

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك إتش اس بي سي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة المرفقة لبنك إتش اس بي سي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المختصرة المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". 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 إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في ٣٠ مايو ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٨٧٣٩)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢١٠)

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.

محاسبون ومراجعون

محمد المعتز عبد المنعم محمد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٧٤٧)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٣)
برائيس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ملخص القوائم المالية لبنك إتش اس بي سي مصر المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الميزانية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
الأصول			
٨,٠٧٥,٥٠٦	٤,٨٦١,٥٩٠		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣,٢١١,٣٦٧	٢٥,٧١٠,٦٧٠		أرصدة لدى البنوك
٢٠٦,٥٠٧	١٩٦,٩٠٩		قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦,٣١٤,٦٦٨	٣٦,٨٧٥,٨٨٧	(٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٠,٢٣٣	٩٦,٦٦٧		مشتقات مالية
١٢,١٧٥,٠٣٨	١٣,٦٢٩,٦٨٥	(٥)	استثمارات مالية
٣٣,٦٨٧,٦١٧	٣١,٩١٢,٥٤٤	(٦)	أذون خزانة
٣٥,٥١٧	٣٥,٥١٧	(٧)	استثمارات في شركات تابعة
١٧٦,٢٩٣	١٦٢,٤٣٣		أصول غير ملموسة
١,٨٤٩,٠٨٨	٢,٠٢٥,٤٦٧		أصول أخرى
١٠٢,٢٨٨	١٠٦,١٨٩		أصول ضريبية مؤجلة
٨٣,٥٢٧	٨١,٣٧٧		استثمارات عقارية
٤٦٦,١٧٨	٤٩٧,٨٤٣		أصول ثابتة
١١٦,٤٩٣,٨٢٧	١١٦,١٩٢,٧٧٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٤٦٢,٣٣٦	١,٨٨٥,١٠٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٢١٩,٩٧٣	٩١,٨٧١,٠٩٢	(٨)	ودائع العملاء
١٨٩,٧٣٣	٩٤,٢٠٩		مشتقات مالية
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠	(١٤)	قروض أخرى
٤,٩٧٨,٧٢٩	٣,٨٠٨,٩٢١		التزامات أخرى
٤٥٥,٩٦٠	٤٠٠,٥٥٢	(٩)	مخصصات أخرى
٦٥٧,٣٤٣	٢٩١,٢١٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٦٠,١٦٠	٤٧٥,٣٢٦		التزامات نظم المزايا المحددة
١٠١,٤٩٦,٢٣٤	١٠٠,٨٩٨,٤١٨		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢,٧٩٥,٥٦٧	٢,٧٩٥,٥٦٧	(١٠)	رأس المال المدفوع
-	٢,٢٠٤,٤٣٣	(١٠)	مجنب تحت حساب رأس المال
٤,٣٨٦,١٦٢	٤,٣٨٧,٠٨٩	(١١)	احتياطات
٧,٨١٥,٨٦٤	٥,٩٠٧,٢٧١		أرباح محتجزة
١٤,٩٩٧,٥٩٣	١٥,٢٩٤,٣٦٠		إجمالي حقوق الملكية
١١٦,٤٩٣,٨٢٧	١١٦,١٩٢,٧٧٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

رودني تود ويلكوكس

(نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي)

تقرير الفحص المحدود (مرفق)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الفترة المالية المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	
٢,٤٩٤,٩٥٢	٢,٠٨٦,٨٥٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٦١,٣٨٩)	(٦٦١,٣٢٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٧٣٣,٥٦٣	١,٤٢٥,٥٢٧	صافي الدخل من العائد
٣١٦,٨٥٦	٢٨٨,٩٣٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٣,٣٤٨)	(٤٤,٠٦٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٧٣,٥٠٨	٢٤٤,٨٧٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٢٦,٧١٨	١٤٨,٨٥٠	صافي دخل المتاجرة
-	٢,١٨٠	أرباح الاستثمارات المالية
(١٠٥,٨٢٢)	(١٣٠,٤١٥)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٣٧,٢٧٨)	(٦١٧,٣٣٦)	مصروفات إدارية
(٥,٦٤٦)	٧٥,٣٨٣	خسائر " إيرادات " تشغيل اخري
١,٦٨٥,٠٤٣	١,١٤٩,٠٦٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٦٦,٢٣٥)	(٣٣٢,٠٩٩)	مصروفات ضرائب الدخل
١,٢١٨,٨٠٨	٨١٦,٩٦٤	صافي أرباح السنة
٣٢,٩٦	٢٢,٠٩	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
١,٢١٨,٨٠٨	٨١٦,٩٦٤	صافي أرباح الفترة
(٦٨,٤٧٥)	(١٣٩,٣٩٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٨٤	٢٣,٢٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٦,١٩١)	(١١٦,١٣١)	إجمالي التغير في الدخل الشامل الآخر
١,١٦٢,٦١٧	٧٠٠,٨٣٣	إجمالي الدخل الشامل الآخر

