

سبتمبر 2021



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

الفهرس	صفحة
١	١ تقرير الفحص المحدود
٢	٢ قائمة المركز المالي الدورية
٣	٣ قائمة الدخل الدورية
٤	٤ قائمة الدخل الشامل الدورية
٥	٥ قائمة التدفقات النقدية الدورية
٦	٦ قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية
٧	٧ الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
٥٥	

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيصالات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسئولين بالبنك 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 تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢١

مراقباً للحسابات

حسام زكي نصر

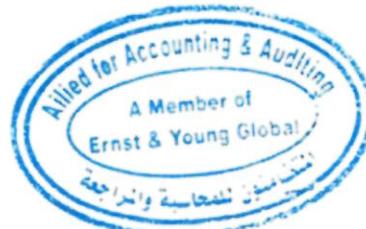
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢١"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون



كامل مجدى صالح
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٦٩٩"
صالح وبرسوم وعبد العزيز.
Deloitte.
محاسبون ومراجعون



التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٢,٣٥٢,٩٩٧	٢,٩٨٥,٦١٦	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٣١٥,٧٨٢	١٥	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
١,٤٣٠,٦٥١	١,٤١٩,٨٧٩	١٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢,١٥١,٧٤٥	٢١,٢٣٨,٦٤١	١٧	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢,٧٦	٨,٦٢٩	١٨	قرض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٥,٠٣١,٠٦١	٢٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٩٧١	٣٦,١٦٥		الأخر
٥,٠٧٦	٣١	١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨١,٧٣٤	٦٣١,٤٧٩	٢١	مشتقات مالية
٧٣٤,٥١٩	٩١٣,٥٧٤	٢٢	أصول غير ملموسة
٣٠٥,٠٣١	٣٢٢,٩٢٥	٢٣	أصول أخرى (بالصافي)
٤٠,٦٧٥,٧٤٧	٤٤,٩٠٣,٧٨٢		أصول ثابتة (بالصافي)
			اجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
١,٨٣٥,٦٠٠	٤٤٥,١١٩	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٦٣	١٦,٨٦٥	٢٥/ب	أذون خزانة مباعة مع الإلتزام باعادة الشراء
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٦,٢٩٠,٥٠٠	٢٥	ودائع العملاء
٤٦٣	١,٣٩٢	١٩	مشتقات مالية
٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٢٦	قروض أخرى
٢,٠٤٥,١٢٥	٢,٠٩١,٢٤٢	٢٧	الالتزامات أخرى
١٦٨,٦٤٣	٢٠٦,٣١٣	٢٨	مخصصات أخرى
٩٩,٥٢٠	٩٥,٢٩٣	٢٩/ب	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٤٦	١٣,١٨٢	١/٢٩	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٦٩,٦٣٢	٣٩,١٨٢,٤٠٦		اجمالي الالتزامات
٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩	٣٠	حقوق الملكية:
٧٦٠,٧٨٠	٧١٦,٢٩٢	٣١	رأس المال المدفوع
٣,٧٥٠,٢٠٦	٤,٠٠٩,٩٥٥		احتياطيات
٥,٥٠٦,١١٥	٥,٧٢١,٣٧٦		أرباح محتجزة
٤٠,٦٧٥,٧٤٧	٤٤,٩٠٣,٧٨٢		اجمالي حقوق الملكية
			اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

هلا شاكر صقر
رئيس مجلس الإدارة

كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر		إيضاح	(جميع المبالغ بالألاف جنيه مصرى)
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٠,٣٦,٤٣٠	١,٠٧٦,٥٣٤	٢,٨٣١,١٩٢	٢,٩٧,٧٢٠	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٨٠,٩٦٨)	(٥٦٥,٠٨٢)	(١,٥٠٤,٨٨٥)	(١,٦٥١,٠٣١)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٥٥,٤٦٢	٥١١,٤٥٢	١,٣٢٦,٣٠٧	١,٤٤٦,٦٨٩		صافي الدخل من العائد
٧٤,٨٥٤	١٠٠,٧٥٩	٢٢٣,٤٥٥	٢٨٠,٣٢٢	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦,٠٩٩)	(٩,٨٤٥)	(١٨,١٤٦)	(٣٤,٦١٣)	٧	مصاريفات الأتعاب والعمولات
٦٨,٧٥٥	٩٠,٩١٤	٢٠٥,٣٠٩	٢٤٥,٧٠٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٠,٩٠٣	١٨,٤٢٤	٨٨,٠٢٣	٩٦,٤٦١	٨	صافي دخل المتاجرة
٤,٩٢٥	٦,٨٥٨	١٤,٦٥٦	١٠,٦٦٣	٩	أرباح استثمارات مالية
(٤٩,٣٤٣)	(٤٧,٣٦٨)	(٢١١,٢١٠)	(٢١٩,٣٩٨)	١١	(عبه) رد الأضياع عن خسائر الانفصال
(٢٨٠,٩٩٩)	(٢٦٦,٢٦٢)	(٨٣٠,٨٦٢)	(٨٠١,٦٠٥)	٩	مصاريفات إدارية
(٦٠,١٧٣)	(٣٤,٣٠٥)	(١٩٠,٤٧٢)	(١٢٨,٥٣٧)	١٠	(مصاريفات) تشغيل أخرى
١٥٩,٥٣٠	٢٤٩,٧١٣	٤٠١,٧٥١	٦٣٩,٩٨٢		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٧,٤٨٤)	(١٢١,٠٧٧)	(١٧٦,٥٥٣)	(٢٩٠,٤٧٩)	١٢	مصاريفات ضرائب الدخل
٩٢,٠٤٦	١٢٨,٦٣٦	٢٢٥,٦٩٨	٣٤٩,٥٦٣		صافي أرباح الفترة
٨,٣	١١,٦٣	٢٠,٤	٣١,٦١	١٣	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٢,٠٤٦	١٢٨,٦٣٦	٢٢٥,٧٩٨	٣٤٩,٥٠٣	صافي أرباح الفترة
(١٢,٣٦٦)	٨٨٧	٨٨,٨٩٨	(٦٢,٠٦٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩,٦٨٠	١٢٩,٥٢٣	٣١٤,٥٩٦	٢٨٦,٤٤٣	اجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءاً متصلاً للقواعد المالية الدورية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
-------------------	-------------------

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لكتوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
		أملك أصول ثابتة
		استهلاك أصول غير ملموسة
		عوائد الإصلاحات عن خسائر الانشاء
		عيوب (د) المنخفضات الأخرى
		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
		ارباح بيع أصول ثابتة
		متغيرات أخرى (استثمارات مالية)
		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول (النقص) الزائدة في الالتزامات</u>
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
		أرصدة لدى البنك
		أدون الجزالة مبادلة مع الالتزام باغتناء الشراء
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		قرضون وتسهيلات البنوك
		قرضون وتسهيلات للعملاء
		ممتلكات مالية (بالسوق)
		أصول آخر
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التردد
		ضرائب الدخل المسددة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإبعاد وتجميئ التروع
		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
		مكتصلات من بيع أصول ثابتة
		(مدفوعات) لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(مدفوعات) استثمارات مالية بالتكلفة المستدامة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		توزيعات أرباح
		قرضون أخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
		أرصدة لدى البنك
		أدون الجزالة
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (بالجنيه المصري و الوبيعة الدولارية)
		أدون الجزالة ذات أجل أكبر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

الأوضاع المرفقة من صفحة ٥٥ إلى صفحة ٥٥ تمثل جزءاً متاماً لقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

التجاري وفابنك (جبيت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية عن الفترة الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحذزة	احتياطي القبضة العاملة من الأوراق المالية الأخرى	احتياطي المخزون العام للدخل الشامل الشامل الآخر	احتياطي المخزون العام للأسهم	احتياطي مخزون الأوراق المالية عام	احتياطي مخزون الأوراق المالية	رأس المال
٥٩٠٠٥٧٨٦٩٣٧	٣٠٥٤٢٨٢١	٥٥٣٩١	-	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	-	٩٩٥,١٢٩
(٥٨٦٠٤٠٥)	(١٢٣٢٥)	(٤٠٤٤٥)	-	-	-	-	٣١٣,٨٦٣
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠,٢١٩
٨٦٨,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠,٢١٩
٨٦٦,٢٢٢	٢٢٦,٦٣٣	٣٦٣,٦٣٣	٣٦٣,٦٣٣	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	٩٩٥,١٢٩
٥٥٠,١١٠,٦١٥	٣٢٠,٦٥٣	٣٢٠,٦٥٣	٣٢٠,٦٥٣	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	٩٩٥,١٢٩
(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	٢٠٢٠,٢١٩
(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	٢٠٢٠,٢١٩
(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	٢٠٢٠,٢١٩
(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	٢٠٢٠,٢١٩
٦١,٧٣١,٦٢٥	٦١,٧٣١,٦٢٥	٦١,٧٣١,٦٢٥	٦١,٧٣١,٦٢٥	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	٩٩٥,١٢٩
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	١٣٧,٦٩٥	١٣٧,٦٩٥	١٣٧,٦٩٥	٩٩٥,١٢٩
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	٩٩٥,١٢٩
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٩٨٨,٢٩١	٩٨٨,٢٩١	٩٨٨,٢٩١	٩٩٥,١٢٩
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٣٢٠,٦٥٣	٣٢٠,٦٥٣	٣٢٠,٦٥٣	٣٢٠,٦٥٣
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)	(٦٧٧,٧٦١)
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)	(٣٢٣,٣٧١)
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)	(١٠٨,٥٧٢)
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)	(٢٠,٦٢٠)
٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥	٦٠,٠٤٠,٤٩٥

٣- الأوضاعات المرفقة من صنفه ٧ إلى صنفه ٥ تتمثل جزئياً متمثلاً للقائم المالية الدورية وتغراً منها.

٤-

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- التأسيس والنشاط

يقدم التجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفي والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١٣١٣ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون استثمار المال العربى والأجنبي رقم ٤٢ لسنة ١٩٧٤ فى جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك فى ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتى - القاهرة . وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير فى سجل البنوك لدى البنك المركزى المصرى بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A1 - مشروع سىتى ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة . وبتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسمهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠٢١.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمعايير المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

٢.٢ 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 بتقييم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢.٣ ترجمة العملات الأجنبية

٢.٣.١ عملية التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية للبنك باستخدام العملة الأساسية في البيئة الاقتصادية التي يعمل بها البنك (عملة التعامل) ويتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصرى و الذي يمثل عملية التعامل والعرض للبنك.

٢.٣.٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة للأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للأصول والإلتزامات.
- إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحويل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم تنتجه عن التغيرات في التكلفة المستنكرة للأداة وفروق تنتجه عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنتجه عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستنكرة ضمن عائد التروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال البخل الشامل الآخر).

تضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٤-٤ الأدوات المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

٤-٤-١ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

سجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أو الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تlasses هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الإقتناء.

- تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروطه التالية:

- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الإقتناء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٤-٤-٢ الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة

سجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الإقتناء.

سجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.

- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:

- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناء على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينبع عن البيع تغيرات جوهيرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر ترکز الاستثمار.

- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٣-٤-٢ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقلص هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتاء.

تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل الآخر.

- يسجل العائد المستحق على أدوات الدين في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية ضمن بند منفصل بقائمة الأرباح والخسائر.

تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الأداة إلى احتساب الأضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقي التغيرات إن وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع أدوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم ترحيل الرصيد المتراكם الخاص بفارق التغير في القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيد التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.

- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشاتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:

هدف تموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

- المبيعات ضمن هذا التموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الذورية والقيمة) بالمقارنة مع تموذج أعمال الأدوات المالية المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).

- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغيير تموذج الأعمال في الحالات النادرة غير متكررة.

٥-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الالتزامات و يتم عرض الأصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) بخلاف أرصدة أذون الخزانة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تتطلب اقتراض أو إقراض بضممان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مددين / دائن) يستحق على مدار مدة الإتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٥-٢

٦-٢ المقاصلة بين الأدوات المالية

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

٦-٢

٧-٢ أدوات المشتقات المالية

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

٧-٢

٨-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکالیف المشابهة" بغير إيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٨-٢

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً ، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو التزام مالي ، و عند 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 الانقاص المستقبلية.

تتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المفروضة بين أطراف العقد التي تغير جزء من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكاليف المعاملة أي علاوات أو خصومات.

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٤-٢ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

٨-٢ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة يتم الاعتراف بالعائد على القروض المصنفة هامشياً أي إضافتها في حساب هامشي خارج التوازن المالي (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وقتاً للاسанс النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل رصيد القرض المدرج بالمركز المالي قبل الجدولة بالفروع الممنوعة للمؤسسات أما بالنسبة للفروض الممنوعة للأفراد فيتم الاعتراف بها بنفس الاسناس وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.

