%٧٩,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٥)	مصر	٨٣٧,٩٦٨	٣,٥٣٦	١٥,٧٥٨	٥,٦١٦	٧٤٩,٩٥٧	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)	مصر	٥٣,١٥١	١٨,٧٤٩	٧,٣٦٦	١,٩٤٢	٢٣,٩٧٠	%٧٩,٩٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)	مصر	٧٠,٣٦٢	١٠,٧٥١	٩,٣٤٦	(٤,٥٢٦)	-	%٢٨,٦٤
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٥)	مصر	٤٤٥,٤١٠	٢١٨,٥٩٤	٨٨,٣٨٦	٧٢٢	٤,٩٩٠	%٢,٥٠
الإجمالى (أ)						١,٠٢٣,٦٦٠	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٣)	مصر	٥٦٤,٤٧٣	١٥٣,٣٨٣	٦٠٦,٦٤٩	١٣٨,٦٢٧	١٩,٦٣٣	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)	مصر	٦٥٨,١٥٤	١١١,١٠٨	٢١١,٩٢٩	١٦٩,٠٧٦	٧٤,٧٧٣	%٣٢,٧٥
عربية للوساطة في التأمين (٢)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	%٢٥,٠٠
اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)	مصر	١,١٦٤,٤٥٩	١,٣٣٠,٩٧٤	٧٣,١٧٤	(٣٠,٠٨٧)	٩٨,٠٨٠	%٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٣)	مصر	٧٨٤	١٤٩	٥٩٠	١١	-	%٤٠,٠٠
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية (١)	مصر	٧,٩٤٠	٣,٩٦١	٢,٦٣٩	١٢٦	-	%٤٨,٥٧
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(٣)	مصر	٤,١٧٤,٢٨٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,٥٢٦	(٤٣,٥٥٠)	٥٨,٤٢١	%٢٥,٥١
الإجمالى (ب)						٢٥٠,٩٠٧	
الإجمالى (أ +ب)						١,٢٧٤,٥٦٧	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠م
٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)	مصر	١٠٤,٥٣٤	٣٧,٠٨٠	٥٢,٣١٦	١٣,٧٢٣	٣٦,٤٧٩	%٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)	مصر	٥٦٥,٨٥٥	٣٢٢,١٦٦	٤٦٥,٢٢١	٣,٤٢٢	٣٥,٢٠٠	%٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)	مصر	٣٦,١٩٩	٤٣,٧٧٧	٨,٤٥٦	(٢,٤٥٠)	١	%٤٤,٤٤
إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)	مصر	٦٨٧,٧٢٥	٤١٩,٤٨٦	٥١٣,٥٣٤	٣١,٠٥٤	٧٦,٧٢٠	%٤٠,٠٠
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)	مصر	٣٣٠,٩٥٢	١٦٧,١٠٨	٢٢٥,٦٨٥	١٦,٥٣٢	٢٤,١٤٧	%٥١,٣٨
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)	مصر	٥٨٠,٣٤٣	٣٣٩,٢٤٤	٤١١,٧٢٣	٣٣,٣٩٨	٦٨,٧١٥	%٣١,٣٧
صرافة بنك فيصل (٥)	مصر	٥,٠٥٣	١,٤٢٥	١٠٩,٠٦٠	(١٢٢)	٤,٣٥٠	%٨٧,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٥)	مصر	٦٨٨,٥٧٠	٥,٦٧١	١٢,٧٢٢	٤,٦٣٠	٦١٩,٩٦٥	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)	مصر	٤٦,٥٠٠	١٤,٣٥٩	٥,٤٢١	١,٠٢٢	٢٣,٩٧٠	%٧٩,٩٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)	مصر	٨٠,٦٦٣	١٠,١٩٩	١,٣٩١	(٧,٦٠٥)	-	%٢٨,٠٠
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٥)	مصر	٣٩٨,٩٧٩	١٧٣,٣٥٥	١٠٢,١٧٤	٩,٤٠٤	٤,٩٩٠	%٢,٥٠
الإجمالى (أ)						٨٩٤,٥٣٧	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٥)	مصر	٤١٦,١٧٥	١١٦,٥٦٨	٥٠٧,٥١٩	١١٤,١٤٥	١٩,٦٣٣	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)	مصر	٥٤١,٩٢٧	٣٩,٤٣٩	١٧٧,٥٠٤	١٤٦,٦٦٨	٧٤,٧٧٣	%٣٢,٧٥
عربية للوساطة في التأمين (٢)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	%٢٥,٠٠
اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)	مصر	١,٠١٩,٧٤٨	١,١٨٧,٢٥٧	١١٠,٢٨٦	(١٧,٥٦٨)	٩٤,٧٠٠	%٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٣)	مصر	٨٣٥	٢١٠	٦٣٣	١٣	-	%٤٠,٠٠
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية (١)	مصر	٧,٩٤٠	٣,٩٦١	٢,٦٣٩	١٢٦	-	%٤٨,٥٧
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري	مصر	٤,١١٦,٩٢٧	٤,١٤٥,٦٧٦	٥,٣٩٠	(٤٢,٢٠٨)	٥٨,٤٢١	%٢٩,٢٦
الإجمالى (ب)						٢٤٧,٥٢٧	
الإجمالى (أ +ب)						١,١٤٢,٠٦٤	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١م
٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠م
٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م