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

بنك اتش أس بي سي – مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٣٧٦,٥٠٣	٣,٨٣١,٥٩٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
٣١٨,٠٨١	(١,٥٨٠,١١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٣,٩٤٢,٩٣٨)	(٣٦٧,٣٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٩,٧٥١,٦٤٦	١,٨٨٤,١٤٦	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
١٤,٣٠٤,٥٢٥	٢١,٨٧٥,٩٢٥	النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٢٤,٠٥٦,١٧١	٢٣,٧٦٠,٠٧١	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية
		وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
٤,١٦٤,٢٢١	٤,٨٦١,٦٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٥٢٨,٨١١	٢٥,٧٢٠,٢٦١	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٥٤٣,١٤١	٣١,٩١٢,٥٤٤	أذون الخزانة
(٢,٧٧٨,٤٣٠)	(٣,٨٢٥,٧٧٩)	أرصدة الزامية لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٣,٨٥٨,٤٣١)	(٣,٢٨٦,٣٤٢)	ارصدة لدي البنوك
(٣٥,٥٤٣,١٤١)	(٣١,٦٢٢,٢٤١)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٢٤,٠٥٦,١٧١	٢٣,٧٦٠,٠٧١	النقدية و ما في حكمها
		الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الف جنيه مصري

الأرباح	الاحتياطيات	مجنب تحت حساب رأس المال	رأس المال المدفوع	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	المحتجزة			
١٥,٢٩٠,٨٧٢	٨,٥٨٤,٨٢٦	٣,٩١٠,٤٧٩	- ٢,٧٩٥,٥٦٧	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٩٤٢,٩٣٨)	(٣,٩٤٢,٩٣٨)	-	-	توزيعات أرباح عن سنة ٢٠١٩
-	(٧٢,٩٨٤)	٧٢,٩٨٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٢٨١,٦٤٩)	٢٨١,٦٤٩	-	المحول إلى الإحتياطي العام
-	(١١,٥٠٤)	١١,٥٠٤	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٥٦,١٩١)	-	(٥٦,١٩١)	-	صافي التغير في قائمة الدخل الشامل
-	(٦٦,٦٠٩)	٦٦,٦٠٩	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٢١٨,٨٠٨	١,٢١٨,٨٠٨	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٢,٥١٠,٥٥١	٥,٤٢٧,٩٥٠	٤,٢٨٧,٠٣٤	- ٢,٧٩٥,٥٦٧	الارصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٤,٩٩٧,٥٩٣	٧,٨١٥,٨٦٤	٤,٣٨٦,١٦٢	- ٢,٧٩٥,٥٦٧	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	(٢,٢٠٤,٤٣٣)	-	٢,٢٠٤,٤٣٣	مجنب تحت حساب رأس المال
(٣٦٧,٣٣٣)	(٣٦٧,٣٣٣)	-	-	توزيعات أرباح عن سنة ٢٠٢٠
-	(١٨٣,٦٦٧)	١٨٣,٦٦٧	-	المحول إلى الإحتياطي العام
-	٦٦,٦٠٩	(٦٦,٦٠٩)	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
(١١٦,١٣١)	-	(١١٦,١٣١)	-	صافي التغير في قائمة الدخل الشامل
(٣٦,٧٣٣)	(٣٦,٧٣٣)	-	-	المحول إلى صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي
٨١٦,٩٦٤	٨١٦,٩٦٤	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
١٥,٢٩٤,٣٦٠	٥,٩٠٧,٢٧١	٤,٣٨٧,٠٨٩	٢,٢٠٤,٤٣٣ ٢,٧٩٥,٥٦٧	الارصدة في ٣١ مارس ٢٠٢١

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١- معلومات عامة

يقدم بنك إتش أس بي سي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٥٢ فرع وعدد ٧ وحدات بنكية صغيرة ويوظف ٦٣٥ ١ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس بنك إتش أس بي سي مصر (شركة مساهمة مصرية - منشأة طبقاً لقانون الاستثمار) بموجب قرار وزير شئون الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٠ لسنة ١٩٨٢ والذي نشر في جريدة الوقائع المصرية بتاريخ ١٧ مايو سنة ١٩٨٢ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القاهرة. وقد بدأ البنك مزاولة نشاطه المصرفي اعتباراً من ١٥ ديسمبر ١٩٨٢، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تم شطب قيد أسهم البنك من جداول البورصة المصرية.