٩-٢

إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج التوازن المالي ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وقتاً للاسанс النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وقتاً لما ورد بـ(٨). بالنسبة للأتعاب التي تتمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى . ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقرض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفي حالة إنتهاء السنة دون استخدام العميل للقرض أو لجزء منه حسب الإتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

١٠-٢

إضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر الإضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهي:

• الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وتتضمن:-

القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء،
أرصدة لدى البنوك.

استثمارات مالية - أدوات الدين،
القروض والتسهيلات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية

العائد المستحقة على أرصدة القروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنوك (خلاف التي يقل تاريخ استحقاقها عن شهر من تاريخ المركز المالي)

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين.

عقود الضمانات المالية،
الأرصدة المدينة الناتجة عن عمليات البيع مع التعهد باعادة الشراء

ارتباطات القروض،
الأرصدة المدينة الأخرى.

التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة،
ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فاصل من تاريخ المركز المالي
الحسابات الجارية لدى البنوك

الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية

أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية

١-١٠-٢ تصفيف أدوات الدين لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوى على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دورى فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دورى، ويتم مراجعة ومراقبة المعليير المستخدمة لتحديد الزيادة الجورهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

٢-١٠-٢ تصنیف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرافية

يقوم البنك بتجمیع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرافية على أساس مجموعات ذات مخاطر انتقامية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.

ويقوم البنك بتصنیف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرافية إلى ثلاثة مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنیف الأداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الانتقامية	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم خلال الـ ١٢ شهر السابقة.	- لا توجد متأخرات تاريخية أكثر من ٣٠ يوم خلال الـ ١٢ شهر السابقة.
المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الانتقامية	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	- لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل انتقامي آخر، إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل انتقامي آخر. - تمديد المهلة الممنوعة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
المرحلة الثالثة أدوات مالية مضمونة	عندما يتاخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية لا يوجد	

٢-١٠-٣ تصنیف أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يقوم البنك بتصنیف أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغرى والمتوسطة الصغيرة ومتناهية الصغر

إلى ثلاثة مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنیف الأداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الانتقامية	لا توجد متأخرات أو تأخير أقل من ٦٠ يوم خلال سنة ٢٠٢٠ حتى تصل إلى أقل من ٣٠ يوم في ٢٠٢٢	تدخل في نطاق المخاطر المعقولة
المرحلة الثانية: أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الانتقامية	تأخير من ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية حتى تصل إلى تأخير ٣٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية أو معدل تكرار خلال ١٢ شهر سابقة	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجت واجهاً أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة يشعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الانتقامية. - تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.

<ul style="list-style-type: none"> - عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تغير المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعييدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالى أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - من المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة البيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يمكن خسائر الائتمان المتبدلة. 	<p>المرحلة الثالثة: أدوات مالية مضمونة</p> <p>عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية</p>
--	--

٤-١٠-٢ الترقى بين المراحل:

٤-٤-١، ٤-٢ الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى بالمرحلة الأولى وأن إجمالي المتطلبات النقية من الأصل المالى أصبحت تساوى أو تزيد عن كامل قيمة الأقساط المستحقة للأصل المالى – إن وجدت والعوائد المستحقة ومضى ثلاثة أشهر متصلة من الإستمرار في استيفاء الشروط.

٤-٣-٢ الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنية / الميمثة – حسب الأحوال.
الإنقطاع في سداد أصل مبلغ الأصل المالى وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٤-١٠-٣ فترة الاعتراف بالأصل المالى ضمن المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالى داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٤-١٠-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن قياس مرجح لاحتماليات الخسائر الائتمانية، الخسائر الائتمانية هي عبارة عن الفارق بين التدفقات المالية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقود والتدفقات المالية المتوقعة تحصيلها مخصوصة لقيمة الحالية بسعر الفائدة الفعلى، الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار قيمة وتقويت المدفوعات.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الأضمحال للأداة المالية ومخصص الالتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الأضمحال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إثنى عشر شهراً:

- أداة دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالى مرجع للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلى:

- تفاصيل خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النتوى المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية (PD) لمدة إثنى عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الإخفاق (EAD) مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردى فيما يخص محفظة المؤسسات والمجموعات المتوضطة والمتحاذية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إثنى عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التغير في السداد لأداء مالية والمحتملة خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.
- تفاصيل خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النتوى المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الإخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردى فيما يخص محفظة المؤسسات والمجموعات المتوضطة والمتحاذية الصغر.
- الأصول المالية المضمونة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية تفاصيل بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتنعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الإضمحلال.
- تدخل الإرتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الإخفاق (EAD)، وتحسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معامل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الإرتباطات مستقبلاً.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الإعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها الممثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) ويدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويعتبر أيضاً بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمقابلة التسبيلات بالعملة المحلية.
 - بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن كلاً من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الإعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحفظ بها لدى البنك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويتحسب معدل الخسارة بواقع ٥٪ على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحفظ بها لدى البنك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولي الخارجية وتعامل فروع البنك المصري بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويتحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنك، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولي الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولته الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.
 - يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بارتباطات الفروع وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوصاً منها أي مبلغ آخر يترفع البنك استردادها.

٧-١٠-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التناول بشأن شروط أصل مالى أو تعديلها أو إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية المقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان يتبعه إستبعاد الأصل المالى من الدفاتر وتناسب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلى:

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

٨-١٠-٢ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالى

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الإلتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من إجمالي القيمة العادلة.

١١-٢ إعدام الديون

يتم إعدام الديون (أما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن المقترض لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم إعادتها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الإجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم إخصم على حساب مخصص الأضمحلال بالديون التي يتم إعادتها سواء كان مكوناً لها مخصص أم لا، ويتم الإضافة إلى مخصص الأضمحلال بأى متحصلات عن قروض سبق إعادتها.

١٢-٢ المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تغير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
- يتم رد المخصصات التي انتهى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصاريف) تشغيل أخرى بقائمة الارباح والخسائر.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثير بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على أنها القيمة الحالية.

١٣-٢ الإرتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقد التي يكون فيها البنك كفيلاً أو ضامناً لقرض أو حسابات جارية مدينة امام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداء الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى تبادلاً عن عملاء البنك.
- الإرتباطات عن قروض هي الإرتباطات التي يلتزم البنك بمنح إئتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الحدود غير مستخدمة من القروض والتسبيلات الائتمانية المنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل.

١٤-٢ الاقتراض

- يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أو لا بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقيس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحويل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى.

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥-٢ الأصول الملموسة وغير ملموسة

١-١٥-٢ الأصول الثابتة

تنتمي الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقارن المركز الرئيسي والفروع والمكاتب ، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال ، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرةً باقتناص بنود الأصول الثابتة ويتم الاعتراف بال النفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

المباني والإنشاءات	٣٠ سنة
أجهزة ومعدات	٥ إلى ١٠ سنوات
وسائل نقل	٤ إلى ٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ إلى ٧ سنوات
تجهيزات وتركيزيات	٥ إلى ١٠ سنوات

ويتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجميدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بفرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

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

٢-١٥-٢ برامج / نظم الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديها، ويتم الاعتراف بأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرةً ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تجاوز تكلفتها لأكثر من سنة ، و تضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم حساب الإستهلاك لبرامج الحاسوب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريبية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسوب الآلي من ٤ إلى ٧ سنوات.

١٦-٢ أصول الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال وتخفيف قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية ، وتنتمي القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولفرض تغير الأوضاع، يتم إيقاف الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٧-٢ الإيجارات

تعد عقود الإيجار التي يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلي، ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أي مصروفات تم سدادها للمؤجر في سبيل الغاء العقد في قائمة الدخل في السنة التي تم إنتهاء العقد بها.

١٨-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية التي تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

١٩-٢ الضرائب

تضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحقة للبنك كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً لقوانين ولوائح وتعليمات المعمول بها في هذا الشأن، وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة). ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل، ويتم إثبات ضرائب الدخل المتعلقة ببيان حقوق الملكية مباشرة ضمن حقوق الملكية.

١٩-٣ الضرائب الحالية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً لقوانين ولوائح وتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة الازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

٢-١٩-٤ الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والإلتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعفول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجو بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق 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.

٢٠-٢ تكلفة رأس المال

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

٢١-٢ توزيعات الأرباح

تبث 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.

٢٢-٢ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع تغيرات العرض المستخدم في الفترة الحالية.

- ٣ -

ادارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة ، ويقول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معًا ، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطرو العائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والإلتزام 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.

١-٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية وبفضل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لتغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطير.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشا بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها و يتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والإلتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

١-١-٣- أسلوب قياس خطر السوق

يقوم البنك باستخدام أسلوب القيمة المعرضة للخطر (DVaR) (Daily value at risk) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير موافية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغيرات معدل الفائدة (Interest rate DVaR) أو تغيرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVaR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥%) وبالافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لثلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعة ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

٢-١-٣ اختبارات الضغوط

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم مع النشاط باستخدام تحويلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى (إذا ذكر خلاف ذلك))

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلى المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

	٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	
	أعلى	أقل	متوسط
خطر سعر العائد	١,٠٣٨	٣,٥٢٤	٢,١٤٦
خطر أسعار الصرف	٢٩٩	٨٦٥	٥٢١

٣-١-٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية و يتم

مراقبتها يومياً .ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١.

الأصول المالية:	الإجمالي	الإجمالي	آخر	الأصول المالية بالكلفة المستدورة (بالصافي)	الأصول المالية بالكلفة المغطاة من خلال الأرباح	متغيرات مالية	قرصن وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	قرصن وتسهيلات للبنك (بالصافي)	أرصدة لدى البنك (بالصافي)	تنمية ولامسة لدى البنك المركزي
جنيه مصرى	٤٣,٤٦٢,٥١٢	٥٧,٧٠٩	١,١٧٨,٥٣٦	١٩٢,٥٨١	٥,٦٧٨,١٥٦					
دولار										
Евро										
جنيه استرلينى										
أخرى										
المجموع	٣٦,٣٥٤,٥٣٠									
الالتزامات المالية:										
أرصدة مستحقة للبنك										
أدنى خزانة مبادرة مع الالتزام بإعادة الشراء										
ودائع للعملاء										
مشتقات مالية										
عيادات مستحقة										
الإيرادات المستحقة										
اجمالي الالتزامات المالية										
صافي المركز المالى										
صافي المركز الناتج على الالتزامات المعرضة										
فائض (عجز) توازن العملات										
٢٠٢١ سبتمبر ٣١										
اجمالي الأصول المالية										
صافي المركز المالى										
صافي المركز الناتج على الالتزامات المعرضة										
فائض (عجز) توازن العملات										
٢٠٢٠ سبتمبر ٣١										
اجمالي الالتزامات المالية										
صافي المركز المالى										
صافي المركز الناتج على الالتزامات المعرضة										
فائض (عجز) توازن العملات										

٣-١-٥ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد . وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة.

ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظة غير المتاجرة بتنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع

الخزانة، وتقوم إدارة الخزانة بتنحية المركز الصافي (Net Position) في السوق.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للفوائد المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR واختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVaR يومياً.

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVaR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بفرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناء على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها.

وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٥ خطر سعر العائد (تابع)

الإجمالي	سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من شهر	أشهر حتى سنة	خمس سنوات	أكثر من ستة حتى سنتين	أقل من ستة حتى سنتين	أقل من شهر	حتى ثلاثة أشهر	أشهر حتى واحد	حتى شهر واحد	يوم واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (عملة محلية)
الأصول المالية:														
٢,٨٦٧,٢١٥	-	٢,٧٢٣,٢٦١	١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٩٥٣	٢٠٢١ (عملة محلية)	
٣٦,١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك	
٣٦,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٦٥	المركزى	
١٢,٥١٠,٦٢٢	-	-	-	٢,٣٣٠,١٢٠	١,٢٥٦,٤٨٠	٨,٩٢٤,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ (بالصافي)	
١٩,٠٧٢,١٨٥	٢,٢٣١,٣٧٦	٣,٩٨٩,٥٦٢	٩,٥٦٥,١٦٢	٢,٦٧٦,٩٥٤	٥٣٠,٠٤٢	٧٩,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ (بالصافي)	
١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١	مشتقات مالية	
١,٤١٩,٨٧٩	-	-	-	-	-	١,٤١٩,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	الأصول المالية بالكلفة	
٤١٢,٣١٢	-	-	-	-	٤١٢,٣١٢	-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات (بالصافي)	
٣٦,٣٥٦,٥٢٩	٢,٢٣١,٣٧٦	٣,٧١٢,٨٢٢	١١,٨٩٥,٢٨٢	٤,٣٤٥,٧٤٣	١٠,٨٧٣,٩٤٣	٢٩٥,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ (بالصافي)	
١٧٥,٢٩٦	-	١	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	٢٩٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنك	
١٦,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٦٥	-	-	-	-	-	أدون خزانة مبادلة مع الإلتزام	
٢٩,٤٨٥,٧٩٥	-	١٩,٠٨١,٢٨٤	٤,٧٦١,١٨٧	٣,٦١٦,٣٨١	١,٣٥١,٢٩٤	٦٧٥,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	بإعادة الشراء	
٦٩٦	-	-	-	-	-	-	٦٩٦	-	-	-	-	-	ودائع العملاء	
١١٦,٤٥٤	-	-	١١٦,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية	
٢٩,٧٩٥,١٠٦	-	١٩,٠٨١,٢٨٥	٤,٨٧٧,٩٤١	٣,٦١٦,٣٨١	١,٥٢٦,٢٩٤	٣٩٣,٥٦	-	-	-	-	-	-	عوائد مستحقة	
٦,٥٥٩,٤٢١	٢,٢٣١,٣٧٨	١٢,٣٦٨,٤٦١	٧,٠١٧,٦٤١	٧٢٩,٣٦٥	٩,٣٤٧,٦٤٩	(٣٩٨,١٤٩)	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ (بالصافي)	
٢٢,٣٨١,٢٢٨	٢,٦٠٨,٣٢٦	٧,٧٤٥,٤٢٦	٨,٥٤١,٩٥٢	٤,٠٤٥,٢٣٣	٨,٣٧٥,٩٥٣	١,٠٦٤,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	أجمالي الأصول المالية	
٢٦,٣٧٣,٨٠٤	٦,٤٨١,١٦٣	٦,٤٨١,١٦٣	٤,١٦٩,٦٨٦	٤,١٧٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	٧٥٥,٩١٢	-	-	-	-	-	-	أجمالي الإلتزامات المالية	
٦,٠٠٧,٤٣٤	(٣,٨٧٢,٨٢٧)	١,٢٦٤,٢٦٣	٤,٣٧٢,٢٣٦	(١٢٧,٨٧٠)	٤,٠٦٣,٢٧٦	٣٠٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-١٣ خطر سعر العائد (تابع)

الإجمالي	أقصى من خمس سنوات	أقصى من سلعة و حتى	أقصى من خمس سنوات	أقصى من شهر حتى	أقصى من شهر حتى سنة	أقصى من شهر حتى	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (عملة أجنبية)						
												٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الأصول المالية:													
١١٨,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٤٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٦٣١,٧٤٩	٣٢٥,٥٦٥	٣٢٥,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٤٥٢,٣٦٩	٥٢٨,٢٥٠	-	-	الصرفي
٢,٥٢٠,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٠,٤٣٩	-	-	-	أصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٦٦,٤٥٦	-	٥٩١,٣٧١	٦٨٣,٦٩٦	١٦٣,٤٠٣	٦,٢٢٢	٧٧١,٧٦٤	٦,٢٢٢	٧٧١,٧٦٤	٢,٩٧٩,٠٣٠	١,٣٦٨,٤٣٦	-	-	قرصون وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠	ممتلكات مالية
٨,٩٣٠	-	-	-	-	٨,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	قرصون للبنوك (بالصافي)
١٤,٣٩٦	-	-	١٤,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات المستحقة
٦,٤٦٠,٩٢	٣٢٥,٥٦٥	٩١٦,٩٣٦	٦٩٨,٠٩٢	١٧٢,٠٢٣	٤٥٧,٣٧٨	٤٩٩,٢٠٨	٤٩٩,٢٠٨	٤٩٩,٢٠٨	-	-	-	-	اجمالي الأصول المالية:
الالتزامات المالية:													
٢٦٩,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٨٢٣	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨٠٤,٧٠٥	-	٤,١٦٦,٧٣٠	٧٨٣,٤٢٦	١,١٦٨,٤٨١	٤٥٧,٣٧٨	٢٢٨,٦٨٩	٢٢٨,٦٨٩	٢٢٨,٦٨٩	-	-	-	-	ودائع العملاء
٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٦	-	-	-	ممتلكات مالية
١٥,٩٠٤	-	-	١٥,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد مستحقة
٨,٠٩٠,٨٢	-	٤,١٦٦,٧٣٠	٧٩٩,٠٣٠	١,١٦٨,٤٨١	٤٥٧,٣٧٨	٤٩٩,٢٠٨	٤٩٩,٢٠٨	٤٩٩,٢٠٨	-	-	-	-	اجمالي الالتزامات المالية
(٦٣٠,٧٣٨)	(٣,٢٤٩,٧٩٤)	(١٠٠,٩٣٨)	(٩٩٦,٤٤٨)	(٢,٥٢١,٦٥٢)	(٨٦٩,٢٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد
٦,٨٨٢,٤٨٨	٥٠٣,٥٨٤	١,٦٨٣,٠٠٠	٧٦٥,٢٢١	٩٠٥,١٥٢	١,٤٨٧,٢٧٠	١,٥٣٨,٢٥١	١,٥٣٨,٢٥١	١,٥٣٨,٢٥١	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٦٠٢,٥٣٧	١,٣٥٠,٠٧	١,٩٨١,٧٦٥	٧٣٦,٧٢٧	٥٦٢,١٣٩	١,٤٦٨,١٥٧	٥٠٣,٦٧٠	٥٠٣,٦٧٠	٥٠٣,٦٧٠	-	-	-	-	اجمالي الأصول المالية
٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الالتزامات المالية
٢٧٩,٩٥٢	(٨٤٦,٤٩٤)	(٢٩٨,٧٦٥)	٢٨,٥٤	٣٤٣,٠١٣	١٩,١١٢	١,٠٣٤,٥٨١	١,٠٣٤,٥٨١	١,٠٣٤,٥٨١	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للفوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهاته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بابتكارات الأفراد.

١-٢-٣ إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والإلتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجارى وفا بنك ايجيبت لإدارة هذا الخطر فى المدى القصير والبعيد.

تضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقرارها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسليمها بسهولة مقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض.

وتقوم إدارة ALM بإعداد تقارير متابعة خطر السيولة وعرضها على الإدارة والمركز الرئيسي التجارى وفا بنك ايجيبت.

الإجمالي	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة شهور	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أقل من شهر واحد	يوم واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (عملة محلية) الالتزامات المالية:
١٧٥,٢٩٦	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	٢٩٦ أرصدة مستحقة للبنك
١٦,٨٦٥	-	-	-	-	-	١٦,٨٦٥ أدون خزانة مباعة مع الالتزام باعادة الشراء
٤٩,٤٨٥,٧٩٥	١٩,٠٨١,٢٨٥	٤,٧٦١,١٨٨	٣,٦١٦,٣٨١	١,٣٥١,٢٩٤	٦٧٥,٦٤٧ وданع العملاء مشتققات مالية عوائد مستحقة	
٦٩٦	-	-	-	-	-	٦٩٦
١١٦,٤٥٤	-	١١٦,٤٥٤	-	-	-	-
٤٩,٧٩٥,١٠٦	١٩,٠٨١,٢٨٥	٤,٨٧٧,٦٤٢	٣,٦١٦,٣٨١	١,٥٢٦,٢٩٤	٦٩٣,٥٠٤ اجمالي الإلتزامات المالية	
٣٣,٣٥٤,٥٢٩	٨,٩٤٤,٣٠١	١١,٨٩٥,٢٨٢	٣,٩٣٣,٤٣٤	١٠,٤٧٠,٣٤٢	١,١١١,٢٧٠ اجمالي الأصول المالية	
الإجمالي	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة شهور	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أقل من شهر واحد	يوم واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (عملة أجنبية) الالتزامات المالية:
٢٦٩,٨٢٣	-	-	-	-	-	٢٦٩,٨٢٣ أرصدة مستحقة للبنك
٦,٨٠٤,٧٠٥	٤,١٦٦,٧٢١	٧٨٣,٤٢٦	١,١٦٨,٤٨١	٤٥٧,٣٧٨	٢٢٨,٦٨٩ وданع العملاء مشتققات مالية عوائد مستحقة	
٦٩٦	-	-	-	-	-	٦٩٦
١٥,٦٠٤	-	١٥,٦٠٤	-	-	-	-
٧,٠٩٠,٨٢٨	٤,١٦٦,٧٢١	٧٩٩,٠٣٠	١,١٦٨,٤٨١	٤٥٧,٣٧٨	٤٩٩,٢٠٨ اجمالي الإلتزامات المالية	
٧,١٠٧,٩٨٥	-	-	-	-	٦,٧٤٩,٧٥١	٣٥٨,٢٣٤ اجمالي الأصول المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٢-٣ خطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى شهر واحد	حتى شهر واحد	يوم واحد	<u>٢٠٢١ دسمبر</u> <u>(عملة محلية)</u>
الالتزامات المالية:							
١,٤٧٢,٠٢٣	-	-	-	-	١,٤٧٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٦٣	-	-	-	-	-	٢٨,٧٦٣	أذون خزانة مباعدة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٤,٧٥٩,٤١٦	١٢,٩٦٢,٣٢٥	٤,٠٥٦,٥٢٢	٢,٧٠٣,٢٠٣	٤,٣١٢,٦٧٧	٧٢٤,٦٨٩	٤٤٠	ودائع العملاء
٤٤٠	-	-	-	-	-	٤٤٠	مشتقات مالية
١١٣,١٦٤	-	١١٣,١٦٤	-	-	-	-	عوائد مستحقة
٢٦,٢٧٣,٨٠٦	١٢,٩٦٢,٣٢٥	٤,١٦٩,٦٨٦	٢,٧٠٣,٢٠٣	٥,٧٨٢,٦٧٧	٧٥٥,٩١٥	اجمالي الالتزامات المالية	
٣٢,٤٠١,٧٢٥	١٠,٠٨٥,٠١٦	٨,٨٩٢,٤٨٦	٣,٨٠٠,٦٦١	٨,٤٧٢,١١٢	١,١٥١,٤٤٩	اجمالي الأصول المالية	
الإجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى شهر واحد	حتى شهر واحد	يوم واحد	<u>٢٠٢٠ دسمبر</u> <u>(عملة أجنبية)</u>
الالتزامات المالية:							
٣٦٣,٥٧٧	-	-	-	-	٢٥,١٥٤	٣٣٨,٤٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢١٩,١٥٧	٣,٣٣١,٨٤٣	٧١٦,٩٤٨	٥٦٢,١٣٩	١,٤٤٣,٠٠٣	١٦٥,٢٢٤	٢٣	ودائع العملاء
٢٣	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٩,٧٧٩	-	١٩,٧٧٩	-	-	-	-	عوائد مستحقة
٦,٦٠٢,٥٣٦	٣,٣٣١,٨٤٣	٧٢٦,٧٢٧	٥٦٢,١٣٩	١,٤٦٨,١٥٧	٥٠٣,٦٧٠	اجمالي الالتزامات المالية	
٦,٨٨٢,٩٧٢	٢,١٨٦,٥٨٥	٧٣٧,٧٤٤	٩٠٢,٤٤٦	١,٦٠٨,٩٠٠	١,٤٤٧,٧٩٧	اجمالي الأصول المالية	

٣-٣

ادارة رأس المال:

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية ونفيه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- ١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥ %.

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

الشريحة الأولى:

تكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر (Going Concern Capital - Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern - Tier One).

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المسارك (Going Concern Capital)، ويتكون مما يلى :-

- ٤٥% من رصيد الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
- مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجها المخصص).
- ما يخص قيمة الأصول التي تت ملكيتها للبنك وفاءً لديون باحتياطي المخاطر البنوكية العام.

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساعدة عن ٥٥% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.

ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر الترکز لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومعأخذ الضمانات التقديمة في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

رأس المال	٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital		
رأس المال المدفوع	٩٩٥,١٢٩	٩٩٥,١٢٩
احتياطيات	٣٥١,١٢٢	٣٦٨,٠٧٥
الأرباح المحتجزة	٣,٤١١,١٥٢	٣,٦٦٠,٤٥٢
احتياطي المخاطر العام	١١١,٩٧١	١١١,٩٧١
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠١,٠١٥	١٣٧,٩٥٥
الأصول الضريبية الموجلة	(٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧)
أصول غير ملموسة	(٦٨١,٧٣٤)	(٦٣١,٤٧٩)
اجمالي رأس المال المستثمر بعد الاستبعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)	٤,٣٨٤,٩٦٣	٤,٦٢٧,٨٨٦
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital		
الأرباح المرحلية	٢٢٥,٦٩٨	٢٢٠,٨٦٧
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	٢٨٩,١٦٨	٢٩٦,٤١٧
اجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital	٥١٤,٨٦٦	٥١٧,٢٨٤
اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٤,٨٩٩,٨٢٩	٥,١٥٥,١٧٠
مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل Credit Risk		
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk	٢٣,١٣٤,٢٢٤	٢٣,٧١٤,٩٣٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk	٤,٦٩٠	٧,٦٦٠
اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٣,٤٤٦,٧٩٠	٣,٣١٨,٦١٠
اجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية	٢٦,٥٨٥,٧٠٤	٢٧,٠٤١,٢٠٤
	١٨,٤٢%	١٩,٠٦%

* قرار البنك المركزي المصري في ١٦ أبريل ٢٠٢٠ ألغاء البنوك من متطلبات رأس المال المتعلقة بحسب ترکز الحافظة الإنسانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به لمدة عام من تاريخ صدور القرار، وفي ٣١ مارس ٢٠٢١ أصدر البنك المركزي المصري قرار آخر يمهد إلى نهاية عام ٢٠٢١.

