بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

المحتويات	رقم الصفحة
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ - ٦٩

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلي السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري (ش.م.م.)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري – ش.م.م. فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه

صلاح الدين مسعد المسري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٦٤
KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٩,٧١٧,١٣٦	٨,٨٥٨,٨٣١
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥,٥٣٤,٨٧٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	١١,١٦١,٦١٧	١٠,٠٢٥,٩٤٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	٣١,٩٧٧,٩٠١	٢٨,٤٣٠,٦٣٩
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٤٥٢,٣٧٨	٤٢٣,٧٧٤
بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	٥١,٩٧٥,٦٩٩	٤٦,٥٧٠,١٣٦
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١,٢٧١,٦٥٧	١,١٤٢,٠٦٤
أصول غير ملموسة	(١٩)	٦٠,٦١٧	٤٧,٤٥٦
أصول أخرى	(٢٠)	٣,٠٤٧,٩٤١	٢,٦٠٨,٠٧٩
أصول ضريبية مؤجلة		٣,٩٨٤	٢١,٥٣١
أصول ثابتة	(٢١)	١,٣٩١,١٤٥	١,٢٤٩,٦١٢
إجمالي الأصول		١٢٦,٢٨١,٤٨١	١١٤,٩١٢,٩٣٤
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٥٣٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٣)	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
التزامات أخرى	(٢٤)	٣,٠٧٤,٦٨٦	٢,٧٦٢,٨٨٤
مخصصات أخرى	(٢٥)	٢٦,٧١١	٣٥,٩٨٩
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٥٧٦,٨٦١	٦٣١,١٩١
إجمالي الالتزامات		١١٠,٤٩٧,٢٤٠	١٠٠,٥٢٥,١٩١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥
المحول تحت حساب زيادة راس المال	(٢٦)	١,٥٩٠,٦٤٤	-
احتياطيات	(٢٧)	٣,٤٥٤,٢٩٥	٣,٣٦٦,٥٣٢
أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)	(٢٨)	٦,٦٥٢,٤٣٧	٦,٩٣٤,٣٤٦
إجمالي حقوق الملكية		١٥,٧٨٤,٢٤١	١٤,٣٨٧,٧٤٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٢٦,٢٨١,٤٨١	١١٤,٩١٢,٩٣٤

رئيس قطاع الشئون المالية
صبحي حسين منصور

المحافظ ،
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

	إيضاح رقم	من ١ يوليو ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	من ١ يناير ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	من ١ يوليو ٢٠٢٠م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى	من ١ يناير ٢٠٢٠م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٢,٧٣٤,٥٠٥	٧,٨٢٠,٢٠٩	٢,٤٠٩,٤٣٢	٦,٨٤٦,٧٥٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,٤١٤,٨٢١)	(٣,٩٨٠,٣٩٥)	(١,١٩٤,٩٤٩)	(٣,٦٨٥,٤٩١)
صافي الدخل من العائد	(٦)	١,٣١٩,٦٨٤	٣,٨٣٩,٨١٤	١,٢١٤,٤٨٣	٣,١٦١,٢٦٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦٦,٢٣٦	١٦٦,٧٤٣	٤٥,٩١٩	١٤٣,٧٤٤
توزيعات الأرباح	(٨)	٦,٠٩٨	٥٧,٦٢٤	١٧,٥١٢	٥٦,٣٠٥
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٩,٢١٤	٣٥,٦٠٠	٣٠,٣٨٧	(٨,٤٤٩)
(خسائر) الاستثمارات المالية	(١٨/هـ)	(٨,٤٧٢)	(٦٨,٤٥٢)	(٢٠٨)	(٣٦,٧٥٧)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٣٩,٤٣٣)	(٢٣٦,٢٧٩)	(٢٢,٤٠٦)	(١٠١,١٢٥)
مصروفات إدارية	(١١)	(٢٤٨,٦٧١)	(٨٢٩,٦٢٦)	(٢٢٨,٣٠٣)	(٧٧٤,١٩٢)
الزكاة المستحقة شرعا		(٣٥,٠٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	١٨,٧٨٥	٤٧,٩١١	(١٢٩,٤٩٦)	(١٠٤,٩٨٧)
الربح قبل ضرائب الدخل		١,٠٩٨,٤٤١	٢,٩٠٨,٣٣٥	٨٩٧,٨٨٨	٢,٢٤٥,٨٠٢
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٤٣٠,٦٨٢)	(١,٢٢٥,٥٣٧)	(٣٦٦,٢٧١)	(٩٢٢,٥٤٦)
صافي أرباح االفترة		٦٦٧,٧٥٩	١,٦٨٢,٧٩٨	٥٣١,٦١٧	١,٣٢٣,٢٥٦
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)		٣,١٠٩		٢,٤١٤

رئيس قطاع الشئون المالية
صبحي حسين منصور

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

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

	من ١ يوليو ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	من ١ يناير ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	من ١ يوليو ٢٠٢٠م الى ٣٠سبتمبر ٢٠٢٠م	من ١ يناير ٢٠٢٠م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	٦٦٧,٧٥٩	١,٦٨٢,٧٩٨	٥٣١,٦١٧	١,٣٢٣,٢٥٦
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	(٥٣,٦٢٥)	(١٠٣,٥٧٢)	(٢٤٠,٠٦٣)	(٣٠٢,٦٩٤)
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٦,٥٠٦	(١٥,٩٩٥)	١٥,٣٨٤	١٠,٨٤٨
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٦١٠)	(١,٩٤٥)	٤٩٧	٣,٤٠١
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة	٢,٢٧١	(١٢١,٥١٢)	(٢٢٤,١٨٢)	(٢٨٨,٤٤٥)
اجمالى الدخل الشامل للفترة	٦٧٠,٠٣٠	١,٥٦١,٢٨٦	٣٠٧,٤٣٥	١,٠٣٤,٨١١

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

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصرى	المحول تحت حساب زيادة راس المال بالألف جنيه مصرى	الاحتياطيات بالألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصرى	صافي أرباح الفترة بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ م 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)	-	-	(١٢١,٥١٢)	٩,٦١٥	-	(١١١,٨٩٧)
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	-	٢٠٥,٥٧١	-	(٢٠٥,٥٧١)	-
المحول إلى احتياطى رأسمالى		-	-	٢,٥٥٠	-	(٢,٥٥٠)	-
المحول من احتياطى مخاطر بنكية عن اصول الت ملكيتها للبنك		-	-	١,١٥٤	-	-	١,١٥٤
المحول تحت حساب زيادة راس المال		-	١,٥٩٠,٦٤٤	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	١,٦٧٤,٥٧٨	(١,٦٧٤,٥٧٨)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	١,٦٨٢,٧٩٨	١,٦٨٢,٧٩٨
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٤,٠٨٦,٨٦٥	١,٥٩٠,٦٤٤	٣,٤٥٤,٢٩٥	٤,٩٦٩,٦٣٩	١,٦٨٢,٧٩٨	١٥,٧٨٤,٢٤١
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ م 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)	-	-	(٢٨٨,٤٤٥)	٩,٢٢٩	-	(٢٧٩,٢١٦)
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	-	٢٧١,٤٥٧	-	(٢٧١,٤٥٧)	-
المحول إلى احتياطى رأسمالى		-	-	٢٨٠	-	(٢٨٠)	-
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عن اصول الت ملكيتها للبنك		-	-	١٠,٩٥٤	-	-	١٠,٩٥٤
المحول تحت حساب زيادة رأس المال		-	١,٠٤٠,١٩٦	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	١,٦٨١,١٩٨	(١,٦٨١,١٩٨)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	١,٣٢٣,٢٥٦	١,٣٢٣,٢٥٦
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية توظيف		-	-	٢,٨٢٢	-	(٢,٨٢٢)	-
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٣,٠٤٦,٦٦٩	١,٠٤٠,١٩٦	٣,٣٧٩,٧٧٤	٤,٨٦٩,٩٩٠	١,٣٢٠,٤٣٤	١٣,٦٥٧,٠٦٣