١٨/هـ - (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٥,٩٠٥	(١٩,٩٠١)
رد(خسائر) اضمحلال شركات تابعة و شقيقة	٢,٩١١	(٢,٨٥٦)
(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٠٣,٧٤٧)	(١١,٥٦٦)
الإجمالى	**(٧٤,٩٣١)**	(٣٤,٣٢٣)

١٩- أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
رصيد أول السنة	٤٧,٤٥٦	٤٠,٤٤١
إضافات	٦٨,٦٩٥	٤١,٨١٢
استهلاك	(٣٩,٨٨٧)	(٣٤,٧٩٧)
الإجمالى	٧٦,٢٦٤	٤٧,٤٥٦

٢٠- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	١,٧١١,٤٠٩	١,١٥٦,٩٨٣
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	١٤٨,٩٤٨	١٦٩,٣٧٥
مشروعات تحت التنفيذ **	٩٩٣,٢٩٢	٦٨٣,٠٠٣
مسدد تحت حساب الضرائب	١٧,٥٩٧	١٦١,٤٧٢
أخرى	٣٤١,١٨٠	٢٢٥,٤٩٣
مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق االعقارى	-	٧٠,٠٠٠
التأمينات والعهد	٩,٥٩٩	٩,٥٣٢
المصروفات المقدمة	٤٦,٧٧٩	٣٧,٢٧٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٠٣,٢٤٥	٩٤,٩٠٠
القرض الحسن	٥٠	٤٩
الإجمالى	٣,٣٧٢,٠٩٩	٢,٦٠٨,٠٧٩

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

** بيانها كالتالى :

٨٤٤,٣١٥	ألف جم	فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده
٥٦,٧٠٨	ألف جم	فرع البنك / الشيخ زايد
٤,١٧٢	ألف جم	شركة مصر الدولية للانظمة
٣٦,٢٩٣	ألف جم	فرع البنك / بنى سويف
٣٩,٨٢٤	ألف جم	فرع البنك / شبين الكوم
٧٧	ألف جم	مكتبة بنك فيصل الالكترونية
١١,٩٠٣	ألف جم	النظام الالى للخزانة
٩٩٣,٢٩٢	ألف جم	الاجمالي