٢٠٣-٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع التزام البنك بالحد الأدنى المقرر للشريحة (٦٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

- كنسبة إرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٤ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الإعداد بما ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرحلة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

مكونات المقام:

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً لقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

- ١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	
٤,٦١٠,٦٦٢	٤,٨٥٨,٧٥٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٣,٣٥٣,٥١٨	٢,٩٨٩,٩٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٧٠٩,٨٢٣	٢,٣١٩,٠١٨	حسابات جارية وودائع لدى البنوك
٢,٧٠٦	٨,٦٨٣	القروض والتسهيلات الائتمانية المنوحة للبنوك
٤,٩٤١,٠٧٢	٦,٠٥٣,٦٢٠	أذون خزانة (بالصافي)
(٢٨,٧٦٣)	(١٦,٨٦٥)	عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع
٢٠,٩٧١	٣٦,١٦٥	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٣٤٥,٤٩٦	٨,٩٧٧,٤٤١	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٤٣,٥١٦	١,٤٣٠,٨٤٤	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢,٠٥٦,٠٥٥	٢٢,٢١٤,٣٧٩	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٠٥,٠٣١	٢٢٢,٩٢٥	الأصول الثابتة (بالصافي)
٦٨١,٧٣٤	٦٣١,٤٧٩	الأصول غير ملموسة (بالصافي)
٧٣٨,٢١١	٩١٧,٧٩١	الأصول الأخرى
(٦٥٦,٧٧٨)	(٧٣٧,٤٣٢)	قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للاقاعدة الرأسمالية)
٤٠,٩١٢,٦٠٢	٤٥,١٤٨,٠٢٣	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٣٩,٥٨٤	١١٢,٣٤٢	اعتمادات مستندية — استيراد
٢,٥٦٩	٢,٩٩٥	اعتمادات مستندية — تصدير
٨٧٧,٣٨٨	١,٠٢٦,٢٨٢	خطابات ضمان
٥٣٤,٤١٥	٤١٤,١٢٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية او بكتابتهم
٩٦,٢٠٢	٦٠,١٨٠	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مماثلة
٣٣٨,٣٦١	٤٧٣,٩٧٣	اوراق مقبولة
١,٩٨٨,٥١٩	٢,٠٨٨,٩٠١	اجمالي الالتزامات العرضية
٧٧,١٠٩	١٥٩,٧٩٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:
٣٨,٩٧٦	١٥٢,٧٦٦	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
١,٥٠٦,٨٨٨	١,٩٠٦,٨٦٧	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل.
١,٦٢٢,٩٧٣	٢,٢١٩,٤٢٧	قابلة للإلغاء بدون شرط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوصاً للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٣,٦١١,٤٩٢	٤,٣٠٨,٣٢٨	اجمالي الارتباطات
٤٤,٥٢٤,٠٩٤	٤٩,٤٥٦,٥٧٤	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٠,٣٥٪	٩,٨٢٪	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)
		نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤-٤-٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناجمة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنك والقروض والتسهيلات للبنك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بذلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية المماثلة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناجم عن أدوات الائتمان) (Credit Default Swap) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكيز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية. يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يغير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر الائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلاً من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٤-٤-٤قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير العرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام التماذج الإحصائية والإلكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والتواجد الإقتصادي الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وفيème وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وأيضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقدير مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقارير حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالإلتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدفترى المتوقع للأداء المالي في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss Given Default).

٤-٤-٥تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدار الإئتمانية للعملاء، وتكون المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥ وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من التماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى تقارير المؤشرات الاقتصادية المستنبطية، فإن التماذج التي يستخدمها البنك تتسم بمقارنة التقدير المنهجي للخبراء من مستوى مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني النهائي، وبالتالي يتبع ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في تماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

٤-٤-٦الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية

بعد تاريخ الاعتراف الأولى، يتم مراقبة سلوك السداد المقترض على أساس دورى لاحتساب مقياس لنطط السداد، كما إن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسباق عدم السداد حيث يتم أدرجها لقياس نطط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنطط السداد.

٤-٤-٧المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات مختلفة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية المقترض على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على أن يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

٤-٥ أدوات الدين وأذون الخزانة والسنادات الحكومية

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

ويتضمن تصنيف البنك للجارة الإنتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف، ويعطى المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة ذات التصنيف الداخلية مع ذات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجارة الإنتمانية وتكون المخصصات ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتتضمن أساليب التصنيف إلى أعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الإفتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلى جدول التقسيم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية.

ويتم استخدام البيانات المستقبلية كجزء من البيانات في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الإنتمانية للأدوات المالية، وكذا تغير الخسائر الإنتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الإنتمانية والخسائر الإنتمانية المتوقعة لكل محفظة إنتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية، وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلاً من احتمالات الإخفاق "Probability of Default "PD" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "Exposure at Default "EAD" والخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default "LGD" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة برأء الخبراء فيما يتعلق بتلك الإفتراضات والتقديرات إن لزم الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلاً من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" وال تعرض عند الإخفاق "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" يقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المت关联ة بكل من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة إلى مؤشرات مساعدة ومؤشرات نوعية، وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الإنتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "12-month ECL" أو مدى عمر الأداة المالية "Lifetime ECL".

٥-٣ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصوص الخسائر الإنتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلى:

- (أ) الناتج الإجمالي المحلي
- (ب) ميزان المدفوعات
- (ت) سعر الصرف
- (ث) الدين العام
- ج) نسبة الاستهلاك الحكومي

٦-٣ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصوصات خسائر الإنتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الإنتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية، وفيما يلى أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قرص وتسهيلات للبنوك

فوات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٨,٦٨٢	-	-	٨,٦٨٢	الرصيد
(٥٣)	-	-	(٥٣)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٨,٦٢٩	-	-	٨,٦٢٩	الصافي

أرصدة لدى البنوك

فوات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٣٢٣,٤٠٠	-	١,١٧٨,٧٨٧	١,١٤٤,٦١٣	الرصيد
(٧,٦١٨)	-	-	(٧,٦١٨)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٣١٥,٧٨٢	-	١,١٧٨,٧٨٧	١,١٣٦,٩٩٥	الصافي

أرصدة لدى البنك المركزي

فوات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٧٢٢,٢٦١	-	-	٢,٧٢٢,٢٦١	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٧٢٢,٢٦١	-	-	٢,٧٢٢,٢٦١	الصافي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فوات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٥,٠٣١,٠٦١	-	-	١٥,٠٣١,٠٦١	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٥,٠٣١,٠٦١	-	-	١٥,٠٣١,٠٦١	الصافي

قرص وتسهيلات للأفراد

فوات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥,٥٦٣,٣٣٦	٩٧,١٩٣	١٣٠,٢٤١	٥,٣٣٥,٩٠٢	الرصيد
(١٠٥,٣٦٤)	(٥٨,٦١٩)	(٢١,٦٦٤)	(٢٥,٠٨١)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٤٥٧,٩٧٢	٣٨,٥٧٤	١٠٨,٥٧٧	٥,٣١٠,٨٢١	الصافي

قرص وتسهيلات للمؤسسات

فوات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٦,٦٤٠,٦١٦	٦٦٨,٦٥٥	١,١٩٢,٤٨٩	١٤,٧٧٩,٤٧٢	الرصيد
(٨٥٩,٩٤٧)	(٥٣١,٨٠٢)	(١٢٥,٤٦٢)	(٢٠٢,٦٨٢)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٥,٧٨٠,٦٦٩	١٣٦,٨٥٢	١,٠٩٧,٠٢٧	١٤,٥٧٦,٧٩٠	الصافي

استثمارات مالية بالتكلفة المستهدفة

فوات التصنيف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٤٣٠,٨٢٤	-	-	١,٤٣٠,٨٢٤	الرصيد
(١٠,٩٤٥)	-	-	(١٠,٩٤٥)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٤١٩,٨٧٩	-	-	١,٤١٩,٨٧٩	الصافي

٧-٣ الضمانات الائتمانية

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

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

- التقنية وما في حكمها
- الرهن العقارية.
- الرهن التجارية.

◦ رهن الأدوات المالية مثل أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

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

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

٨-٣ الأدوات المالية (القروض) التي تم إدامتها

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

٩-٣ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقترنة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجارى أو القروض المتعثرة بفرض تعظيم فرض الاسترداد، وتشمل أنشطة إعادة البيكالة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات ومارسات إعادة البيكالة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإداراة إلى أن السداد سيستمر على الأرجح، وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

١٠-٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في مركز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتمانى على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربيع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأى مقترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود قرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى، وحد المخاطر اليومى المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبى الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

١١-٣ تقليل مخاطر الائتمان :

يقوم البنك باتخاذ إجراء لتقليل مخاطر الائتمان كلما كان ذلك ملائماً مثل القيام بتخفيف الأرصدة القائمة أو تعزيز الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات إضافية أو مصادر أخرى للسداد.

ويقوم البنك بالحصول على ضمانات لتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن ذلك ، حيث يتأكد البنك في هذه الحالة من أن أي ضمان تم الحصول عليه أو تم ررهه يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه سارى من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه ، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقاً لقواعد المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

وفي حالة تقديم ضمانات من الغير في شكل ضمانات بنكية أو حكومية أو من قبل الشركات ، فإنه يجب القيام بإجراء تقييم ائتماني كامل للضمان و ذلك قبلأخذ تلك الضمانات في الاعتبار عند حساب مخصص الإضمحلال.

يتم مراجعة الضمانات والشروط التعاقدية والقانونية بصورة دورية مرة واحدة سنوياً على الأقل للتأكد من أن هذه الإتفاقيات والضمانات لا تزال صالحة للغرض الذي أنشئت من أجله ولا تزال مناسبة للممارسات المقبولة بالسوق المحلي ، وبصفة عامة ، فإن الضمانات تتضمن النقية وما في حكمها والرهونات وخطابات الضمان البنكية وأدوات حقوق الملكية.

وبالإضافة إلى ما سبق ، يقوم البنك بالتنوع في محفظة القروض بغضن تجنب مخاطر التركيز ، ويتم تحقيق ذلك من خلال وضع خطوط استرشادية للحد الأقصى للإفراط لكل شركة منفردة وكذلك السياسة المستقبلية لدرجة المخاطرة والتي تعكس درجة رغبة البنك في تحمل المخاطر لعميل محدد بالإضافة إلى وضع سياسة تعكس خطر الائتمان المقبول للبنك.

يتم استخدام حدود السقروف الائتمانية في محافظ قروض ومنتجات أو قطاعات محددة للعملاء بالإضافة إلى وضع حدود قصوى لقبول أنواع جديدة من المخاطر المختلفة على محفظة القروض.