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

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		٢,٩٠٨,٣٣٥	٢,٢٤٥,٨٠٢
صافي الأرباح قبل الضرائب			
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٩،٢١)	٩١,١١٦	٧٥,٨٩٩
اضمحلال الأصول		٣٣٤,٢٩٣	(٢٦٢,٦٣٤)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٢٥)	(٢٩)	(٢٩)
(رد) عبء مخصصات اخرى	(٢٥)	(٩,١٨١)	٤٤,٦٢٥
(ارباح) خسائر استثمارات مالية	(١٨/هـ)	(٢٥,٥٤٥)	٢٥,١٩١
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	(٥٧,٦٢٤)	(٥٦,٣٠٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٣,٢٤١,٣٦٥	٢,٠٧٢,٥٤٩
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٦٨٦,٦٣٥)	(٤٢٠,٨١٨)
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٨/ج)	(٩٤٠,٥٤٥)	(١٤,٣٣٢,١٤٦)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	(٢٨,٦٠٤)	١٢,٣٤٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء **	(٢٠,١٧)	(١,٣٨٩,٢٣٤)	(١١٥,٦٤٨)
أصول أخرى	(٢٠)	(٤٥٧,١٠١)	٨٦,٧٧٤
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٣٨٢,٩٠٨	(١٥٤,١٤٧)
أصول ضريبة مؤجلة		١٧,٥٤٧	-
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٣)	٩,٣٤٠,٩٤٧	٧,٨٠٧,١٩٤
ضرائب دخل مسددة		(١,٢٧٩,٨٦٧)	(٩٧٨,٠٤٦)
التزامات أخرى	(٢٤)	٣١٠,١٤١	١٠٥,٤٨٦
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٨,٥١٠,٩٢٢	(٥,٩١٦,٤٥٩)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(٢٠٤,٥٠٣)	(٨٩,٦٣٦)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(٤١,٣٠٧)	(٣٤,٤٩٨)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٥٧,٦٢٤	٥٦,٣٠٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر **	(١٨/أ)	(١٣٠,٤٢٢)	(٣٧٨,٥٠٧)
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة		(١٢٩,٥٩٣)	(٦٢,٨٧٠)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	(٧,٤٠٠,٢٤٠)	(١٢,٩٣٩,٥٢٦)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٧,٨٤٨,٤٤١)	(١٣,٤٤٨,٧٣٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة **		(١٧٧,٢١٨)	(٧٤٣,١٢٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١٧٧,٢١٨)	(٧٤٣,١٢٢)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٤٨٥,٢٦٣	(٢٠,١٠٨,٣١٣)
رصيد النقدية وما في حكمها ـ أول الفترة		١٦,٦٨١,٢٧٥	٤٠,١٩٩,٦٧٤
رصيد النقدية وما في حكمها ـ آخر الفترة		١٧,١٦٦,٥٣٨	٢٠,٠٩١,٣٦١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٩,٧١٧,١٣٦	٨,٧١٥,٠٨٩
أرصدة لدى البنوك		١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥,٠٨٥,٢٨٧
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٣٦,٦١٩,٣٩٨	٣٥,٩٠٣,٢٤٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٨,٣٩٧,٨٧٠)	(٧,٥٦٤,٠٥٠)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٣٥,٩٩٣,٥٣٢)	(٣٢,٠٤٨,٢١١)
النقدية وما في حكمها	(٢٩)	١٧,١٦٦,٥٣٨	٢٠,٠٩١,٣٦١

** 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 ١٣,٩٨٥ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٧,٦٠١ جنيه مصرى للعملاء والبنوك والمخصصات الاخرى.
- 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 (٢١٥,٥٠٩) ألف جنيه مصرى كما تم إضافة مبلغ ٢٥,٥٤٥ ألف جنيه مصرى تمثل ارباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال الفترة.
- 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 الدورية المستقلة .

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 ١٤٢ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بإجتماعها بتاريخ ١٧ اكتوبر ٢٠٢١م و تم اعتمادها من مجلس ادارة البنك في ١٨ اكتوبر ٢٠٢١م .

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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه 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 ٩ 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 الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار =١٥,٦٨١٨ في نهاية يونيو 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 للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء)، 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 للعملاء

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 اقتناها 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 وتقل عن (٩٠) يوم.

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 ١٢ شهرا على الاقل.

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 تكافة 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 .

خ - 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 مخاطرعدم 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 للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، 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 .

٣/أ 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
للعملاء	**توظيفات وتسهيلات %**	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %**	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٦٧.٤	٥١.٠	٦٥.٤	٢٧.٣
المتابعة العادية	٢٤.٦	٦.٧	٣٠.٢	١٩.٤
المتابعة الخاصة	٤.٢	٤.٦	-	-
ديون غير منتظمة	٣.٨	٣٧.٧	٤.٤	٥٣.٣
	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠.٠	% 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 ٣٠ سبتمبر 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)	-	-	٢,٠٥٠	-	-	٢,٠٥٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٨	-	٢,٥٣٦	-	-	٢,٥٥٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	-	٨٧,٨٢٦	-	٤٦٥,٩٥٢	٣٣٤,٦٣٣	٨٨٨,٤١١
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٧٢٨،٦	-	-	-	-	٦,٧٢٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٦٠,٨٧٨	-	-	-	-	٦٠,٨٧٨
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٩.٥٢٤ جم)	(٢٥)	-	٤٦٠	-	٢,٥٣٧	٤,١٩٠	٧,١٨٧
إجمالي خسائر الاضمحلال		٦٧,٦٢٤	٨٨,٢٨٦	٤,٥٨٦	٤٦٨,٤٨٩	٣٣٨,٨٢٣	٩٦٧,٨٠٨

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٢,٢٥٩,٧١٤	١١,١٩٨,٧٤١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٥٥,٥٢٧	٢٢
محل اضمحلال	٥٠٨,١١٠	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	١٣,٣٢٣,٣٥١	١١,٧١٥,٢٢٦
يخصم :		
الإيرادات المقدمة والعوائد	(١,٢٧٣,٣٢٣)	(١,٠٤٠,٤٤٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٨٨,٤١١)	(٦٤٨,٨٣٩)
الصافي	١١,١٦١,٦١٧	١٠,٠٢٥,٩٤٠

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٤,٧٢٦,٤١٤	٤,٢٥٦,٥٤٩	-	٨,٩٨٢,٩٦٣
المتابعه العاديه	٤,٠٨٤	٣,٢٧٢,٦٦٧	-	٣,٢٧٦,٧٥١
المتابعه الخاصه	-	٥٥٥,٥٢٧	-	٥٥٥,٥٢٧
غير منتظمه	-	-	٥٠٨,١١٠	٥٠٨,١١٠
الإجمالي	٤,٧٣٠,٤٩٨	٨,٠٨٤,٧٤٣	٥٠٨,١١٠	١٣,٣٢٣,٣٥١

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

أسس التصنيف الداخلي	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 :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			(بالألف جنيه مصرى)
أسس التصنيف الداخلي	**مرحلة (١) جماعى**	**مرحلة (٢) جماعى**	**مرحلة (٣) جماعى**	**الإجمالي**
جيدة	٨٧,٧٩٦	٣٦٥,٠٥٨	-	٤٥٢,٨٥٤
المتابعه العاديه	٣٠	٥٩,٧١٤	-	٥٩,٧٤٤
المتابعه الخاصة	-	٤١,١٨٠	-	٤١,١٨٠
غير منتظمه	-	-	٣٣٤,٦٣٣	٣٣٤,٦٣٣
الإجمالي	٨٧,٨٢٦	٤٦٥,٩٥٢	٣٣٤,٦٣٣	٨٨٨,٤١١

- 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 .