٢١ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني	تحسينات أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١م	١,٠٩٠,٩١٢	٨,٨٩٦	١٠٢,٨٢٤	٢٣٩,٨١٧	١,٤٤٢,٤٤٩
التكلفة	(١٣٣,٧٩٠)	(٤,١٤١)	(١٩,٩٢٦)	(٧٢,٧٩٨)	(٢٣٠,٦٥٥)
مجمع الإهلاك	٩٥٧,١٢٢	٤,٧٥٥	٨٢,٨٩٨	١٦٧,٠١٩	١,٢١١,٧٩٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١م					
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١م	٩٥٧,١٢٢	٤,٧٥٥	٨٢,٨٩٨	١٦٧,٠١٩	١,٢١١,٧٩٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١م	٥٦,٣٤٧	٦١٥	١٦,١١٩	٤٦,٣٣٣	١١٩,٤١٤
إضافات	(١١,٢٠٣)	(١,٢٩٥)	(١٢,٣٢٦)	(٥٦,٧٧٢)	(٨١,٥٩٦)
تكلفة إهلاك	-	-	-	(٢,٥١٧)	(٢,٥١٧)
استبعادات تكلفة	-	-	-	٢,٥١٧	٢,٥١٧
استبعادات إهلاك	١,٠٠٢,٢٦٦	٤,٠٧٥	٨٦,٦٩١	١٥٦,٥٨٠	١,٢٤٩,٦١٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م					
الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١م	١,١٤٧,٢٥٩	٩,٥١١	١١٨,٩٤٣	٢٨٣,٦٣٣	١,٥٥٩,٣٤٦
التكلفة	(١٤٤,٩٩٣)	(٥,٤٣٦)	(٣٢,٢٥٢)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٠٩,٧٣٤)
مجمع الإهلاك	١,٠٠٢,٢٦٦	٤,٠٧٥	٨٦,٦٩١	١٥٦,٥٨٠	١,٢٤٩,٦١٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م					
الرصيد في ٢٠٢١/١/١م	١,٠٠٢,٢٦٦	٤,٠٧٥	٨٦,٦٩١	١٥٦,٥٨٠	١,٢٤٩,٦١٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١م	٢٨٦,٣٣٦	١٥,٩٧٤	٣٥,٨٧٢	٣٧,٨٥٤	٣٧٦,٠٣٦
إضافات	(١٥,٥٠٦)	(٢,١٢١)	(١٣,٦١٨)	(٥٤,٩٥٦)	(٨٦,٢٠١)
تكلفة إهلاك	(٤٤٠)	٤٤٠	-	-	-
استبعادات تكلفة	١٢	(١٢)	-	-	-
استبعادات إهلاك	١,٢٧٢,٦٦٨	١٨,٣٥٦	١٠٨,٩٤٥	١٣٩,٤٧٨	١,٥٣٩,٤٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١م					
الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١م	١,٤٣٣,١٥٥	٢٥,٩٢٥	١٥٤,٨١٥	٣٢١,٤٨٧	١,٩٣٥,٣٨٢
التكلفة	(١٦٠,٤٨٧)	(٧,٥٦٩)	(٤٥,٨٧٠)	(١٨٢,٠٠٩)	(٣٩٥,٩٣٥)
مجمع الإهلاك	١,٢٧٢,٦٦٨	١٨,٣٥٦	١٠٨,٩٤٥	١٣٩,٤٧٨	١,٥٣٩,٤٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١م					

٢٢ -أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٨٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
ارصدة ودائع	٤٥٠,٠٠٠	-
الإجمالى	٥٣٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
بنوك محلية	٤٥٠,٠٠٠	-
بنوك ومؤسسات خارجية	٨٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
الإجمالى	٥٣٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
أرصدة بدون عائد	٨٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
أرصدة ذات عائد	٤٥٠,٠٠٠	-
الإجمالى	٥٣٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
ارصدة متداولة	٤٥٠,٠٠٠	-
ارصدة غير متداولة	٨٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨
الإجمالى	٥٣٩,٦٦٧	١٥٠,٢٤٨

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	٨,٨٣٨,٦٥٩	٨,٢٠١,٣٢١
حسابات لأجل وبإخطار	٥٧,٦٤٢,٠٨٥	٥٤,٣٣٦,٣٨٢
شهادات ادخار	٤٢,٨٤٧,٧٥٤	٣٤,١٨٩,١٥٢
أخرى *	٢٣١,٦٥٣	٢١٨,٠٢٤
الإجمالى	١٠٩,٥٦٠,١٥١	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
حسابات مؤسسات	٢,٩٣٩,٧٨٨	٢,٧١٦,٥١٦
حسابات الافراد	١٠٦,٦٢٠,٣٦٣	٩٤,٢٢٨,٣٦٣
الإجمالى	١٠٩,٥٦٠,١٥١	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
أرصدة بدون عائد	٩,٠٧٠,٣١٢	٨,٤١٩,٣٤٥
أرصدة ذات عائد متغير	١٠٠,٤٨٩,٨٣٩	٨٨,٥٢٥,٥٣٤
الاجمالى	١٠٩,٥٦٠,١٥١	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
أرصدة متداولة	٣٢,١٩٠,٨٤٣	٢٩,٥٢٠,٧٥١
أرصدة غير متداولة	٧٧,٣٦٩,٣٠٨	٦٧,٤٢٤,١٢٨
الإجمالى	١٠٩,٥٦٠,١٥١	٩٦,٩٤٤,٨٧٩