وهذه الحدود يتم وضعها بصورة نمطية تقوم على أساس مدة وطبيعة القرض ، وفي حالة عملاء التجربة فإن أساليب القياس تقوم على أساس تحليل البيانات التاريخية بالإضافة للإعتماد على الحكم الشخصى للخبراء.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمادات

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

٢٠٢١ ديسمبر ٢٠٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة:

- أرصدة لدى البنوك

- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

قروض وتسهيلات للعملاء:

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض أخرى

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

اجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة

للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

اجمالي

١,١٤٢,٧٥٤	١,٦٦٧,٨٨٨
١,٤٣٠,٦٥١	١,٤١٩,٨٧٩
٩١١,٩٤٣	٦٦٩,١٥٩
٤٣٣,٠٠١	٣٩٢,٦٢٥
٤,٦٥٠,٧٧١	٤,٥٠١,٥٥٢
٣,٨٢٣,٣٠٩	٣,٩١٧,٦٨٤
٢,٠٢٩,٧٧٠	٢,٢٤٨,٣٠٢
٢,٤٠٢,١٣٣	٢,٠٩٠,٥٦٩
٨,٧٥١,٩٩٢	٨,٣٨٤,٣٣٥
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٥,٠٣١,٠٦١
٢٠,٩٧١	٣٦,١٦٥
٧٣٤,٥١٩	٩١٣,٥٧٤
٣٦,٦٥٨,٣٨٥	٤١,٢٧٢,٥١٩
٣٤٩,٠٩٦	١,١٨٥,٠٥٩
٢٣٨,٤٦١	٤٧٢,٩٧٢
٨٩٤,٤٥١	١,٦٨٧,٣٩٠
٣,٢٠٣,١٤٣	٣,٢٢٦,٩٤٨
٤,٧٨٥,٠٥١	٦,٥٧٢,٣٦٩

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإنتمانية

قروض يوجد

عليها متأخرات

قروض محل وليس محل

اضمحلال محدد

اضمحلال محدد

منتظمة

٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

الصافي	اجمالي الإض محل	الاجمالي	٦٦٨,٦٥٥	٥٤,١٥٠	١٥,٩١٧,٨١١	قرض مؤسسات
١٥,٧٨٠,٦٦٩	(٨٥٩,٩٤٧)	١٦,٦٤٠,٦١٦	٢٢٨,٥٩٥	١٧١,٥٢٩	٥,١٦٣,٢١٢	قرض التجزئة
٥,٤٥٧,٩٧٢	(١٠٥,٣٦٤)	٥,٥٦٣,٣٢٦	-	-	١,٤٣٠,٨٤٤	سندات الشركات
١,٤١٩,٨٧٩	(١٠,٩٤٥)	١,٤٣٠,٨٢٤	-	-	٨,٦٨٢	قرض البنوك
٨,٦٢٩	(٥٣)	٨,٦٨٢	-	-	٢٢,٥٢٠,٥٢٩	الإجمالي
٢٢,٦٦٧,١٤٩	(٩٧٦,٣٠٩)	٢٢,٦٤٢,٤٥٨	٨٩٧,٢٥٠	٢٢٥,٦٧٩		

الصافي	الإجمالي	الإض محل	محدد	اضمحلال محل	وليس محل	عليها متأخرات	قروض يوجد	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٦,٢٥٤,٤٨٢	(٧٩٢,٨٢٥)	١٧,٠٤٧,٢٠٧	٥٥١,٧٧٤	١٥١,٨٣٩	١٦,٣٤٣,٥٩٤	قرض مؤسسات		
٥,٨٩٧,٣٦٣	(٩٨,٣٥٢)	٥,٩٩٥,٧١٥	٢٤٣,٣٤٣	٤٠٩,٧٥٩	٥,٣٤٢,٦١٣	قرض التجزئة		
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	-	-	٢,٧٠٦	قرض البنوك		
١,٤٣٠,٦٥١	(١٢,٨٦٥)	١,٤٤٣,٥١٦	-	-	١,٤٤٣,٥١٦	سندات الشركات		
٢٢,٥٨٥,١٠٢	(٩٠٤,٠٤٢)	٢٤,٤٨٩,١٤٤	٧٩٥,١١٧	٥٦١,٥٩٨	٢٢,١٣٢,٤٢٩	الإجمالي		

القروض التي انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التي تم حساب انخفاض محدد في قيمتها.

١٤-٣ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال:

فيما يلي تحليل لأعمار القروض والسلفيات التي انقضى موعد استحقاقها وليس محل اضمحلال. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضى موعد استحقاقه وتم إدراجه في الجدول المذكور أدناه عندما يكون هناك أي مدفوعات مستحقة وفقاً لشروط تعاقدية وتم تلقيها متأخرة عن موعدها أو لم يتم الوفاء بها.

ويمكن إدراج بعض القروض الممنوحة لعملاء المؤسسات تحت هذه الفئة بسبب انتفاء موعد استحقاق سداد أحد مدفوعات القرض دون الحاجة لعمل عبء الإضمحلال بصورة منفردة، على سبيل المثال: لا يلزم عمل عبء للإضمحلال بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة بسبب مبرر وراء انتفاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جدولة مدفوعات محددة انقضى موعد استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة مغطى بالكامل بضمانته وبالتالي فقد ينقضي موعد استحقاقها بدون أن يتم اضمحلال لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

الإجمالي	متاخرة من ٣١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ١٢١ يوم	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	قرض مؤسسات
٥٤,١٥٠	٤,٥٢٣	٤,٨٧٤	٤,٨٧٤	٤٤,٧٣١			

الإجمالي	متاخرة من ٣١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ١٢١ يوم	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	قرض مؤسسات
١٥١,٨٣٩	١٢,٤٣٧	٦,٩٤٧	٦,٩٤٧	١٢,٠٢٤	١١٢,٨٦٦	١١٢,٨٦٦	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

الإجمالي	قرصنة التجزئة	قرصنة مؤسسات	٢٠٢١ سبتمبر	الصافي
٨٩٧,٢٥٠	٢٢٨,٥٩٥	٦٦٨,٦٥٥	(٥٣١,٨٠٢)	١٣٦,٨٥٣
٢٤٣,٣٤٤	٢٢٨,٥٩٥	(٧٩,٣٦٥)	(٧٩,٣٦٥)	١٤٩,٢٣٠
٧٩٥,١١٨	٥٥١,٧٧٤	(٤٦٤,٠٧٧)	(٤٦٤,٠٧٧)	٨٧,٦٩٧

الإجمالي	قرصنة التجزئة	قرصنة مؤسسات	٢٠٢٠ ديسمبر	الصافي
٢٤٣,٣٤٤	٢٢٨,٥٩٥	٦٦٨,٦٥٥	(٥٣١,٨٠٢)	١٣٦,٨٥٣
٢٤٣,٣٤٤	٢٢٨,٥٩٥	٦٦٨,٦٥٥	(٧٩,٣٦٥)	١٤٩,٢٣٠
٧٩٥,١١٨	٥٥١,٧٧٤	(٤٦٤,٠٧٧)	(٤٦٤,٠٧٧)	٨٧,٦٩٧

القروض التي تم احتسابها ضمن قروض محل اضمحلال محدد

١٦-٣ الضمانات المسترددة - رهونات:

يعرض بعض العملاء رهن ممتلكات من خلال إتفاق تبادل مقابل سداد دين البنك بدلاً من البدء في إجراءات التقاضي وبالتالي فإن البنك يكون لديه الفرصة لإعادة بيع هذه الممتلكات (تحويلها إلى نقدية).

١٧-٣ مخاطر التركز:

يوجد تركز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية مشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالإلتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية لقوائم المالية الدورية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويوضح الجدول الآتى تحليل مخاطر الترکز و الذى يقوم على نوع الصناعة التى يشارك فيها العملاء:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الاستدادات	خطابات الضمان	ارتباطك عن قروض	اجمالي
الزراعة	١,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٥
صناعة السيارات	٦٧٦,٩٩١	-	-	٨٩,٤٦٠	٢٢	-	-	٧٦٦,٩٧٣
مواد البناء	١٩٥,٢٦١	-	-	١٩,٩٢٨	١,٧٦١	٣,١٠٠	-	٢٢٠,١٥٠
الكتيابيات	٤٣١,٢٥٠	-	-	٨٢,٠٩٨	٤,١١١	٣٣,٤٩٧	-	٥٥٣,٣٨٣
المقاولات	٩٠٥,٧٥٠	-	-	٦٨٦,٣٠٧	١١٣,٨٩٢	٨٢,٨٢٢	-	١,٧٨٨,٧٧١
معدات كهربائية	٩٨٣,٩٨٧	-	-	٣٨٨,٣٠٧	٩٨,٣١٩	٥٧,٠٠٠	-	١,٥٢٧,٦١٣
اغذية ومشروبات	٢,٦٣٥,٠٠٥	-	-	٩٧,٤٣٦	٦٦,٣٨١	٧٩	-	٢,٨٢٣,٣٤٩
الحديد	٧٧٨,٠٦٣	-	-	٧٩,٢١٦	٧١,٢٧٥	١١,٤٥١	-	٩٤٠,١٥٦
الترسبات المالية	١,٥٧٢,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٢,٢٣٤
الزيوت	١,٠٥١,١٢٤	-	-	٩٥,٨٤١	٣,١٢٨	-	-	١,٧١٩,٣٣٠
صناعات أخرى	٦٠٩,٠١١	-	-	٦٨,٦٦٧	١٧,٠٧٧	٩٤,٢٥٦	-	٧٩٣,١٢٥
صناعات الورق	٤٧٨,٩٣٥	-	-	-	١,٧٦١	٣,٤١٠	-	٢٨٤,٢٠٨
البتروكيميايات والأسمدة	٨٩,٨٥٢	-	-	٥,١٥٣	-	-	-	١٠٦,٩٩١
مستلزمات طبية	٢,٠١٢,٧٢٣	-	-	١٦٤,٤٩٢	٨٢,٢٢٩	١٣١,٥٩٠	-	٢,٥٠٠,١٥٨
الطاقة	٥٤٥,٨١٥	-	-	٧٠,٠١٢	٣٤,٥٧٧	-	-	٦٤٠,٤٠٤
استثمار عقاري	٣٩٢,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٥
قطاع تجزئة	١٦١,٩٨٥	-	-	٢٢٦	-	-	-	١٦٢,٢١١
القطاع الخدمي	٤١٦,٤٣٩	-	-	٧,٩٤٦	١,٤٥٣	١٤,٩٣٧	-	٤٤٣,٨١٩
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	١,٤٤٧,٥١٠	-	-	١٥٧,٧٠٠	-	-	-	١,٦٨٨,٠٠٥
الانفجنة / الجلد	٦٦٥,٦٣٤	-	-	٣٣,٣٧٤	٦٥,١٨٨	٤٠,٨٣١	-	٨١٤,٠٢٣
السياحة	٨٥,٨٠٧	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	٩٩,٩٠٦
النقل / التغذية	٧٢,٧٥٤	-	-	٢٤,٥٩٩	-	-	-	٤٨,٧٧٨
قطاع تجاري (بالجملة)	٦٣٠,٠٥٣	-	-	٥٢,٧٨٥	٦٣٥	-	-	٦٨٤,٩٧٢
الحكومة والبنك المركزي	-	-	-	-	-	٦,٠٥٣,٦٢٠	٨,٩٦٨,٣٩٦	١٥٥,٢٢,٠١٦
خدمات مالية	-	-	-	٨٣٢,٦٤٥	١٤,٩٧٧	-	-	٨٤٧,٦٢٢
الافراد	٥,٥٦٣,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	٥,٥٦٣,٣٣٦
اجمالي	٤٢,٤١٢,٠٧٦	١,٤٨٥,٠٥	٢,٩٥١,٣٩	٥٧٣,٦٨٦	٤٧٢,٩٧	٣	٩	٤٢,٤١٢,٠٧٣

٤- التقديرات والإفتراءات المحاسبية الهامة:

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

٤-١. القيمة العادلة للمشتقات:

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النمذاج) لتحديد القيمة العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها. وذلك لضمان أن تنتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق.

٤-٢. ضرائب الدخل:

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك ببابات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً للتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابقة تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٤-٣. مبالغ مسددة بالإضافة لمصلحة الضرائب:

قام البنك بسداد ضريبة بالإضافة على عائد اذون الخزانة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهًا مصرية في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نسبت إليها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالإضافة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاسترداد من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصوصاً من الإلتزامات الضريبية المستقبلية يدعى بها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي (ايضاح ٢٢). وحيث لم تقم مصلحة الضرائب حتى تاريخه بفحص تلك الفترات المالية (ايضاح ٢٣)، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية إلتزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى أنه لم تصدر أيةأحكام قضائية لحالات مماثلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

٤-٤. اضمحلال الأصول المالية:

إن قياس الإضمحلال للأصول المالية المختلفة خاصة فيما يتعلق بتقدير تقييم ومتانة التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمادات عند احتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة وكذلك عد تقيير حدوث الزيادة الجوهرية في المخاطر الإنتمانية ، هذه التقديرات تعتمد على عدد مختلف من العوامل والمتغيراتأخذاً في الاعتبار أن التغير بذلك العوامل قد يؤدي إلى تغير قيمة الخسائر الإنتمانية المتوقعة. إن الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي ناتج استخدام نماذج معقّدة تتحقق على إفتراءات متقدمة باختصار المدخلات المتغير لتلك النماذج وعلاقتها ببعضها إن النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة تتضمن عناصر تعتمد على استخدام الحكم المهني والتقديرات فيما يتعلق بالتالي:

- النماذج الداخلية المستخدمة لتحديد التصنيف الإنتماني والتي يتم استخدامها لتحديد معدلات الإخفاق المفترضة.
- المعايير المستخدمة بواسطة البنك لتحديد مدى وجود زيادة جوهرية في المخاطر الإنتمانية وبالتالي قياس الخسارة الإنتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض أخذًا في الاعتبار التقديرات الكيفية.
- تجميع الأصول المالية في مجموعات متباينة لقياس الخسارة الإنتمانية المتوقعة على أساس المجموعات.
- بناء النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات النماذج المختلفة واختيار المدخلات لتلك النماذج.
- تحديد مدى ارتباط السيناريوهات الخاصة بالمؤشرات المالية الكلية ومدخلات المؤشرات الاقتصادية على كل من معدلات الإخفاق والقروض والتضليلات الإنتمانية عند التغير ومعدل الخسارة عند التغير.
- اختيار السيناريوهات الخاصة بالمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الوزن النسبي لكل سيناريو مستخدم للوصول إلى القيمة الاحتمالية المرجحة المرتبطة بتحققها بغرض تحديد المدخلات الاقتصادية المرتبطة بالخسارة الإنتمانية المتوقعة.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - التحليل القطاعي

١.٥ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحينة بها والعادن المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقى الأنشطة الأخرى، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

مؤسسات

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة و القروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخار والودائع و بطاقات الائتمان و القروض الشخصية و قروض السيارات.