بتاريخ ١٨ مايو ٢٠٢١، قام مجلس إدارة البنك بإعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ولا تحتوى القوائم المالية المستقلة المختصرة على كل المعلومات والإيضاحات التي يتوجب وجودها في الميزانية المستقلة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ولذلك يجب الرجوع إلى ميزانيته ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ب - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في السوق النشط للقيم العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء كانت مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام أسعار الأسواق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة وأسعار السوق المدرجة للأدوات المماثلة أو المشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها والمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتمادا على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

فيما يلي بيان بالاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة وطرق تقييمها

٣١ مارس ٢٠٢١		قياسات القيمة العادلة المتكررة
المستوى الثاني	الإجمالي	
استخدام مدخلات ملحوظة		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥,٥٤٢,٢٢٩	٤٥,٥٤٢,٢٢٩	
٤٥,٥٤٢,٢٢٩	٤٥,٥٤٢,٢٢٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		قياسات القيمة العادلة المتكررة
المستوى الثاني	الإجمالي	
استخدام مدخلات ملحوظة		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥,٨٦٢,٦٥٥	٤٥,٨٦٢,٦٥٥	
٤٥,٨٦٢,٦٥٥	٤٥,٨٦٢,٦٥٥	

ج-

خطر الائتمان

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

ج/١

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تاريخ الاستحقاق. ويقوم البنك بتخفيض أثر هذا الخطر إلى الحد الأدنى عن طريق:

إعداد الدراسات الائتمانية الخاصة بالعملاء والبنوك قبل التعامل معهم لتقدير وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.

الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العميل أو البنك. المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقرير المخصصات المطلوبة للديون غير المنتظمة.

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر. يبين الإيضاح رقم (٨/أ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع محفظة القروض والسلفيات على القطاعات المختلفة.

يقوم البنك بتقييم مستوى مخاطر العميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات المالية والإحصائية حسب فئة العملاء مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم . ويتم تقسيم عملاء البنك إلى عشرة فئات للجدارة يمكن تحديدهم في أربعة تصنيفات .

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال الإخفاق أو التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في درجة المخاطر المقدرة. ويتم مراجعة تصنيف كل عميل و تطوير أساليب

التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
٦-١	ديون جيدة
٧	المتابعة العادية
٨	المتابعة الخاصة
٩-١٠	ديون غير منتظمة

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل. كما تستخدم التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور- ميريس - موديز - فيتش لإدارة خطر الائتمان.

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

ج/٢

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

ويتم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. كما يتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم عرض حدود التركيز للخطر الائتماني على مستوى القطاعات والدولة على الإدارة العليا بصفة دورية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

ويكون البنك حريص على الحصول على الضمانات المناسبة فغالبا يستهدف أن يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان .

ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية (Master Netting Arrangements)

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

ج/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

- جودة ائتمان الأدوات المالية

يتم تصنيف كافة القروض والسلف في البنك وفقاً لجودة الأصول. وتتضمن الحسابات العادية كافة التسهيلات التي تظهر أوضاعاً مالية جيدة وعوامل الخطر والقدرة على السداد وفقاً للشروط الأصلية للموافقة الممنوحة.

تقوم فرق مراجعة الائتمان وتحديد المخاطر بانتظام بمراجعة التعرضات والعمليات من أجل تقديم تقييم مستقل ودقيق حول إطار إدارة مخاطر الائتمان وتعزيز ضوابط إدارة المخاطر الفرعية وتبادل أفضل الممارسات. ويركز قسم التدقيق الداخلي، باعتباره خط رقابي ثالث، على المخاطر من منظور عالمي وعلى تصميم وفعالية الضوابط الأساسية والفرعية، وإجراء عمليات تدقيق للرقابة من خلال أخذ عينات من أطر العمل المتعلقة بالرقابة، والتدقيق المتخصص للمخاطر الرئيسية أو الناشئة، وتدقيق المشاريع لتقييم مبادرات التغيير الرئيسية. ويلتزم البنك بجميع المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بتصنيف جودة الائتمان.