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	**استثمارات في أوراق مالية**	**الإجمالي**
	بالألف جنيه مصرى	**بالألف جنيه مصرى**	**بالألف جنيه مصرى**
AA- الى AA+	-	٤٧٨,٠٨٣	٤٧٨,٠٨٣
A- الى A+	-	١,٣٣٤,٣٦١	١,٣٣٤,٣٦١
أقل من A-	٣٨,٤٢٤,٦٦٦	٤٢,٢٣٤,١٧٠	٨٠,٦٥٨,٨٣٦
الإجمالي	٣٨,٤٢٤,٦٦٦	٤٤,٠٤٦,٦١٤	٨٢,٤٧١,٢٨٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
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
بيع عدد ٣ فيلا	١١,٦٦٦
عدد ٢ وحدة سكنية	٢,٢٥٠
ارض	٦٩
الإجمالى	١٣,٩٨٥

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

أ/٩ 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	٩.٤١١.١٢٦	١.٣٥٧.٣٨٥	٣٩٣.١٠٦	-	-	-	١١.١٦١.٦١٧
استثمارات مالية :							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٠.٢٧٤.٠٤٩	١.٢٩٦	-	٣٣٥.٠٤٩	٧٤٧.٠٥٩	٦٢٠.٤٤٨	٣١.٩٧٧.٩٠١
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٥٤.٢٣١	-	-	٢٤٧.٣٢٦	١٥٠.٨٢١	-	٤٥٢.٣٧٨
- بالتكلفة المستهلكة	٥٠.١٣٢.٨٣١	-	-	-	١.٧١٧.٢٢٠	١٢٥.٦٤٨	٥١.٩٧٥.٦٩٩
أصول اخرى	٢.٩٥٨.٥٢٥	-	-	-	٨٨.٤٣٠	٩٨٦	٣.٠٤٧.٩٤١
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٩٢.٨٣٠.٧٦٢	١.٣٥٨.٦٨١	٣٩٣.١٠٦	٥٨٢.٣٧٥	٢٧٠٣.٥٣٠	٧٤٧.٠٨٢	٩٨.٦١٥.٥٣٦
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٨٢,٥٠٢,٩٦٣	١,١٦٥,٤٨١	٢٨٦,٨٧٤	٥٨٦,٧٩٦	٢,٥٤٣,٠٢٨	٩٧٣,٤٢٦	٨٨,٠٥٨,٥٦٨

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	٢.٢٩٧.٧٥٨	٤.٧٥٢.٠٣١	١.٧٣٣.٧٩١	٥٥٧.٣٣٨	-	٥٤١.٠٧٩	١.٢٧٩.٦٢٠	١١.١٦١.٦١٧
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٨٩.٤٣٣	١.٢٥٧.٥٨١	٩٤٣.٦٤٠	-	٢٨.١٧٨.٢١١	١.٣٠٩.٠٣٦	-	٣١.٩٧٧.٩٠١
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	٢٤٧.٣٢٦	-	-	٢٠٥.٠٥٢	-	٤٥٢.٣٧٨
- بالتكلفة المستهلكة	٣١٤.١٢٤	-	-	-	٥١.٦٦١.٥٧٥	-	-	٥١.٩٧٥.٦٩٩
أصول أخرى	١.٤٦٧.٦١٦	-	١.٠٩٥.١٢٥	-	-	٤٨٥.٢٠٠	-	٣.٠٤٧.٩٤١
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٤.٣٦٨.٩٣١	٦.٠٠٩.٦١٢	٤.٠١٩.٨٨٢	٥٥٧.٣٣٨	٧٩.٨٣٩.٧٨٦	٢.٥٤٠.٣٦٧	١.٢٧٩.٦٢٠	٩٨.٦١٥.٥٣٦
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤,٢٦٧,١٤٣	٦,٨٢١,٩٨٨	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 سبتمبر ٢٠٢١م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٨.٥٣٩.٦٢٦	٥٢.٧٦٩.٠٣٠	٣٣.٧٨١.٧٦٥	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٦,٣١٤,٠٩٣
خطر سعر العائد	٢٦.٦٠٧.٧٦٠	٢٧.٨٧٢.٩٣٨	٢٥.٠٤٨.٥٦٩	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٠,٦٩٧,٧٤٥
خطر أدوات الملكية	٩.٢٢١.٦٤٩	٩.٣٤٤.٠٥٨	٩.١٠٦.٧٠٠	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٢٦٣,٤٤٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٤.٣٦٩.٠٣٥	٨٩.٩٨٦.٠٢٦	٦٧.٩٣٧.٠٣٤	٧٣,٠٧٢,٢٠٩	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٦٦,٢٧٥,٢٧٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٩١.٥٨٥	٤٠٤.٣٨٧	٣٤١.٧٩٤	٣٨.١٠٣	٤٢٤.٤٥٨	٣٤١.٧٩٤
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٩١.٥٨٥	٤٠٤.٣٨٧	٣٤١.٧٩٤	٣٨.١٠٣	٤٢٤.٤٥٨	٣٤١.٧٩٤

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٨.١٤٨.٠٤١	٥٢.٣٨٢.٢٣٢	٣٣.٣٨٣.٦١٨	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٥,٩٢٤,٨٠٢
خطر سعر العائد	٢٦.٦٠٧.٧٦٠	٢٧.٨٧٢.٩٣٨	٢٥.٠٤٨.٥٦٩	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٠,٦٩٧,٧٤٥
خطر أدوات الملكية	٩.٢٢١.٦٤٩	٩.٣٤٤.٠٥٨	٩.١٠٦.٧٠٠	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٢٦٣,٤٤٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٣.٩٧٧.٤٥٠	٨٩.٥٩٩.٢٢٨	٦٧.٥٣٨.٨٨٧	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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦.٢٦٧.٤٧٥	٣.٣٠٢.٧٣٢	٨٣.٤٥٤	١٤.٤٩٨	٤٨.٩٧٧	٩.٧١٧.١٣٦
أرصدة لدى البنوك	٣.٦٥٥.٦١٥	١٠.٢٦٧.٤٧٤	٢٠٧.٦٥٦	١٢٦.٨٥٢	٩٦٣.٨٠٩	١٥.٢٢١.٤٠٦
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٩.٩٥٧.٢٧٩	١.١٥٧.٦٥٨	٤٦.٦٨٠	-	-	١١.١٦١.٦١٧
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٢٨.٧٦٦.٤٢٤	٢.٥٦٤.١٣٣	٦٤٧.٣٤٤	-	-	٣١.٩٧٧.٩٠١
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	٥٤.٢٣١	٢٤٧.٣٢٦	-	-	١٥٠.٨٢١	٤٥٢.٣٧٨
بالتكلفه المستهلكه	٣٥.٦٧٩.٦٩٧	١٦.٢٩٦.٠٠٢	-	-	-	٥١.٩٧٥.٦٩٩
أصول مالية أخرى	٣.٠٠١.٠٢٩	٤٠.٠٦٥	٣.٢٧٧	٢١٣	٣.٣٥٧	٣.٠٤٧.٩٤١
إجمالي الأصول المالية	٨٧.٣٨١.٧٥٠	٣٣.٨٧٥.٣٩٠	٩٨٨.٤١١	١٤١.٥٦٣	١.١٦٦.٩٦٤	١٢٣.٥٥٤.٠٧٨

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦٠.٣٥٢	٦٧.٠٤٠	٥.٧٦٠	٤	-	٥٣٣.١٥٦
الأوعية الادخارية	٧٧.٧٢٣.٦٧٩	٢٦.٣٢١.٨٩٦	٩٣٠.٢٢٢	١٤٣.٤١٠	١.١٦٦.٦١٩	١٠٦.٢٨٥.٨٢٦
التزامات مالية أخرى	٣.٠٠٤.٥٧٣	٦٧.٦٣٠	٢.٣١٨	١٤٣	٢٢	٣.٠٧٤.٦٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	٨١.١٨٨.٦٠٤	٢٦.٤٥٦.٥٦٦	٩٣٨.٣٠٠	١٤٣.٥٥٧	١.١٦٦.٦٤١	١٠٩.٨٩٣.٦٦٨
صافي المركز المالى	٦.١٩٣.١٤٦	٧.٤١٨.٨٢٤	٥٠.١١١	(١.٩٩٤)	٣٢٣	١٣.٦٦٠.٤١٠
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٤٨٢.٧٥٣	٨١٩.٦٤٣	٢٧.٢١١	-	١.٤٩٤	١.٣٣١.١٠١
في نهاية سنة المقارنة						
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:

٣٠ سبتمبر 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
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢.٩٣٣.٣٢٨	-	-	-	-	٦.٧٨٣.٨٠٨	٩.٧١٧.١٣٦
أرصدة لدى البنوك	٨.٩٢٤.٩١٣	٦.١٤١.٦٢٠	-	-	-	١٥٤.٨٧٣	١٥.٢٢١.٤٠٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٧٠.٥٣٠	١٦٢.٤٨٥	١.٥٣٠.٠٠٧	٣.١٠٤.٦٦٥	٥.٩٨١.٣٧٤	٣١٢.٥٥٦	١١.١٦١.٦١٧
استثمارات مالية :							
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٢.١٠٦.٠٧٣	٦.٩٤٤.٨٦١	٦.٠٤٣.٢٠٨	١٤.٢٣٧.٥٣٨	٢.٦٤٦.٢٢١	-	٣١.٩٧٧.٩٠١
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	-	٤٥٢.٣٧٨	-	-	-	-	٤٥٢.٣٧٨
بالتكلفه المستهلكه	-	٤.٧١٦.٨٨٤	٣.٥٧٣.٣٥٨	٤١.٩٤٣.٩٠٢	١.٧٤١.٥٥٥	-	٥١.٩٧٥.٦٩٩
أصول مالية أخرى	٧٦١.٩٨٥	٧٦١.٩٨٥	٧٦١.٩٨٥	٧٦١.٩٨٦	-	-	٣.٠٤٧.٩٤١
إجمالي الأصول المالية	١٤.٧٩٦.٨٢٩	١٩.١٨٠.٢١٣	١١.٩٠٨.٥٥٨	٦٠.٠٤٨.٠٩١	١٠.٣٦٩.١٥٠	٧.٢٥١.٢٣٧	١٢٣.٥٥٤.٠٧٨

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤٥٠.٠٠٠	-	-	٨٣.١٥٦	٥٣٣.١٥٦
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١١.٣٢٣.٣١٣	١٠.١١٧.٢٨٣	١٠.١١٧.٢٨٣	٢٩.٣٤٦.٩٠٥	٣٦.٥٨٣.٠٨٧	٨.٧٩٧.٩٥٥	١٠٦.٢٨٥.٨٢٦
التزامات مالية أخرى	٧٦٨.٦٧١	٧٦٨.٦٧١	٧٦٨.٦٧١	٧٦٨.٦٧٣	-	-	٣.٠٧٤.٦٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٢.٠٩١.٩٨٤	١٠.٨٨٥.٩٥٤	١١.٣٣٥.٩٥٤	٣٠.١١٥.٥٧٨	٣٦.٥٨٣.٠٨٧	٨.٨٨١.١١١	١٠٩.٨٩٣.٦٦٨
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	٢.٧٠٤.٨٤٥	٨.٢٩٤.٢٥٩	٥٧٢.٦٠٤	٢٩.٩٣٢.٥١٣	(٢٦.٢١٣.٩٣٧)	(١.٦٢٩.٨٧٤)	١٣.٦٦٠.٤١٠
اجمالى الأصول المالية	١٨,١٥١,١٣٢	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٤,٤٥٩,٤٥٨	٥٣,١٧٦,٥٥٥	٨,٤٧٩,٨٧٩	٦,٦٠٧,٥٠٠	١١٢,٤٥٢,٢٧١
اجمالى الالتزامات المالية	١١,٣١٨,٦٨١	١٠,١٣٧,١١٧	١٠,١٣٧,١١٦	٢٦,٦٤٨,٤١٩	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٨,٥٦٩,٥٩٣	٩٩,٨٥٨,٠١١
فجوة 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 :

٣٠ سبتمبر 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	اكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤٥٠.٠٠٠	-	٨٣.١٥٦	٥٣٣.١٥٦
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١١.٣٢٣.٣١٣	١٠.١١٧.٢٨٣	١٠.١١٧.٢٨٣	٢٩.٣٤٦.٩٠٥	٤٥.٣٨١.٠٤٢	١٠٦.٢٨٥.٨٢٦
التزامات مالية أخرى	٧٦٨.٦٧١	٧٦٨.٦٧١	٧٦٨.٦٧١	٧٦٨.٦٧٣	-	٣.٠٧٤.٦٨٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٢.٠٩١.٩٨٤	١٠.٨٨٥.٩٥٤	١١.٣٣٥.٩٥٤	٣٠.١١٥.٥٧٨	٤٥.٤٦٤.١٩٨	١٠٩.٨٩٣.٦٦٨
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٤.٧٩٦.٨٢٩	١٩.١٨٠.٢١٣	١١.٩٠٨.٥٥٨	٦٠.٠٤٨.٠٩١	١٧.٦٢٠.٣٨٧	١٢٣.٥٥٤.٠٧٨

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	اكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١٥٠.٢٤٨	١٥٠.٢٤٨
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١٠,٦٢٧,٩٦٠	٩,٤٤٦,٣٩٦	٩,٤٤٦,٣٩٥	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٤١.٤٦٦.٤٣٠	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
التزامات مالية 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	١٠,١٣٧,١١٧	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 ٥٠٠ مليون 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 ١٠% ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢.٧٥% وذلك خلال العام المالى ٢٠٢٠ .

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 .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى 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 لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة .

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 للعملاء

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 الشر يحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفتر ية 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 :

	٣٠ سبتمبر 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)	٥.٠٣٦.٦٤٧	٦,٦١٧,٥٥٤
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية	١.٢٣٦.٠٩٢	-
حقوق الأقلية	٨١٠	٥٤٢
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(١٩٧.٠٥٨)	(٢٢١,٠٦٨)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	١.٥٤٥.٣٠٨	١,٦٦٦,٨٢٠
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	١٥.١٠٩.٩٨٦	١٣,٩٦١,٣٩١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٥١٦.٤٠٨	٥٣٦,٣٧٠
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	١٤٩.١٨٢	٢٢٣,٤٦٩
اجمالى رأس المال المساند	٦٦٥.٥٩٠	٧٥٩,٨٣٩
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	١٥.٧٧٥.٥٧٦	١٤,٧٢١,٢٣٠
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	٤٨.٢٧٧.٧٤٠	٤٦,٩٤٠,٧٩٠
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**%٣٢.٦٨**	% 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 أسوةً 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 %).