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار أرصدة قدرها ٢١,٥١٩ ألف جنيه مصرى مقابل ١٤,٩٠٦ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـــلاء	٢,٧١٣,٢١٤	٢,٤١٠,٣٩٣
دائنون متنوعون *	١١٠,٣٠٥	٦٥,٣٧٣
توزيعات مساهمين	٧٠,٩٦٥	٧٣,٥٦٨
التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **	١٩,١١٧	١٥,٣٥٦
أرصدة دائنة متنوعة	٧٤,٤٧٤	٥٣,٢٨٣
حصيلة كوبونات عملاء البنك	٧٤٠	٧٤٤
الزكاة المستحقة شرعا	١٨٠,٣١٠	١٣٦,٦٨٩
شيكات موقوفة الدفع	٧,١٣٦	٥,٥١٦
مصروفات مستحقة	٩٠٤	١,٤٧٢
حصة العاملين في الأرباح	٨٦٩	٤٩٠
الإجمالى	٣,١٧٨,٠٣٤	٢,٧٦٢,٨٨٤

* بيانها كالتالي :-

٢٤,٨٠٦	ألف جم	مستحقات صندوق التمويل العقاري
٢٨,٢٨١	ألف جم	مساهمة تكافلية
٢٨,١١٢	ألف جم	مستحقات للغير
٢٩,١٠٦	ألف جم	متنوعة
١١٠,٣٠٥	ألف جم	الاجمالي

** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها	٣٥,٩٨٩	٨,٤٨٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(٣٠)	(١٢)
انتفى الغرض منها	(٣٠,١١٢)	(٣٢,٥٤٨)
تدعيمات	٢٧,٨٠٠	٦١,٤٦١
اعدامات	(٦٨)	(١,٤٠٠)
الاجمالي	٣٣,٥٧٩	٣٥,٩٨٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
مخصص ارتباطات رأسمالية	١,٠٥٥	٤,٦١٩
مخصص التزامات عرضية منتظم	١,٣٣٢	١٤,٥٤٦
مخصص تعهدات	١,٨٢١	-
مخصص الخسائر التشغيلة	٣,٩٤٩	٤,٠٠٠
مطالبات قضائية	٢٢,٣٤٨	٧,٧٤٢
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٣,٠٧٤	٥,٠٨٢
إجمالى	٣٣,٥٧٩	٣٥,٩٨٩

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥
اسهم مجانية بواقع ٢٠%			
ممولة من الأرباح المحتجزة	١٠١,٢٤٥,٢٤٢	١,٥٩٠,٦٤٤	١,٥٩٠,٦٤٤
الرصيد في نهاية السنة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

- وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك فى اجتماعها بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٨م على توزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٢٠ % وفقا لعمله المساهمة ممولة من الارباح المحتجزة .

- وفقا لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تم تحديد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري ، ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون و تم الانتهاء من زيادة رأس المال ليتجاوز الحد المقرر من البنك المركزي المصري ليصل الى ٥,٦٨ مليار جنيه مصري .

٢٧ - الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	٨٥,٤٠١	٨٧,٢٦٣
احتياطي قانوني (عام)	١,٦٤٦,١٨٤	١,٤٤٠,٦١٣
احتياطي رأسمالي *	٢٥,٢٣٣	٢٢,٦٨٣
احتياطي القيمة العادلة	١,٨٠٣,٩٤١	١,٦٦٦,٨٢٠
احتياطي المخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
إجمالي	٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٣٦٦,٥٣٢

*** يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م.**

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٨٧,٢٦٣	٩٥,١٢٣
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك	(١,٨٦٢)	(٧,٨٦٠)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٨٥,٤٠١	٨٧,٢٦٣

ب - احتياطي قانوني (عام)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦
محول من ارباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٢٠٥,٥٧١	٢٧١,٤٥٧
الرصيد في نهاية السنة المالية	١,٦٤٦,١٨٤	١,٤٤٠,٦١٣

ج - احتياطي رأسمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	٢,٥٥٠	٢٨٠
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢٥,٢٣٣	٢٢,٦٨٣

د - احتياطي القيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٦٦٦,٨٢٠	١,٩٤٦,٨٧١
التغير في القيمة العادلة	٣٥,٨٣٤	(٢٩٩,٨٥٤)
التغير في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين	(٢,٤٦٠)	٨,٢٣٧
خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ١٨/هـ)	١٠٣,٧٤٧	١١,٥٦٦
الرصيد في نهاية السنة المالية	١,٨٠٣,٩٤١	١,٦٦٦,٨٢٠