ويشتمل كل تصنيف من تصنيفات جودة الائتمان الخمسة المحددة أدناه على مجموعة من درجات التصنيف الائتماني الداخلية الأكثر دقة والمخصصة لأنشطة الإقراض للأفراد والشركات، وكذلك التصنيفات الخارجية التي تحددها الوكالات الخارجية لسندات الدين.

ج/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية الصادرة من البنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقتي التدفقات النقدية المخصومة ومعدلات الاخفاق التاريخية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب
١	مخاطر منخفضة	صفر
٢	مخاطر معتدلة	١%
٣	مخاطر مرضية	١%
٤	مخاطر مناسبة	٢%
٥	مخاطر مقبولة	٢%
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%
٨	دون المستوى	٢٠%
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%
١٠	رديئة	١٠٠%

وقد بلغ معدل كفاية رأس المال نسبة ٢٣,٦٢٪ في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٢٤,٤٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد اضمحلال يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الاضمحلال على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر

أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل عندما يكون هناك اضمحلال هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإضمحلال هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) (المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterpart) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها . على سبيل المثال ، في حالة استخدام الإدارة لهامش ائتماني أقل بمقدار ٢٠ نقطة ، تم تقدير القيمة العادلة لصافي المشتقات بمبلغ ٦٦٧ ٩٦ ألف جنية مصري في الأصول مقابل مبلغ ٢٠٩ ٩٤ ألف جنية مصري في الالتزامات يمثل القيمة العادلة.

د - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية . وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها ، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها .

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢,٣١٦	٥٧,٦٠١	أفراد
		حسابات جارية مدينة
١,٣٨٠,٨٤٧	١,٤٠٤,٥٦٠	بطاقات ائتمان
٤,١٣٦,٧٧٧	٤,١٩٥,٥٤٣	قروض شخصية
١,٥٨٢	١,٨٥٨	قروض عقارية
٥,٥٨١,٥٢٢	٥,٦٥٩,٥٦٢	إجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٨١٩,٥٦٦	٢,٩١٠,٣٦٦	حسابات جارية مدينة
٢١,٧١١,٤٢٩	٢٠,٣١٣,٢١٨	قروض مباشرة
١٠,٣٥٢,٤٩٨	١٠,٩١٨,٣٨٥	قروض مشتركة
٣٤,٨٨٣,٤٩٣	٣٤,١٤١,٩٦٩	إجمالي
٤٠,٤٦٥,٠١٥	٣٩,٨٠١,٥٣١	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٢,٦٩٠,٤٢١)	(٢,٦٤٥,٩٥٥)	يخصم : الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٩٨,٧٠٧)	(٨٤٠,٩٠٨)	يخصم : فوائد مجانية
٣٦,٨٧٥,٨٨٧	٣٦,٣١٤,٦٦٨	الصافي

- قام البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بقبول اوراق مالية متداولة تبلغ قيمتها العادلة ٨٥٠ ٥٦١ الف جنيه مصري ضماناً لقروض تجارية .

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ مارس ٢٠٢١

حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	ألف جنيه مصري	
			قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة المالية	٤٤,٦٣٩	٦٦,٩٥٥	١٠	١١٧,٧١٤
(رد) / عبء الاضمحلال	٢,٠١٣	(٤,٧٣٨)	٤٠	(٥,٤٢٦)
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(١٢,٣٠٥)	(١٥,٧٢٢)	-	(٢٨,٢٢٢)
مبالغ مستردة خلال السنة	٢,٣٧٧	٣,٥٨١	-	٥,٩٨٤
فروق تقييم مخصصات	(٣٨)	(٥٦)	-	(٩٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٦,٦٨٦	٥٠,٠٢٠	٥٠	٨٩,٩٥١

حسابات جارية مدينة	مؤسسات قروض مباشرة	قروض مشتركة	ألف جنيه مصري	
			الإجمالي	
الرصيد أول السنة المالية	١,٨٩١,٣١٧	٢٤٧,٠٣٥		٢,٥٢٨,٣٥٢
عبء الاضمحلال	(٤٢٢,٢٣٣)	(٢٨,٢٠٠)		١٠٩,٨٨٨
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-		(٣٢,١٧٠)
فروق تقييم مخصصات	(٥,٤٨٩)	-		(٥,٤٨٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٤٦٣,٥٩٥	٢١٨,٨٣٥		٢,٦٨٢,٤٣٠