	٣٠ سبتمبر٢٠٢١م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٥.١٠٩.٩٨٦	١٣,٩٦١,٣٩٠
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٢٦.٢٧٠.٧١٤	١١٤,٨٨٤,٢١٧
التعرضات خارج الميزانية	٣.٢٥٢.٣٠٦	٣,٤٦١,٣٥٢
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٢٩.٥٢٣.٠٢٠	١١٨,٣٤٥,٥٦٩
نسبة الرافعة المالية %	%١١.٦٧	% 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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٤٨,٤٤٤	١,٤١٤,٣٣٠
البنوك الاخرى	٢٣٧,٥٨٥	٣٥٥,٥١٦
العملاء	٩٣٣,٤٦٣	٩٩٣,٤١٠
المجموع	١,٢١٩,٤٩٢	٢,٧٦٣,٢٥٦
عائد أدوات دين حكوميه	٦,٥٤٢,١٦٩	٤,٠٢٩,٨٢٥
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٥٨,٥٤٨	٥٣,٦٧٣
الإجمالى	٧,٨٢٠,٢٠٩	٦,٨٤٦,٧٥٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٧١,١٠٧)	(٦١,٤٧٨)
العملاء	(٣,٩٠٩,٢٨٨)	(٣,٦٢٤,٠١٣)
الإجمالي	(٣,٩٨٠,٣٩٥)	(٣,٦٨٥,٤٩١)
الصافي	٣,٨٣٩,٨١٤	٣,١٦١,٢٦٣

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	١٧,٤٩٤	١٨,٦٧٠
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٨,٨٣٥	٧,٧٣٩
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣,١٧٤	٣,٣٤٩
أتعاب أخرى	١٣٧,٢٤٠	١١٣,٩٨٦
الإجمالى	١٦٦,٧٤٣	١٤٣,٧٤٤

٨ - توزيعات الأرباح

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٥,٢٩٨	٥,١٧٣
عائد صندوق استثمار	٤١	٤١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤١,٣٠٨	٥١,٠٩١
شركات تابعة وشقيقة	١٠,٩٧٧	-
الإجمالى	٥٧,٦٢٤	٥٦,٣٠٥

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٤٠,٢٨٢	٣٠,٩٨٠
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	(٨,٧٨٥)	(٤٨,٦٠٥)
أدوات حقوق الملكية	٤,١٠٣	٩,١٧٦
الإجمالى	٣٥,٦٠٠	(٨,٤٤٩)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٥٢٣	(٦٤٢)
أرصدة لدى البنوك	(١,٧١٦)	(١,٤٣٤)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٩٤٥	(٣,٤٠١)
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٢٧١	(١٥,٧٥٢)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٢٧٧,٣٠٢)	(٧٩,٨٩٦)
الإجمالى	(٢٣٦,٢٧٩)	(١٠١,١٢٥)

١١ - مصروفات إدارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٣٤٧,٠٠٨)	(٣٥١,٠٣٠)
تأمينات اجتماعية	(١٥,٠٧٦)	(١٣,٣٢٢)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١٣,٣٣٥)	(٩,٠٧١)
	(٣٧٥,٤١٩)	(٣٧٣,٤٢٣)
مصروفات إدارية أخرى *	(٤٥٤,٢٠٧)	(٤٠٠,٧٦٩)
الإجمالى	(٨٢٩,٦٢٦)	(٧٧٤,١٩٢)

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ٢١،١٩)	٩١,١١٦	٧٥,٨٩٩
اشتراكات ورسوم	٦١,٥٤٢	٤٣,٦١٥
مزايا للعاملين (علاج طبى + مصروفات تدريب)	٦٧,٨٧٨	٤٦,٦٦١
مصروفات صيانة (الحاسب الألى + المباني وسيارات وآلات)	١٧,٦٩١	٢١,٧٣٣
دعاية وإعلان	٣,٧٦٥	٤,٣٤٠
مصروفات تشغيل الحاسب الألى والصار ف الألى	٥٨,٠٤١	٣٧,٤٣١
مياه وكهرباء وتليفونات	١٢,٩٦٩	١٢,٣٦٣
مصروفات الدمغة	٢١,٥١٣	١٤,٠١٦
مصروفات بريد وسويفت	٧,٥٣٨	٩,٥٣٨
استقبال وضيافة	٦,٨٥٢	٦,١٢٥
بدلات سفر وانتقال	٦,٧١٥	٦,٨٤٣
إيجار مقار الصارف الألى	١٤,٠٩٢	٨,٤٠٤
أدوات كتابية ومطبوعات	٨,٢٢٢	١٧,٧٥١
فيزا إليكترون / عمولات	١١,٤٠١	٥,٤٠٦
مصروفات قضائية	٣,٥٠١	٢٩٥
استشارات فنية	٢,٥٥٧	١,٤٢٣
خدمات اجتماعية	١,٢٤٩	٩٦٣
ضرائب بخلاف ضرائب الدخل	٦,٦٦٧	٨,٠٦٨
مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي	٢٠,١٨١	١٧,٠٠٠
أخرى	٣٠,٧١٧	٦٢,٨٩٥
المجموع	٤٥٤,٢٠٧	٤٠٠,٧٦٩

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	(٥,٠٩٠)	(٦٥,٣٧٢)
إيجار تشغيلي	(٤٧٧)	(٥٠٩)
أخرى	٤٤,٢٩٧	٤,١١٩
رد (عبء) مخصصات أخرى	٩,١٨١	(٤٣,٢٢٥)
الإجمالى	٤٧,٩١١	(١٠٤,٩٨٧)

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(١,٢٢٥,٥٣٧)	(٩٢٢,٥٤٦)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *	(١,٢٠٧,٩٩٠)	(٧٠٤,٥٤٦)
ضرائب دخل جارية	-	(٢١٨,٠٠٠)
مصروفات ضريبية مؤجلة	(١٧,٥٤٧)	-
الإجمالى	(١,٢٢٥,٥٣٧)	(٩٢٢,٥٤٦)

*** 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 تم تقديم الاقرار الضريبى وسداد الضريبة المستحقة من واقعه فى المواعيد المحددة قانونا وتم الفحص ولم يتم الاخطار بنتيجة الفحص ولم تتم التسوية النهائية حتى تاريخه.
- 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 النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ فقد تم تقديم الإقرار الضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه .

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	١,٦٨٢,٧٩٨	١,٣٢٣,٢٥٦
حصة العاملين	(٩٧,٥٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة	(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)
	١,٥٧٤,٠٤٨	١,٢٢٢,٠٠٦
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٥٠٦,٢٢٧	٥٠٦,٢٢٧
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٣.١٠٩	٢.٤١٤

- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :

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

بالألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر 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	٩,٧١٩,١٨٦	-	-	٩,٧١٩,١٨٦
أرصدة لدى البنوك	١٥,٢٢٣,٩٦٠	-	-	١٥,٢٢٣,٩٦٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٢,٠٥٠,٠٢٨	-	-	١٢,٠٥٠,٠٢٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٨,٦٩٠,٣١٢	٣,٢٨٧,٥٨٩	٣١,٩٧٧,٩٠١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٢,٠٣٦,٥٧٧	-	-	٥٢,٠٣٦,٥٧٧
إجمالي الأصول	٨٩,٠٢٩,٧٥١	٢٨,٦٩٠,٣١٢	٣,٢٨٧,٥٨٩	١٢١,٠٠٧,٦٥٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
نقدية	١,٣١٩,٢٦٦	١,١٤٦,٤٠٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٣٩٩,٩٢٠	٧,٧١٥,٠٠٤
الإجمالى (١)	٩,٧١٩,١٨٦	٨,٨٦١,٤٠٧
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٥٠)	(٢,٥٧٦)
إجمالي (٢)	(٢,٠٥٠)	(٢,٥٧٦)
إجمالي (١) + (٢)	٩,٧١٧,١٣٦	٨,٨٥٨,٨٣١
أرصدة بدون عائد	٦,٧٨٣,٨٠٨	٦,٠٩٣,١٥٧
أرصدة ذات عائد	٢,٩٣٣,٣٢٨	٢,٧٦٥,٦٧٤
الإجمالى	٩,٧١٧,١٣٦	٨,٨٥٨,٨٣١
أرصدة متداولة	٢,٩٣٣,٣٢٨	٢,٧٦٥,٦٧٤
أرصدة غير متداولة	٦,٧٨٣,٨٠٨	٦,٠٩٣,١٥٧
الإجمالى	٩,٧١٧,١٣٦	٨,٨٥٨,٨٣١