الخزانة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات التالية بغير ضريبة .

وتنتمي المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدوره النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي البنك.

الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

المجموع	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٤٣,٣٥٥,٧٧٣	٢٠,٣٦٦,٩١٥	٥,٤١٠,١١٣	١٧,٢٠٨,٧٤٥	أصول النشاط القطاعي
<u>١,٨٦٨,٠٠٩</u>				أصول غير مصنفة
<u>٤٤,٩٠٣,٧٨٢</u>				إجمالي الأصول
<u>٣٦,٧٥٣,٨٧٧</u>	<u>٥٢٠,١٩٠</u>	<u>١٩,٨١٦,٩٩٤</u>	<u>١٦,٤١٦,٦٩٢</u>	الإلتزامات النشاط القطاعي
<u>٢,٤٢٨,٥٣٠</u>				الإلتزامات غير مصنفة
<u>٣٩,١٨٢,٤٠٦</u>				إجمالي الإلتزامات

وفقاً لقائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

المجموع	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١,٧٩٩,٥٢٢	٢٥٧,٨٩٤	٨١٧,٩٩٦	٧٢٣,٦٢٢	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١٥٩,٥٤٠)	(٢٩,٥٤٥)	(٦٩٠,١٦٠)	(٤٣٩,٨٣٥)	مصروفات النشاط القطاعي
<u>٦٣٩,٩٨٢</u>	<u>٢٢٨,٣٤٩</u>	<u>١٢٧,٨٣٦</u>	<u>٢٨٣,٧٩٧</u>	نتيجة أعمال القطاع
<u>٦٣٩,٩٨٢</u>	<u>٢٢٨,٣٤٩</u>	<u>١٢٧,٨٣٦</u>	<u>٢٨٣,٧٩٧</u>	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
<u>(٢٩٠,٤٧٩)</u>	<u>(١٠٣,٦٤٤)</u>	<u>(٥٨,٠٢٣)</u>	<u>(١٢٨,٨١٢)</u>	الضريبة
<u>٣٤٩,٥٠٣</u>	<u>١٢٤,٧٠٥</u>	<u>٦٩,٨١٣</u>	<u>١٥٤,٩٨٥</u>	صافي أرباح الفترة

ينفذ أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

المجموع	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١٢٠,٣٠٤	٤٩,٧٥٩	١٧,١٣٦	٥٣,٤٠٩	نفقات رأسمالية
(١٥٢,٣٨٩)	(٢٣,٠٣٠)	(٢١,٧٠٦)	(٦٧,٦٥٣)	إهلاكات وأستهلاكات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٣٨,٩٤٩,٣٨٧	١٥,٣٦٣,٤٥١	٥,٨٩٧,٣١٦	١٧,٦٨٨,٦٢٠	أصول النشاط القطاعي
١,٧٢٦,٣٦٠				أصول غير مصنفة
٤١,٦٧٥,٧٤٧				إجمالي الأصول
٣٢,٨٤٥,٤٠٨	٢,١٢٦,٤٤٤	١٧,٥١٤,٩٣١	١٣,٢٠٤,٠٣٣	الالتزامات النشاط القطاعي
٢,٣٢٤,٢٢٤				الالتزامات غير مصنفة
٣٥,١٦٩,٦٣٢				إجمالي الالتزامات

و فيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١,٦٣٤,٢٩٥	٢٣٦,١٩٨	٧٥٨,١٥٢	٦٤٠,٠٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٢٢٢,٥٤٤)	(٢٧,٧٢٣)	(٦٢٥,١١٢)	(٥٧٩,٧٠٩)	مصاريفات النشاط القطاعي
٤٠١,٧٥١	٢٠٨,٣٧٥	١٣٢,٠٤٠	٦٠,٣٣٦	نتيجة أعمال القطاع
٤٠١,٧٥١	٢٠٨,٣٧٥	١٣٢,٠٤٠	٦٠,٣٣٦	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(١٧٦,٠٥٣)	(٩١,٣١٢)	(٥٨,٣٠٠)	(٢٦,٤٤٠)	الضريبة
٢٢٥,٦٩٨	١١٧,٠٦٢	٧٤,٧٤٠	٣٣,٨٩٦	صافي أرباح الفترة

بنود أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٤٢,٨٢٧	٢,٣١٢	٣,٤٨٩	٣٦,٠٢٥	نفقات رأسمالية
(١٧١,٧٠٨)	(١٣,٢٨٢)	(١٣,٩٨٩)	(١٤٤,٤٣٧)	إهلاكات واستهلاكات
				<u>تحليل القطاعات الجغرافية:</u>
				يتعامل البنك مع ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.
الإجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤٣,٠٣٥,٧٧٣	١,٣٣٩,٩٥٣	٢,٧٥٨,٤١٢	٣٨,٩٣٧,٤٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
١,٨٦٨,٠٠٩				أصول غير مصنفة
٤٤,٩٠٣,٧٨٢				إجمالي الأصول
٢٦,٧٥٢,٤٨٤	٤,٩٦٧,٥٢١	٣,٧٨٣,٣٥٠	٢٨,٠٠١,٦١٣	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٢٩,٩٢٢				الالتزامات غير مصنفة
٣٩,١٨٢,٤٠٦				إجمالي الالتزامات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

-٥-

التحليل القطاعي (تابع)				٢٠٢١ ديسمبر
الاجمالي	آخرى	الاسكندرية	القاهرة	
٣٨,٥٤٩,٣٨٧	١,٣٩٤,٠٢٣	١,٠٣٩,٣٨٠	٣٦,٥١٥,٩٨٤	أصول القطاعات الجغرافية
١,٧٢٦,٣٦٠				أصول غير مصنفة
<u>٤٠,٣٧٥,٧٤٧</u>				إجمالي الأصول
٣٤,٨٥٠,٨٩٩	٢,٩٦٧,٥٨١	٢,٦٨٦,٦٨٧	٢٧,١٩٦,٦٣١	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣١٨,٧٣٣				التزامات غير مصنفة
<u>٣٥,١٦٩,٦٣٢</u>				إجمالي الالتزامات

ينفذ أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

يتعامل البنك مع ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

الاجمالي	آخرى	الاسكندرية	القاهرة	
١٢٠,٣٠٤	٣,٠٢٦	٣,٤٢٥	١١٣,٨٥٤	نفقات رأسمالية
(١٥٢,٣٨٩)	(٥,٨٧٢)	(٢,٠٩٠)	(١٤٤,٤٢٧)	اهمالات وأستهلاكات

ينفذ أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	آخرى	الاسكندرية	القاهرة	
٤٢,٨٢٧	١,٠٤٠	١,٠٨٣	٤٠,٧٠٤	نفقات رأسمالية
(١٧١,٧٠٨)	(٥,١٧٧)	(١,٨٩٦)	(١٦٣,٦٣٥)	اهمالات وأستهلاكات

صافي الدخل من العائد

-٦-

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في	عائد القروض والإيدادات المشابهة من:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قرض وتسهيلات:
٦٤٤,٩٤٧	٦٣٦,١٤٨	١,٨٣٢,٨١٤
٦٨١,٣٧٦	٦٣٦,١٤٨	١,٩٢٩,٠٠٠
١٩١,٥٩٠	١١٩,١٨٦	٤٧١,٥٨٤
٨,٢١٨	٣,٥٥٥	٢٩,٤٨١
١٥٥,٢٤٦	٢٣٧,٦٤٩	٤٠١,١٢٧
٣٦,٤٢٩	٧٩,٩٩٦	٩٦,١٨٦
<u>١٠,٣٦,٤٣٠</u>	<u>١,٦٧٦,٥٣٤</u>	<u>٢,٨٣١,١٩٢</u>
		١,٨٥٦,٦٤٣
		١,٨٥٦,٦٤٣
		٣٢٣,٥١٧
		٢٦,٢٤٧
		٧٧٠,٩٧٤
		١٢٠,٣٣٩
		<u>٣,٠٩٧,٧٢٠</u>
		الاجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صافي الدخل من العائد (تابع)

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة وданع وحسابات جارية :</u>
٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٦٦,١٩٩)	(٣٤,٨٥٦)	(٣٥٩,٤١٤)	(١٧٣,٩٢٨)	للبنوك
(٤١٤,٧٦٩)	(٥٣٠,٢٢٦)	(١,١٤٥,٤٧١)	(١,٤٧٧,١٠٣)	للعلاء
(٥٨٠,٩٦٨)	(٥٦٥,٠٨٢)	(١,٥٤٤,٨٨٥)	(١,٦٥١,٠٣١)	الاجمالي
٤٥٥,٤٦٢	٥١١,٤٥٢	١,٣٢٦,٣٠٧	١,٤٤٩,٦٨٩	الصافي

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>أيرادات الأتعاب والعمولات</u>
٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٦,٩٥	٦٢,١١٢	١٥٧,٤٧٨	١٨٠,٨٧٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان - مؤسسات
١٨,٧٥٩	٢٨,٦٤٧	٦٥,٩٧٧	٩٩,٤٤٥	أتعاب أخرى - أفراد
٧٤,٨٥٤	١٠٠,٧٥٩	٢٢٣,٤٥٥	٢٨٠,٣٢٢	
-				
(٦,٩٩)	(٩,٨٤٥)	(١٨,١٤٦)	(٣٤,٦١٣)	<u>مصرفوفات الأتعاب والعمولات</u>
٦٨,٧٥٥	٩٠,٩١٤	٢٠٥,٣٠٩	٢٤٥,٧٠٩	أتعاب أخرى مدفوعة

٨ - صافي دخل المتاجرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>أرباح التعامل في العملات الأجنبية</u>
٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٦,٣٦٩	١٣,٣٨٨	٥٧,٨٨٧	٥٠,٨٤٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٨٣	(١,١٨٢)	٨,٦٦٥	(٥,٩٦٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجنبية
٣,٨٥١	٦,٢١٨	٢١,٤٧١	٥١,٥٨٢	أموال دين من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠,٩٠٣	١٨,٤٢٤	٨٨,٠٢٣	٩٦,٤٦١	

٩ - مصروفات إدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>أجور ومرتبات</u>
٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٩٦,٦٩١)	(٩٣,٢٦٢)	(٢٠٠,٥٩٩)	(٢٨٤,٤٩٣)	<u>تأمينات اجتماعية</u>
(٥,٢١٠)	(٥,٦٤٠)	(١٠,٥٥٥)	(١٧,٠٠٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١٧٩,٠٩٨)	(١٦٧,٣٦٠)	(٦٩,٧٠٨)	(٥٠,١١٠)	
(٢٨٠,٩٩٩)	(٢٦٦,٢٦٢)	(٨٣٠,٨٦٢)	(٨٠١,٦٠٥)	الاجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٢,٦٦٦	١٤,٠٣٢	٩,٥٦٣	٤٤,٦٣٦	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٣٧,٥٥٦)	(٣٤,٤٤٧)	(١٢٦,٠٧٦)	(١٠٤,١٧٣)	تأجير تشغيلي
(٩,٩٧٧)	(٥,٤٢٥)	(١٩,٦٩٩)	(١٦,٣٨٩)	تكليف صيانة
-	-	-	٥٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٩,١٩٤)	(٣٢,٢٨٧)	(٣٩,١٣٦)	(٦٠,١٧٨)	عبه مخصصات أخرى
(٦,٠٦٢)	(٦,١٧٨)	(١٥,١٢٤)	(٢,٤٨٧)	أخرى
(١٠,١٧٣)	(٦٤,٣٠٥)	(١٩٠,٤٧٢)	(١٣٨,٥٣٧)	الاجمالي

١١ - (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنفاق

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٤٦,١٦٤)	(٤٨,٧٥٤)	(٢١٠,٩١١)	(٢٢٠,٢٤٥)	قرصون وتسهيلات للعملاء
(١٠)	٨٨٥	٣٧٠	(٥٣)	قرصون وتسهيلات للبنوك
(١,٤٠٩)	٨٥٠	١,٧٧٧	١,٩٢٠	دوات دين بالنكاغة المستهلكة
(١,٧٦٠)	(٣٤٩)	(٢,٤٤٦)	(١,٠٢٠)	أرصدة لدى البنوك
(٤٩,٣٤٢)	(٤٧,٣٦٨)	(٢١١,٢١٠)	(٢١٩,٣٩٨)	