ذ - احتياطي المخاطر العام

	٣١ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
المحول من احتياطى مخاطر معيار IFRS 9	-	-
المحول من الاحتياطى الخاص - ائتمان	-	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام - ائتمان	-	-
اثر التطبيق الاولى للتعليمات	-	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية	٦,٩٣٤,٣٤٦	٦,٩٣٤,٦٠٧
المحول من احتياطي القيمة العادلة	١٠,٨٣٦	٧,٤٦٩
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	١,٨٦٢	٧,٨٦٠
المحول من الارباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	(١,٥٩٠,٦٤٤)	(١,٠٤٠,١٩٦)
صافي أرباح السنة المالية	٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٠٥٨,٢٥٦
يوزع كالآتي :		
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٠,٥٥٧)	-
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٢,٥٥٠)	(٢٨٠)
المحول الى احتياطي قانوني (عام)	(٢٠٥,٥٧١)	(٢٧١,٤٥٧)
توزيعات للمساهمين	-	(٥٦٤,٩١٣)
حصة العاملين	(١٤٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٥,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) *	٧,٦٥٥,٦٢٦	٦,٩٣٤,٣٤٦

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الأن .

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	١,٢٨٦,٠٠١	١,١٤٦,٤٠٣
أرصدة لدى البنوك	١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٥,٥٣٤,٨٧٢
أوراق حكومية استحقاق (اقل من ٣ شهور)	٢٥٧,٤٢٥	-
الإجمالي	٢٠,١٧١,٣٣٠	١٦,٦٨١,٢٧٥

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٨١,١٥٢ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م متمثلة فى ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	١,١٤٤,٢٤٣	١,٠٥٨,٤٨٦
خطابات ضمان	٩١,٥٤٨	٣٢٠,٦٧٤
اعتمادات مستنديه استيراد	٢٧,٤٥٩	١٣٠,٥٣٤
الإجمالي	١,٢٦٣,٢٥٠	١,٥٠٩,٦٩٤

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء				
أول السنة المالية	٢,٦٨٥	٢,٥٧٢	٣٨٦,٩٣٣	٣٢٠,٠٦٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة	٤,٣٨١	٨٨٣	٤١٠,٤٦٨	٢٦٢,١٧٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة	(٨١٨)	(٧٧٠)	(٤٦٥,١٣٤)	(١٩٥,٣٠٣)
أخر السنة	٦,٢٤٨	٢,٦٨٥	٣٣٢,٢٦٧	٣٨٦,٩٣٣
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٨٧٥	٣٧٦	٦٠,٦٣٩	٧٠,٦١٥

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين عام ٢٠٢١م البالغة ٤,٣٨١ ألف جنيه مصرى (مقابل ٨٨٣ ألف جنيه مصرى خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
المستحق للعملاء		
الودائع في أول السنة	١٢٧,٠٢١	٦٨,١٠١
الودائع التي تم ربطها خلال السنة	٢,٣٥٥,٨٩٥	١,٣٠٩,١٦٢
الودائع المستردة خلال السنة	(٢,٣٦٥,٨١٣)	(١,٢٥١,٣٠٧)
فروق تقييم	(٦٥٤)	١,٠٦٥
الودائع في أخر السنة	١١٦,٤٤٩	١٢٧,٠٢١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٨٧٣	٥,١٠٣

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك – وفقاً لهذه التعليمات – الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهرى المذكور عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١٢,٠٤٠,٠٠٨ جنيه مصري.

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بمبلغ ٢٠,٣٩٥,٠٧٩ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١٢٥,٥٧ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٧٥ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٣٦,٦١٤ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بمبلغ ٣,٥١٥,٨٤٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١٠٩,٨٧ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣٦,٨٣٤ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٧٠٥,٩٢٣ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

أستمر تأثيرجائحة فيروس كورونا (COVID - 19) عبرجميع المناطق الجغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية و ان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال و النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول و منها مصر . الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) و ظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية . يتابع بنك فيصل الاسلامى المصرى الوضع عن كثب و ذلك عن طريق خطة استمرارية الاعمال و الممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و تأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و في ضوء الاجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق باجراءات التعايش ، يقوم بنك فيصل الاسلامى المصرى بمراقبة محفظة الائتمان عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية و النوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة .

و بناءا على ذلك فأن بنك فيصل الاسلامى المصرى مستمر باتخاذ و تطبيق التدابير و الاجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠م من خلال مراقبة و مراجعة حجم المخصصات و نسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة الائتمان مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.