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١٥٤,٨٧٣	١١٥,٧٠٣
ودائع	١٥,٠٧٢,٠٦٥	١٥,٤٢٧,١٨٢
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية	(٧٢٤)	(٣٦٨)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية	(٢,٢٥٤)	(٦,٨٠٧)
الإجمالى (١)	١٥,٢٢٣,٩٦٠	١٥,٥٣٥,٧١٠
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية	(١,٦٤٣)	(٦)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية	(٩١١)	(٨٣٢)
إجمالي (٢)	(٢,٥٥٤)	(٨٣٨)
إجمالي (١) + (٢)	١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥,٥٣٤,٨٧٢
بنوك محلية	١٢,٨٢٤,٩٠٠	١٢,٤٩٥,٩٧٩
بنوك خارجية	٢,٣٩٦,٥٠٦	٣,٠٣٨,٨٩٣
الإجمالى	١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥,٥٣٤,٨٧٢
أرصدة بدون عائد	١٥٤,٨٧٣	١١٥,٧٠٣
أرصدة ذات عائد	١٥,٠٦٦,٥٣٣	١٥,٤١٩,١٦٩
الإجمالى	١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥,٥٣٤,٨٧٢
أرصدة متداولة	١٥,٠٦٦,٥٣٣	١٥,٤١٩,١٦٩
أرصدة غير متداولة	١٥٤,٨٧٣	١١٥,٧٠٣
الإجمالى	١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥,٥٣٤,٨٧٢

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
تجزئة :		
سيارات	٤٥٥,٣٤١	٤٤١,٥١٧
سلع معمره واخرى	٧٧,٢٥٩	٧٧,٥٧٧
عقارية	٧٦٦,٤٧٠	٦٠٦,١٢٥
موظفين	٢١٢,٩٢٠	٢١١,١٤٩
اجمالى التجزئة (١)	١,٥١١,٩٩٠	١,٣٣٦,٣٦٨
مؤسسات :		
شركات كبيره ومتوسطه	١٠,٧١٨,٣٩٠	٩,٤٨٢,٧٩٨
شركات صغيره	١,٠١٠,٧٨٤	٨٧٧,٨٩٥
شركات متناهية الصغر	٨٢,١٨٧	١٨,١٦٥
إجمالى (٢)	١١,٨١١,٣٦١	١٠,٣٧٨,٨٥٨
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات للعملاء (١+٢)	١٣,٣٢٣,٣٥١	١١,٧١٥,٢٢٦
يخصم : الإيرادات المقدمة	(١,٢٧٣,٣٢٣)	(١,٠٤٠,٤٤٧)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨٨,٤١١)	(٦٤٨,٨٣٩)
الإجمالى	١١,١٦١,٦١٧	١٠,٠٢٥,٩٤٠
أرصدة متداولة	١,٧٦٣,٠٢٢	٢,٨٥٦,٨٨٣
أرصدة غير متداولة	٩,٣٩٨,٥٩٥	٧,١٦٩,٠٥٧
الإجمالى	١١,١٦١,٦١٧	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 ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٣)	ECL	الإجمالى	ECL
شركات كبيره	١,٩٨٠,٨٩٥	٢٤,٠٢٣	٧,٩٤٥,٦٣٠	٤٥١,٤٢٤	٦١,٩١٢	٤٢,٠١٠	٩,٩٨٨,٤٣٧	٥١٧,٤٥٧
شركات متوسطه	٤٤٦,٥٠٠	٨,٤٠٥	٤٥,٠٤٩	٦٠٣	٢٣٨,٤٠٤	١٤٠,٩٣٧	٧٢٩,٩٥٣	١٤٩,٩٤٥
افراد	١,٤٥٩,٨٨١	٣٦,٩٦٧	٢٨,٣٥٤	٦,٧٥٠	٢٣,٧٥٥	١٤,٣٧٠	١,٥١١,٩٩٠	٥٨,٠٨٧
شركات صغيره	٧٧٧,٢٠٨	١٧,٨٣١	٥٠,٨٨٢	٢,٧٠٢	١٨٢,٦٩٤	١٣٥,٩٧٧	١,٠١٠,٧٨٤	١٥٦,٥١٠
شركات متناهية الصغر	٦٦,٠١٤	٦٠٠	١٤,٨٢٨	٤,٤٧٣	١,٣٤٥	١,٣٣٩	٨٢,١٨٧	٦,٤١٢
الإجمالي	٤,٧٣٠,٤٩٨	٨٧,٨٢٦	٨,٠٨٤,٧٤٣	٤٦٥,٩٥٢	٥٠٨,١١٠	٣٣٤,٦٣٣	١٣,٣٢٣,٣٥١	٨٨٨,٤١١

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	٦٨,٢٩٨	١١,٦١٠	١,١١١	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	١٠٧,٤٠٥	٥,٣٤٤,٨٦١	١٩٥,٩٣٤	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 :

٣٠ سبتمبر 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 الفترة	١,٦٠٤	٣٦٥,٤٩٦	٣٦٧,١٠٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٣,٨٩٩)	(٢٣,٧٠٢)	(٣٧,٦٠١)
مخصص انتفي الغرض منه	(٣٥,٥٧٤)	(٥٤,٢٢٤)	(٨٩,٧٩٨)
فروق تقييم	(١)	(١٢٨)	(١٢٩)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٥٨,٠٨٧	٨٣٠,٣٢٤	٨٨٨,٤١١

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 ٢٠٢١م	١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩

١٨ - استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر 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	٢٧,١٥٣,١٥٨	٢٣,٥٥١,٧٩٩
- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين	١,٥٣٧,١٥٤	١,٣٨٩,١٨٤
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٤٩٦,٦٢٩	٧١٩,٤١٠
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,٦٦٩,٢٥٢	١,٦٢١,٣٩٥
وثائق صناديق استثمار :		
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,١٢١,٧٠٨	١,١٤٨,٨٥١
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٣١,٩٧٧,٩٠١	٢٨,٤٣٠,٦٣٩
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأورا ق المالية	٢٠٥,٠٥٢	١٧٢,١٤٧
وثائق صناديق استثمار :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٤٧,٣٢٦	٢٥١,٦٢٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٤٥٢,٣٧٨	٤٢٣,٧٧٤
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
أذون الخزانة	٩,٥٨٤,٤٤٢	١١,٧٩٦,٥٨١
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٤٦,٢٤٠)
عوائد لم تستحق بعد	(٩٥,٠٠١)	(١٩٩,٥٧٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣,٢٠١)	(٤٩,٥٨٣)
إجمالي (أ)	٩,٤٦٦,٢٤٠	١١,٥٠١,١٨٨
- أدوات دين أخرى	٤٢,٥٤٧,١٣٦	٣٥,١٢٠,٦٤٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٧,٦٧٧)	(٥١,٦٩٨)
إجمالي (ب)	٤٢,٥٠٩,٤٥٩	٣٥,٠٦٨,٩٤٨
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	٥١,٩٧٥,٦٩٩	٤٦,٥٧٠,١٣٦
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	٨٤,٤٠٥,٩٧٨	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 :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٧٠٠,٢٨٧	-
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٣,٠٨٧,٣٥١	٥,١٧٢,٨٩٦
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٨,١٩٨,٩٢٥	١٠,٩٦١,٤٨٢
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	١٦,٨٧٦,٨٦٢	٨,٩٠٢,٩٤٩
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٤٤,٢٩٥)	-
عوائد لم تستحق بعد	(١,٦٦٥,٩٧٢)	(١,٤٨٥,٥٢٨)
إجمالي	٢٧,١٥٣,١٥٨	٢٣,٥٥١,٧٩٩

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

وتتمثل أذون خزانة في :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	-	٦٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٩,٥٨٤,٤٤٢	١١,١٩٦,٥٨١
عوائد لم تستحق بعد	(٩٥,٠٠١)	(١٩٩,٥٧٠)
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٤٦,٢٤٠)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣,٢٠١)	(٤٩,٥٨٣)
إجمالي	٩,٤٦٦,٢٤٠	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 : **٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م**