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٨٤,٣٦٩)	(٢٨٢,٧٤٣)	عبء الضريبة الجاري
٨,٣١٦	(٧,٧٣٦)	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(١٧٦,٠٥٣)	(٢٩٠,٤٧٩)	الاجمالي

الضرائب على الدخل الخاصة بالبنك تختلف عن القيمة المحاسبة عن طريق استخدام السعر المطبق للضريبة كما يلى:

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤٠,١٧٥١	٦٣٩,٩٨٢	الأرباح قبل الضريبة
(٩٠,٣٩٣)	(١٤٣,٩٩٦)	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
(٣٠,٨,٨٧٥)	(٤٦٧,٢٩٢)	مصروفات غير قابلة للخصم
٢٠٧,٢٦٣	٣٢٨,٥٤٥	إيرادات غير خاصة للضريبة
١٥,٩٥٢	(٧,٧٣٦)	أصول ضريبية مؤجلة
١٧٦,٠٥٣	٢٩٠,٤٧٩	ضرائب الدخل
٤٤٪	٤٥٪	سعر الضريبة الفعلى

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - نصيب السهم في الربح

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	نسبة السهم الأساسي
٢٢٥,٦٩٨	٣٤٩,٥٠٣	صافي أرباح الفترة
(٢٢,٥٧٠)	(٣٤,٩٥٠)	توزيعات العاملين
٢٠٣,١٢٨	٢١٤,٥٥٣	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٩,٩٥١	٩,٩٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلف
٢٠,٤١	٢١,٦١	نسبة السهم في صافي أرباح الفترة (بالجنيه المصري)

١٤ - نقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	نقدية
٢٥٠,٣٤٠	٢٦٦,٣٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٠٢,٦٥٧	٢,٧٢٢,٢٦١	
٣,٣٥٢,٩٩٧	٢,٩٨٥,٦١٦	الإجمالي

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	حسابات جارية
٧١٨,٥٠٨	٥٦٨,٧٧٢	ودائع
٩٩١,٨٤٦	١,٧٥٤,٦٢٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦,٦٠٥)	(٧,٦١٨)	الصافي
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٣١٥,٧٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦٧,٦٠٠	٦٥٥,٥١١	بنوك محلية
٥٦,٧٠٥	٥٩٤,٠٩٢	بنوك خارجية
١,٠٨٢,٠٤٩	١,٠٧٣,٧٩٧	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦,٦٠٥)	(٧,٦١٨)	الصافي
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٣١٥,٧٨٢	أرصدة بدون عائد
٧١٨,٥٠٨	٥٦٨,٧٧٢	أرصدة ذات عائد
٩٩١,٨٤٦	١,٧٥٤,٦٢٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦,٦٠٥)	(٧,٦١٨)	الصافي
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٣١٥,٧٨٢	أرصدة متداولة
١,٧٠٣,٧٤٩	٢,٣١٥,٧٨٢	

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهدفة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	أدوات دين
١,٤٤١,٨٩٠	١,٤٢٩,٢٧٠	مصرفيات مستحقة
١,٦٢٦	١,٥٥٤	مخصص اضمحلال
(١٢,٨٦٥)	(١٠,٩٤٥)	
١,٤٣٠,٦٥١	١,٤١٩,٨٧٩	الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد:

حسابات جارية مدينة
بطاقات الائتمان
قروض أخرى
الاجمالي

المؤسسات شاملة القروض الصغيرة لأنشطة الاقتصادية:

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

الاجمالي

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد:

الرصيد في أول السنة

(عبء) رد الإضمحلال

مبالغ تم إعادتها خلال الفترة

محصلات من قروض سبق إعادتها

الرصيد في آخر الفترة

المؤسسات:

الرصيد في أول السنة

(عبء) رد الإضمحلال

مبالغ تم إعادتها خلال الفترة

فروق تقييم عملاًت أجنبية

الرصيد في آخر الفترة

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد:

الرصيد في أول السنة

(عبء) رد الإضمحلال

مبالغ تم إعادتها خلال السنة

محصلات من قروض سبق إعادتها

الرصيد في آخر السنة

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

المؤسسات :	حسابات جارية مدينة	قرض مباشرة	قرض آخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	(٢٤٩,٦٤٢)	(١٩٢,٢٠٤)	(١٠٦,٨٦٨)	(٦٤٨,٧١٤)
(عبد) رد الإضمحلال	(٤,٦٦١)	(٣٨,٣٤٥)	(١٠٥,٦٠٣)	(١٤٨,٦٠٩)
مبالغ تم إدامها خلال السنة	٢,١٠٨	-	-	٢,١٠٨
فرق تقييم عملات أجنبية	١,٠٧٩	٦٦٧	٦٤٤	٢,٣٩٠
الرصيد في آخر السنة	(٣٥١,١١٦)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٢١١,٨٢٧)	(٧٩٢,٨٢٥)

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢,٧٠٦	٨,٦٨٢	
-	(٥٣)	
٢,٧٠٦	٨,٦٢٩	

قرض للبنوك
عبد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
الصافي

١٩ - مشتقات المالية

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحليه ، بما في ذلك الجزء غير الممند من المعاملات الفوريه، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد للتزامات تعاقدية لإسلام أو دفع مبلغ بالصافى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضيلاً، وتمثل إتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطابق تلك الإتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي /افتراضى Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة ارتباطات لتبدل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتتج عن تلك العقود تبادل العملات، ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء التزاماتها، و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية و للرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
القيمة العادلة		القيمة العادلة		القيمة العادلة		القيمة العادلة	
المبلغ التعاقدى /افتراضى	الأصول	المبلغ التعاقدى /افتراضى	الأصول	المبلغ التعاقدى /افتراضى	الأصول	المبلغ التعاقدى /افتراضى	الأصول
٥,٠٧٦	٥,٠٧٦	٥٥٩,٩٥٠	(١,٣٩٢)	٣١	٤٨٠,٨٢٠	٤٨٠,٨٢٠	٤٨٠,٨٢٠
(٤٦٣)	٥,٠٧٦	(٥٥٩,٩٥٠)	(١,٣٩٢)	٣١	(٤٨٠,٨٢٠)	(٤٨٠,٨٢٠)	(٤٨٠,٨٢٠)
الاجمالي				٣١			

المشتقات المحافظ عليها بغرض
المتاجرة خارج المقصورة
عقود عملة آجلة
الاجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	
٤,٩٤١,٠٧٢	٦,٠٥٣,٦٢٠	أذون الخزانة المصرية
٥,٣٣٤,٥٨١	٨,٩٦٨,٣٩٦	سندات حكومية
١٠,٩١٥	٩,٠٤٥	وثائق صناديق استثمار
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٥,٠٣١,٠٦١	الإجمالي
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٥,٠٣١,٠٦١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٥,٠٣١,٠٦١	الإجمالي
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٥,٠٣١,٠٦١	أرصدة غير متداولة
وتتمثل حركة الاستثمار المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يلى		
٦,٩٦٠,٦١٢	١٠,٢٨٦,٥٦٨	الرصيد في أول السنة
٣,٠٩٩,٣٧٩	٤,٥٧٤,٤٠٠	الإضافات (استبعادات) (استحقاق / استرداد) خلال الفترة
٦٥,٧٨٧	٢١٥,٥٠٠	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
١٥,١٦٦	١٨,٦٥٣	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤٥,٦٢٤	(٦٣,٠٦٠)	أرباح التغير في القيمة العادلة
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١٥,٠٣١,٠٦١	الرصيد في آخر الفترة
٢٠٢٠ سبتمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	
١٤,٦٥٦	١١,٦٦٣	أرباح استثمارات مالية

٢٠ - أذون الخزانة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	
٢٣٩,٤٢٧	١,٥٨٢,٥٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٦٣,٨٥٣	٣٣٦,٩٩٦	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٢,٠٥٧,٧٣٣	١,٢٩٤,٠١٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٥٨٠,١٥٩	٢,٨٤٠,١٠٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٤,٩٤١,٠٧٢	٦,٠٥٣,٦٢٠	الإجمالي

- يتم تصنيف أذون الخزانة طبقاً للفترة المتبقية من تاريخ الإقتداء حتى تاريخ الاستحقاق.

٢٠ - ب أذون خزانة مباعدة مع الإلتزام باعادة الشراء

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	
٢٨,٥٤٤	١٦,٧٤١	أذون خزانة
٢١٩	١٢٤	عوائد مستحقة
٢٨,٧٦٣	١٦,٨٦٥	الإجمالي

٢١ - أصول غير ملموسة (نظم حاسب آلى)

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ سبتمبر	
٩٥٣,٩٤٣	٩٦٥,٠٤٩	التكلفة في أول السنة
١١,١٤٥	٣٢,٥٥٦	الإضافات خلال الفترة
(٣٩)	-	استبعادات
٩٦٥,٠٤٩	٩٩٧,٦٥٥	التكلفة
(١٧٥,٥٩٧)	(٢٨٣,٣١٥)	مجموع الإهلاك في أول السنة
(١٠٧,٧٥٧)	(٨٢,٨١١)	استهلاك الفترة
٣٩	-	استبعادات
(٢٨٣,٣١٥)	(٣٦٦,١٢٦)	مجموع الاستهلاك
٦٨١,٧٣٤	٦٣١,٤٧٩	صافي الأصول

٢٢ - أصول أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١ سبتمبر	
٣٣٠,٢٣٥	٤٢٦,٧٠٨	الإيرادات المستحقة
٥٨,٥١٨	٥١,٤٥٨	المصروفات والفوائد المدفوعة مقدمًا
١٠٨,٥٤٥	٨٦,٣٩٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤,٦٢٤	١٢,١٨٦	التأمينات والعائد
١٢٢,٩٠١	٢٢٩,٥٣٠	عهد مأكليات الصرف الآلى
١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
٦,٦٩٧	٦,٦٩٧	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالإضافة لمصلحة الضرائب
٩٠,٧٧٠	٩٨,٣٦٩	أخرى
٨٩٧,٠٧٨	١,٠٧٦,١٣٢	الإجمالي
(١٦٢,٥٥٩)	(١٦٢,٥٥٩)	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٧٣٤,٥١٩	٩١٣,٥٧٤	الصافي

قام البنك بسداد ضريبة بالإضافة على عائد أدون الخزانة عن السنوات المالية المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيه مصرى في تاريخ المركز المالى . ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي تنتج عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكونين مخصص اضمحلال ل تلك الأصول.

وتقىم البنك بطلب إسترداد المبالغ المسددة بالإضافة، وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعى بها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجى.

وحيث لم تقم مصلحة الضرائب بعد بفحص تلك الفترات المالية، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية التزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى أنه تصدر أية أحكام قضائية لحالات مماثلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك بار كليزى إلى سى في حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠٠٥ وإلغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واصبحت مواداً جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ لـ٢٠١٣ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذى تضمن تعديل بعض مواد قانون الضرائب المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة ٥٨ على عائد أدون وسندات الخزانة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقوائم المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالى الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناء عليه لم يتم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالى ٢٠١٣.

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - أصول ثابتة

اجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب الآلي**	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مبانى وإنشاءات*	
٩٧٤,٦٥٦	٢٢١,٦٣٥	٣٤١,٦٣٥	٣١٩,٣٨٦	١١,٦٥٠	٧٦,٣٥٠	التكلفة في أول يناير ٢٠٢١
٨٧,٧٤٨	٣١,٤٨٩	١,٠٩٨	٢٧,٧٧٦	٥٠٠	٣٦,٨٨٥	إضافات
(١,١١١)	(٢١٨)	-	(٨٩٣)	-	-	استبعادات
١,٠٥٧,٢٩٣	٢٥٢,٩٠٦	٣٤٢,٧٣٣	٣٣٦,٢٦٩	١٢,١٥٠	١١٣,٢٣٥	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٦٦٥,٦٢٥)	(١٣٧,١٥٧)	(٢٥٨,٠٠٨)	(٢٣٤,٦٨٩)	(٩,٤٢٠)	(٢٦,٣٥١)	مجموع الأهلاك في أول يناير ٢٠٢١
(٦٩,٥٧٧)	(١٧,٥٢٨)	(٢٨,٥٨١)	(٢١,٥٠٢)	(٦٢٥)	(١,٣٤١)	إهلاك الفترة
٨٣٤	١٥٥	-	٦٧٩	-	-	إهلاك الاستبعادات
(٧٣٤,٣٦٨)	(١٥٤,٥٣٠)	(٢٨٦,٥٨٩)	(٢٥٥,٥١٢)	(١٠,٠٤٥)	(٢٧,٦٩٢)	مجموع الأهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٢٢,٩٢٥	٩٨,٣٧٣	٥٦,١٤٤	٨٠,٧٥٧	٢,١٠٥	٨٥,٥٤٣	صافي الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣١٥,٠٣١	٨٤,٤٧٨	٨٣,٦٢٧	٨٤,٦٩٧	٢,٢٣٠	٤٩,٩٩٩	صافي الأصول الثابتة في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كأراضى.

** نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناء على رأى الخبراء بتحديد عمره الإنتاجي والمنافع المتوقعة الحصول عليها من الأصل.

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	حسابات جارية
٢٥,٨٠٤	٢٧٠,١١٩	ودائع
١,٨٠٩,٧٩٦	١٧٥,٠٠٠	الإجمالي
١,٨٣٥,٦٠٠	٤٤٥,١١٩	
		بنوك محلية
١,٨٣٣,١٦٨	١٨٩,٦٤٥	بنوك خارجية
٢,٤٣٢	٢٥٥,٤٧٤	الإجمالي
١,٨٣٥,٦٠٠	٤٤٥,١١٩	أرصدة بدون عائد
٢٥,٨١٤	٢٧٠,١١٩	أرصدة ذات عائد
١,٨٠٩,٧٩٦	١٧٥,٠٠٠	الإجمالي
١,٨٣٥,٦٠٠	٤٤٥,١١٩	أرصدة متداولة
١,٨٣٥,٦٠٠	٤٤٥,١١٩	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - ودائع العملاء

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ سبتمبر	
١٢,٩٦٧,١٦٧	١٧,٧١٤,٢٢٨	ودائع تحت الطلب
٨,٨٧٣,٩٨٧	٧,٠٥١,٧٣١	ودائع لأجل وبخطار
٧,٢٢٠,٢٣٦	٨,٧٩٣,٣٤٥	شهادات إدخار وإيداع
١,١٩٨,٩٢٨	١,١٠٩,٥١٠	ودائع توفير
٧١٨,٢٥٤	١,٦٢١,٦٨٦	ودائع أخرى
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٦,٢٩٠,٥٠٠	الإجمالي
١٣,٤٧١,٩٦٣	١٦,٤٨٣,٣٦٣	ودائع مؤسسات
١٧,٥٦٦,٦٠٩	١٩,٨٠٧,١٣٧	ودائع أفراد
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٦,٢٩٠,٥٠٠	الإجمالي
٥,٣٨٠,٦٦	٧,١٦٢,٤٩٤	أرصدة بدون عائد
٢٥,٥٩٧,٩٠	٢٩,١٢٧,٠٠٦	أرصدة ذات عائد
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٦,٢٩٠,٥٠٠	الإجمالي
١٤,٦٨١,٤٥٩	١٣,٠٤٢,٤٨٦	أرصدة متداولة
١٦,٢٩٧,١١٣	٢٣,٢٤٨,٠١٤	أرصدة غير متداولة
٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣٦,٢٩٠,٥٠٠	الإجمالي

٢٦ - قروض أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١ سبتمبر	سعر العائد	
٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٧%	قرض ذات عائد متغير
٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠		الإجمالي

٢٧ - التزامات أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١ سبتمبر	
١٣٢,٩٤٣	١٣٢,٠٥٧	عوائد مستحقة
٦,٧٠٨	٨,٦٠٣	إيرادات مقدمة
١٩٤,٨٦٧	٢٢٥,٧٣٧	مصاروفات مستحقة
٢٤٣,٧٨٤	٣٩٤,١٠٧	دائنون
١,٢١٧,٩١٠	٩٢٧,٥٤١	متحصلات الكترونية لصالح شركة اي - فيناس
٢٤٨,٩٢٣	٤٠٣,١٩٧	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٠٤٥,١٢٥	٢,٠٩١,٢٤٢	الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوانين المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - مخصصات أخرى

٢٠٢١ سبتمبر ٢٠

المكون (انتقى الغرض منه)	الرصيد في أول السنة خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
٣٩,٤٨٢	٣٨,٩١٣	-	(٢١,٢٦٠)	٥٧,١٣٥
١٧,١٣٦	١١٣,٣١٩	(١٨)	-	١٣٠,٤٣٧
٣,٥٦٠	١٦,٤١١	-	(١,٢٣٠)	١٨,٧٤١
٦٠,١٧٨	١٦٨,٦٤٣	(١٨)	(٢٢,٤٩٠)	٢٠٦,٣١٣

٢٠٢٠ ديسمبر ٢١

المكون (انتقى الغرض منه)	الرصيد في أول السنة خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
٢٠,٩٣٧	٢٠,٦١٨	-	(٢,٦٤٢)	٣٨,٩١٣
٥٨,٨٢٤	٥٤,٧٨٧	(٢٩٢)	-	١١٣,٣١٩
١٢,٣٤٨	٤,٤٣٣	-	(٣٧٠)	١٦,٤١١
٩٢,١٠٩	٧٩,٨٣٨	(٢٩٢)	(٣,٠١٢)	١٦٨,٦٤٣

٢٩ - ضرائب الدخل

١ - ضرائب الدخل الموجلة

تم احتساب ضرائب الدخل الموجلة بالكامل على الفروق الضريبية الموجلة باستخدام طريقة الإلتزامات :

٢٠٢٠ ديسمبر ٢١ ٢٠٢١ سبتمبر ٣٠

أصول ضريبية موجلة الإلتزامات ضريبية موجلة الصافي	رصيد أول السنة محمل على قائمة الدخل الإجمالي
٤,٢١٦	(١٥,٨٦١)
(١٧,٣٩٨)	١٠,٤١٥
(١٣,١٨٢)	(٥,٤٤٦)

وتمثل الحركة على ضرائب الدخل الموجلة فيما يلى :

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - ضرائب الدخل (تابع)

١ - ضرائب الدخل المؤجلة(تابع)

تمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ فيما يلى:

الإجمالي	مخصصات أخرى	
٣,٦٩٣	٣,٦٩٣	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
٥٢٣	٥٢٣	المحمل على قائمة الدخل
٤,٢١٦	٤,٢١٦	الإجمالي

تمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلى:

الإجمالي	مخصصات أخرى	
٩٩٧	٩٩٧	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	المحمل على قائمة الدخل
٣,٦٩٢	٣,٦٩٢	الإجمالي

تمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الاعلاك للأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ فيما يلى:

(٩,١٣٩)		الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
(٨,٢٥٩)		المحمل على قائمة الدخل
<u>(١٧,٣٩٨)</u>		الإجمالي

تمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الاعلاك للأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلى:

(١٩,٥٥٤)		الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠
١٠,٤١٥		المحمل على قائمة الدخل
<u>(٩,١٣٩)</u>		الإجمالي

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	
٤٢,٨٥١	٩٩,٥٢٠	الرصيد في أول الفترة
(٢٣٠,٣٣٥)	(٢٨٨,٨٣٦)	المسدد خلال الفترة
٢٨٧,٠٠٤	٢٨٤,٦٠٩	المكون خلال الفترة
<u>٩٩,٥٢٠</u>	<u>٩٥,٢٩٣</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به:
يبلغ رأس المال المرخص به ١,٥ مليار جنيه مصرى.

رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩٩٥ مليون جنيه مصرى موزعاً على ٩,٩٥ مليون سهم بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد.

٣١ - الاحتياطيات

احتياطي المخاطر العام

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يجوز توزيعه.

احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقطاع ويجوز تعديل تلك النسبة بقرار من الجمعية العامة غير العادية وذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

احتياطي مخاطر بنكية عام

يتم زيادة احتياطي المخاطر البنكية العام في حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الأضمحلال وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والتقييم المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٢ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقها ثلاثة أشهر.

	٢٠٢١ سبتمبر ٢٠	٢٠٢٠ سبتمبر ٢٠	
نقدية	٢٦٢,٣٥٥	٣٦٣,٤٤٣	
أرصدة لدى البنوك	١,٦٦٧,٨٨٩	٩٩٦,٥٩٩	
أذون الخزانة	١,٥٨٢,٥٠٠	٤,١٧٢	
الإجمالي	٣,٥١٢,٧٤٤	١,٣٦٤,٢١٤	

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٢٠٢١ ديسمبر ٢٠	٢٠٢١ سبتمبر ٢٠	
ارتباطات عن قروض	١,١٨٥,٠٥٩	٢٤٩,٠٩٦
الأوراق المقبولة	٤٧٢,٩٧٢	٣٣٨,٣٦١
خطابات ضمان	٢,٩٥١,٣٩٣	٢,٩٣٠,٠٨٨
اعتمادات مستندية انتيراد	٥٦١,٧٠٩	٦٩٧,٩٢١
اعتمادات مستندية تصدير	١٤,٩٧٧	١٢,٨٤٧
الإجمالي	٥,١٨٦,١١٠	٤,٣٢٨,٣١٢

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ - ارتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقديات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ولا يوجد رصيد لتعاقديات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيضاً.

٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادل للبنك وتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدقها في تاريخ القوائم المالية فيما يلى:

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>قروض وتسهيلات العملاء</u>
٧٦	١,٣٠٣	القروض القائمة في أول الفترة
١,٣٠٣	٦,٣٠٨	القروض القائمة في آخر الفترة

ودائع العملاء

١,٦٠٠	-	الودائع القائمة في أول الفترة
-	٨,٢٩٠	الودائع القائمة في آخر الفترة

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>مزايا أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا</u>
٢١,٧٦٥	٢٥,٥٨٠	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٢١,٧٢٥	٢٥,٥٨٠	

التجاري وفا بنك

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>أرصدة لدى البنك</u>
٢٨٥,١٢٤	١١٠,٥٠٦	أرصدة لدى البنك
٦٣	٦٨	أرصدة مستحقة للبنك

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>التزامات أخرى</u>
١٢٨,٥٢١	١٣٦,٣٣٣	التزامات خدمات المركز الرئيسي

مصروفات إدارية

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>مصروفات خدمات المركز الرئيسي</u>
٤٥,٥٨٣	٤٨,١٦٣	

أندلوفرطاج هولندا

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>ودائع العملاء</u>
٩	٨	

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتلقاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مائتين و١٥٢ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ – الموقف الضريبي

سعر الضريبة على الدخل ٢٢,٥٪ من صافي الأرباح السنوية.

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويطلب ذلك تغيرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكويته لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديدها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتهي عن الفحص الضريبي بناء على تقدير ما قد يتبع من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في السنة / الفترة التي يتم تحديدها فيها.

وفيما يلى ملخص للموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

قام البنك بانهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسدد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدق عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

قام البنك بتقديم كافة المستندات اللازمة للفحص وتم عمل لجنة داخلية مع المأمور ومدير عام الفحص وتعطية كافة الجوانب الخاصة بعملية الفحص والبنك في انتظار النتيجة النهائية للفحص. وقد قام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتفصيل الفروق المتوقعة من نتيجة الفحص.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تصدر مصلحة الضرائب بقرار الفحص بعد.

ضريبة الأجور والمرببات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

قام البنك بانهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدق عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩:

قام البنك بتقديم المستندات اللازمة للفحص وفى انتظار تقرير الفحص من قبل الضرائب وقام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لتلك السنوات.

الفترة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تصدر مصلحة الضرائب بقرار الفحص بعد.

الدمعة النسبية

تم تسوية الموقف للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولا يوجد أى التزامات ضريبية على تلك السنوات.

ضريبة المبيعات

تم تسوية الموقف مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أى التزامات على البنك.

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢٠.

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات قادمة.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - صندوق استثمار التجارى وفا بنك ايجيبت

تقوم بإدارة الصندوق شركة يلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١,٨٤٩,١ جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١٢١,٧٩٠ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسيير للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يوديها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ١,٢٧٩ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات /أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ - أحداث هامة

أدى انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" في العديد من دول العالم بالتأثير على معظم الأنشطة التجارية والإقتصادية والاجتماعية. وفي هذا المجال، يرافق التجارى وفا بنك ايجيبت الوضع الحالى عن كثب بالإضافة إلى دراسة مدى تأثير قرارات السلطات المالية والتنفيذية والإقتصادية لتحفيز بيئة الاستثمار والأعمال. وقد قام البنك المركزى المصرى بإصدار حزمة من القرارات لدعم القطاعات الإقتصادية المختلفة والتي كان من أهمها القرار الصادر في ١٦ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل كافة الإستحقاقات الإن Bancaria للعملاء من المؤسسات والأفراد لمدة ستة أشهر بدون تطبيق عوائد أو غرامات إضافية على التأخر في السداد مع الإستمرار في احتساب الفوائد على أسعار التعاقدية على المبالغ الموجلة، وعليه فقد قام البنك بتحديث المدخلات والإفتراضات النوعية والكمية المستخدمة في تموذج الخسائر الإن Bancaria المتوقعة وفقاً لأحدث المعلومات الإقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلي أو الدولي المتوفرة بعد انتشار فيروس كورونا المستجد "COVID-١٩" لتحديد الأثر على الخسائر الإن Bancaria المتوقعة.

من ناحية أخرى فقد قام التجارى وفا بنك ايجيبت بتنفيذ خطط استمرارية الأعمال واتخاذ التدابير الوقائية لضمان سلامة الموظفين والعملاء واتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة لضمان تقديم الخدمات المصرافية لعملائه دون تأثير.