	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" (٦)	مصر	١٠٠,٨١٥	٣٧,٣٩٥	٢٩,٦١٤	١,٧٢٦	٣٦,٤٧٩	%٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٦)	مصر	٥٥٤,٢٧٩	٢٦١,٥١١	٣٩٦,٥٣٤	٢٩,٤٢٢	٣٥,٢٠٠	%٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)	مصر	٣٦,٣٧٠	٤٦,٧٨٢	٣,٨٤٤	(٨٤٤)	١	%٤٤,٤٤
إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٦)	مصر	٨١١,٨٦٥	٤٧٨,٥٠٧	٤١٧,٩٧٧	٧١,٩٥٦	٧٦,٧٢٠	%٤٠,٠٠
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٦)	مصر	٣٥٨,٣٢٤	١٧١,٩٣٢	١٦١,٦٩٠	٢٥,٨٣٩	٢٤,١٤٧	%٥١,٣٨
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٦)	مصر	٧٥٠,١٥٤	٤٧٥,٩٠٥	٣٢٨,٥١٥	٤٦,٣٠١	٦٨,٧١٥	%٣١,٣٧
صرافة بنك فيصل (٦)	مصر	٤,٨٨٣	١,٤٢٢	١٥٤,٩٥٦	(١٤٣)	٣,٩٥٠	%٧٩,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٦)	مصر	٨٣١,٤٤٨	٣,١٥٥	١٠,٩٣٥	٤,١٠٧	٧٤٩,٩٥٨	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)	مصر	٥٣,١٥١	١٨,٧٤٨	٧,٣٦٦	١,٩٤٢	٢٣,٩٧٠	%٧٩,٩٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية (٦)	مصر	٧٠,٣٦٢	١٠,٧٥١	٩,٣٤٦	(٤,٥٢٦)	-	%٢٨,٦٤
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٦)	مصر	٤٤٥,١٣٩	٢١٩,٥٩٠	٦٥,٤٥١	(٥٤٦)	٤,٩٩٠	%٢,٥٠
الإجمالى (أ)						١,٠٢٤,١٣٠	
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	٥٤١,٩٢٨	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 (٥)	مصر	١,١٦٤,٤٥٩	١,٣٣٠,٩٧٤	٧٣,١٧٤	(٣٠,٠٨٧)	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(٥)	مصر	٤,١٧٤,٢٨٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,٥٢٦	(٤٣,٥٥٠)	٥٨,٤٢١	%٢٥,٥١
الإجمالى (ب)						٢٤٧,٥٢٧	
الإجمالى (أ +ب)						١,٢٧١,٦٥٧	

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 ٢٠٢٠/٠٦/٣٠م
٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠م

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 للإستشار 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 " اراديس " (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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٥,٥١٢	(٢٥,١٩١)
(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٩٣,٩٩٧)	(١١,٥٦٦)
أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٣	-
الإجمالى	(٦٨,٤٥٢)	(٣٦,٧٥٧)

١٩- أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
رصيد أول السنة	٤٧,٤٥٦	٤٠,٤٤١
إضافات	٤١,٣٠٧	٤١,٨١٢
استهلاك	(٢٨,١٤٦)	(٣٤,٧٩٧)
الإجمالى	٦٠,٦١٧	٤٧,٤٥٦

٢٠- أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	١,٢٩٩,٨٠٠	١,١٥٦,٩٨٣
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	١٥٥,٣٩٠	١٦٩,٣٧٥
مشروعات تحت التنفيذ **	٩٧٠,٦٦٥	٦٨٣,٠٠٣
مسدد تحت حساب الضرائب	٩١,٤٧٢	١٦١,٤٧٢
أخرى	٢٩٥,٤٨٤	٢٢٥,٤٩٣
مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق االعقارى	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
التأمينات والعهد	١٣,٣٦٠	٩,٥٣٢
المصروفات المقدمة	٢٧,٢٦٥	٣٧,٢٧٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٢٤,٤٥٩	٩٤,٩٠٠
القرض الحسن	٤٦	٤٩
الإجمالى	٣,٠٤٧,٩٤١	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 ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م.

** بيانها كالتالى :

٨٤٤,٣١٥	ألف جم	فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده
٥٢,٢٣٧	ألف جم	فرع البنك / الشيخ زايد
٤,١٧٢	ألف جم	شركة مصر الدولية للانظمة
٢٨,٩٧٧	ألف جم	فرع البنك / بنى سويف
٣٢,٣٩٣	ألف جم	فرع البنك / شبين الكوم
٧٦	ألف جم	مكتبة بنك فيصل الالكترونية
٨,٤٩٥	ألف جم	النظام الالى للخزانة
٩٧٠,٦٦٥	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	١٢٨,٧٦٦	١٣,٠٤٨	٢٨,٧٢٢	٣٣,٩٦٧	٢٠٤,٥٠٣
إضافات	(١٠,٧٧٣)	(١,٥١٣)	(٩,٨٩٥)	(٤٠,٧٨٩)	(٦٢,٩٧٠)
تكلفة إهلاك	(٤٤٠)	٤٤٠	-	-	-
استبعادات تكلفة	١٢	(١٢)	-	-	-
استبعادات إهلاك	١,١١٩,٨٣١	١٦,٠٣٨	١٠٥,٥١٨	١٤٩,٧٥٨	١,٣٩١,١٤٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠م					
الرصيد في ٢٠٢١/٩/٣٠م	١,٢٧٥,٥٨٨	٢٢,٩٩٩	١٤٧,٦٦٥	٣١٧,٥٩٩	١,٧٦٣,٨٥١
التكلفة	(١٥٥,٧٥٧)	(٦,٩٦١)	(٤٢,١٤٧)	(١٦٧,٨٤١)	(٣٧٢,٧٠٦)
مجمع الإهلاك	١,١١٩,٨٣١	١٦,٠٣٨	١٠٥,٥١٨	١٤٩,٧٥٨	١,٣٩١,١٤٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠م					

٢٢ -أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٨٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
ارصدة ودائع	٤٥٠,٠٠٠	-
الإجمالى	٥٣٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
بنوك محلية	٤٥٠,٠٠٠	-
بنوك ومؤسسات خارجية	٨٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
الإجمالى	٥٣٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
أرصدة بدون عائد	٨٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
أرصدة ذات عائد	٤٥٠,٠٠٠	-
الإجمالى	٥٣٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
ارصدة متداولة	٤٥٠,٠٠٠	-
ارصدة غير متداولة	٨٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨
الإجمالى	٥٣٣,١٥٦	١٥٠,٢٤٨

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	٨,٥٤١,١١٠	٨,٢٠١,٣٢١
حسابات لأجل وبإخطار	٥٧,١٢٩,٤٦٨	٥٤,٣٣٦,٣٨٢
شهادات ادخار	٤٠,٣٥٨,٤٠٢	٣٤,١٨٩,١٥٢
أخرى *	٢٥٦,٨٤٦	٢١٨,٠٢٤
الإجمالى	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
حسابات مؤسسات	٢,٧٧٦,٩٢٦	٢,٧١٦,٥١٦
حسابات الافراد	١٠٣,٥٠٨,٩٠٠	٩٤,٢٢٨,٣٦٣
الإجمالى	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
أرصدة بدون عائد	٨,٧٩٧,٩٥٥	٨,٤١٩,٣٤٥
أرصدة ذات عائد متغير	٩٧,٤٨٧,٨٧١	٨٨,٥٢٥,٥٣٤
الاجمالى	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	٩٦,٩٤٤,٨٧٩
أرصدة متداولة	٣١,٥٥٧,٨٧٩	٢٩,٥٢٠,٧٥١
أرصدة غير متداولة	٧٤,٧٢٧,٩٤٧	٦٧,٤٢٤,١٢٨
الإجمالى	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	٩٦,٩٤٤,٨٧٩

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار أرصدة قدرها ١٩,٧٨١ 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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـــلاء	٢,٦٦٤,٣٤٧	٢,٤١٠,٣٩٣
دائنون متنوعون *	٨١,٦٤٢	٦٥,٣٧٣
توزيعات مساهمين	٧١,٩٠٧	٧٣,٥٦٨
التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **	١٦,٩٣٨	١٥,٣٥٦
أرصدة دائنة متنوعة	١٢٥,٣٠٢	٥٣,٢٨٣
حصيلة كوبونات عملاء البنك	٧٣٩	٧٤٤
الزكاة المستحقة شرعا	١٠٥,٠٠٠	١٣٦,٦٨٩
شيكات موقوفة الدفع	٥,٩٦١	٥,٥١٦
مصروفات مستحقة	١,٩٨٥	١,٤٧٢
حصة العاملين في الأرباح	٨٦٥	٤٩٠
الإجمالى	٣,٠٧٤,٦٨٦	٢,٧٦٢,٨٨٤

* بيانها كالتالي :-

١٦,٣٨٧	ألف جم	مستحقات صندوق التمويل العقاري
٢٠,١٨١	ألف جم	مساهمة تكافلية
٢٦,٦٧٩	ألف جم	مستحقات للغير
١٨,٣٩٥	ألف جم	متنوعة
٨١,٦٤٢	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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ السنة كما سبق إصدارها	٣٥,٩٨٩	٨,٤٨٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٩)	(١٢)
انتفى الغرض منها	(٢٦,٧٠٦)	(٣٢,٥٤٨)
تدعيمات	١٧,٥٢٥	٦١,٤٦١
اعدامات	(٦٨)	(١,٤٠٠)
الاجمالي	٢٦,٧١١	٣٥,٩٨٩

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
مخصص ارتباطات رأسمالية	٣٠٥	٤,٦١٩
مخصص التزامات عرضية منتظم	٥٧٦	١٤,٥٤٦
مخصص تعهدات	٢,١١٦	-
مخصص الخسائر التشغيلة	٣,٩٤٩	٤,٠٠٠
مطالبات قضائية	١٥,٥٧٥	٧,٧٤٢
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٤,١٩٠	٥,٠٨٢
إجمالى	٢٦,٧١١	٣٥,٩٨٩

٢٦ - رأس المال المدفوع والمحول تحت حساب زيادة راس المال

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥
المحول تحت حساب زيادة راس المال	١٠١,٢٤٥,٢٤٢	١,٥٩٠,٦٤٤	١,٥٩٠,٦٤٤
الرصيد في نهاية الفترة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

- 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.

- 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 وجاري اتخاذ الاجراءات اللازمة لتسجيل الزيادة .

٢٧ - الاحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	٨٨,٤١٧	٨٧,٢٦٣
احتياطي قانوني (عام)	١,٦٤٦,١٨٤	١,٤٤٠,٦١٣
احتياطي رأسمالي *	٢٥,٢٣٣	٢٢,٦٨٣
احتياطي القيمة العادلة	١,٥٤٥,٣٠٨	١,٦٦٦,٨٢٠
احتياطي المخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
إجمالي	٣,٤٥٤,٢٩٥	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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية	٨٧,٢٦٣	٩٥,١٢٣
المحول الى / من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك *	١,١٥٤	(٧,٨٦٠)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية	٨٨,٤١٧	٨٧,٢٦٣

*** طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون .**

ب - احتياطي قانوني (عام)

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

ج - احتياطي رأسمالي

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

د - احتياطي القيمة العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية	١,٦٦٦,٨٢٠	١,٩٤٦,٨٧١
(خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٢١٣,٥٦٤)	(٢٩٩,٨٥٤)
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين	(١,٩٤٥)	٨,٢٣٧
خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ١٨/هـ)	٩٣,٩٩٧	١١,٥٦٦
الرصيد في نهاية السنة الفترة / السنة المالية	١,٥٤٥,٣٠٨	١,٦٦٦,٨٢٠

*** المحول للارباح المحتجزة نتيجة اعادة تبويب احد الاصول لمحفظة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .**

ذ - احتياطي المخاطر العام

	٣٠سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ 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 الفترة/ السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)

	٣٠ سبتمبر 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	٩,٦١٥	٧,٤٦٩
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	-	٧,٨٦٠
المحول من الارباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	(١,٥٩٠,٦٤٤)	(١,٠٤٠,١٩٦)
صافي أرباح الفترة / السنة المالية	١,٦٨٢,٧٩٨	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 الفترة / السنة) *	٦,٦٥٢,٤٣٧	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 :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	١,٣١٩,٢٦٦	١,١٥١,٠٣٩
أرصدة لدى البنوك	١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥,٠٨٥,٢٨٧
اوراق حكومية استحقاق اكثر من ثلاثة شهور	٦٢٥,٨٦٦	٣,٨٥٥,٠٣٥
الإجمالي	١٧,١٦٦,٥٣٨	٢٠,٠٩١,٣٦١

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال السنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧١,١٥٧ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٨٦١,٧٥٥	١,٠٥٨,٤٨٦
خطابات ضمان	٨٣,٧٢٥	٣٢٠,٦٧٤
اعتمادات مستنديه استيراد	١٤,٤٦٤	١٣٠,٥٣٤
الإجمالي	٩٥٩,٩٤٤	١,٥٠٩,٦٩٤

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء				
أول السنة المالية	٢,٦٨٥	٢,٥٧٢	٣٨٦,٩٣٣	٣٢٠,٠٦٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة/ السنة	٢,٠٩٣	٨٨٣	١٢٩,٣٤١	٢٦٢,١٧٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	(٤٥٣)	(٧٧٠)	(٢٧١,٦٢٩)	(١٩٥,٣٠٣)
أخر الفترة / السنة	٤,٣٢٥	٢,٦٨٥	٢٤٤,٦٤٥	٣٨٦,٩٣٣
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٦٠٦	٣٧٦	٣٤,٢٥٠	٧٠,٦١٥

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢١م البالغة ٢,٠٩٣ 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	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
المستحق للعملاء		
الودائع في أول الفترة / السنة	١٢٧,٠٢١	٦٨,١٠١
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة	١,٧٨٧٩٥١	١,٣٠٩,١٦٢
الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	(١,٨٧٠,١١٢)	(١,٢٥١,٣٠٧)
فروق تقييم	(٥١٧)	١,٠٦٥
الودائع في أخر الفترة / السنة	٤٤,٣٤٣	١٢٧,٠٢١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٥٨٥	٥,١٠٣

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بمبلغ ١٨,٣٩٥,٦٨٩ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م مبلغ ١١٣.٢٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤.٥٠ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٤٩,٨٣٠ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بمبلغ ٣,٠٦٧,٨٤٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م مبلغ ٩٥.٨٧ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣١,٥٥١ 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 ٥٤٣,٦٦٥ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

أ - انتشر فيروس كورونا (COVID - 19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية .

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID - 19) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع ، يقوم بنك فيصل الاسلامى المصرى بمراقبة محفظة التسهيلات الائتمانية عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على بيئة الأعمال مما قد ينتج عنه تغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالقطاعات الاكثر تأثراً بالأزمة سواء على مستوى قطاع التوظيف مع الشركات أو الأفراد علما بأن الأثر النهائى لجائحة كورونا على الاقتصاد الكلى سواء داخل مصر أو على المستوى الدولى غير محدد بعد.

و بناءاً على ذلك سيقوم بنك فيصل الاسلامى المصرى باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة التمويلات وسوف يقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الاثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية ، هذا بالاضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغوط بعدة سيناريوهات للوصول الى الأثر المتوقع على ECL .

كذلك يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الاجراءات الصحية لضمان سلامة وأمن موظفى البنك دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء ، كذلك تم تفعيل خطة استمرارية الأعمال واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات ، كذلك تم وضع خطة كاملة تشمل جميع الاجراءات الخاصة بمواجهة فيروس كورونا .

ب- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي الغى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ و يسري القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي المصري و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقا لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به و لمجلس ادارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة او لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح و القرارات المنفذة لأحكام القانون.