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>		<u>أفراد</u>		<u>ألف جنيه مصري</u>	
حسابات	بطاقات انتمان	قروض	قروض	الإجمالي	
جارية مدينة		شخصية	عقارية		
الرصيد أول السنة المالية	١٤,٤٠٥	٣٤,٩٥٨	٤	٥٠,٧٢١	
(رد) الاضمحلال	٣٠,٥٣٧	٣٥,٤٦٣	٦	٧٠,٧٣٨	
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٦,٠١٧)	(٨,١٧٧)	-	(١٤,٢٢٠)	
مبالغ مستردة خلال السنة	٥,٧١٤	٤,٧٠٤	-	١٠,٤٦٧	
فروق تقييم مخصصات	-	٧	-	٨	
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٤,٦٣٩	٦٦,٩٥٥	١٠	١١٧,٧١٤	

<u>مؤسسات</u>		<u>ألف جنيه مصري</u>			
حسابات	قروض مباشرة	قروض	الإجمالي		
جارية مدينة		مشتركة			
الرصيد أول السنة المالية	١,٠٥٦,٨٥٤	٣٦٨,٤٧٩	٢,١٨٢,٤٥٠		
عبء الاضمحلال	٨٤٠,٧٥٨	(٢٨,٢٠٠)	٥١٦,٤٣٨		
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(٩٢,٢٣٩)	(١٦٧,٢٢٥)		
مبالغ مستردة خلال السنة	١,١٥٠	-	٦,٥٦٦		
فروق تقييم مخصصات	(٧,٤٤٥)	(١,٠٠٥)	(٩,٩٨٨)		
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٨٩١,٣١٧	٢٤٧,٠٣٥	٢,٥٢٨,٢٤١		

٥- استثمارات مالية

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١,١٥١	٣١,١٥١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
١٣,٥٧٢,٤٠٠	١٢,١١٨,٣٣٢	أدوات دين مدرجة في السوق تم تقييمها بالقيمة العادلة *
٢٦,١٣٤	٢٥,٥٥٥	وثائق صناديق الاستثمار (غير مدرجة في السوق)
١٣,٦٢٩,٦٨٥	١٢,١٧٥,٠٣٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بخلاف اذون
١٣,٦٢٩,٦٨٥	١٢,١٧٥,٠٣٨	إجمالي استثمارات مالية
٩٧٥,٩٥٠	٤٦٩,٦٢٣	أرصدة متداولة
١٢,٦٥٣,٧٣٥	١١,٧٠٥,٤١٥	أرصدة غير متداولة
١٣,٦٢٩,٦٨٥	١٢,١٧٥,٠٣٨	
١٣,٥٧٢,٤٠٠	١٢,١١٨,٣٣٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣,٥٧٢,٤٠٠	١٢,١١٨,٣٣٢	

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بخلاف اذون الخزانة

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>		<u>الف جنيه مصري</u>	
الرصيد أول السنة المالية		١٢,١٧٥,٠٣٨	
إضافات		٢,٠٧١,٣٢٩	
استيعادات (بيع / استرداد)		(٥٤٥,٠٧٨)	
متغيرات أخرى		(٨١٨)	
ارباح التغير في القيمة العادلة		(٧٠,٧٨٦)	
الرصيد في آخر الفترة المالية		١٣,٦٢٩,٦٨٥	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>		<u>الف جنيه مصري</u>	
الرصيد أول السنة المالية		٥,٩٩٤,٦٨٣	
إضافات		٩,٥٦٨,٩٠٨	
استيعادات (بيع / استرداد)		(٣,٣٩٨,٣٩٧)	
متغيرات أخرى		(٥٩,٨٤٠)	
ارباح التغير في القيمة العادلة		٦٩,٦٨٤	
الرصيد في آخر السنة المالية		١٢,١٧٥,٠٣٨	

* يتضمن البند ادوات دين محلية بأجمالي مبلغ ٤٠٠ ٥٧٢ ١٣ ألف جنيه مصري (٣٣٢ ١١٨ ١٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) مضمونة من وزارة المالية المصرية.

٦- أذون خزانة

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٩,٥٥٦,٣٦٦	٣٠,٥٤٢,٤٠١	أذون الخزانة - مصرية **
٢,٣٥٦,١٧٨	٣,١٤٥,٢١٦	أذون الخزانة - الولايات المتحدة الأمريكية
٣١,٩١٢,٥٤٤	٣٣,٦٨٧,٦١٧	إجمالي

وتتمثل أذون الخزانة في :

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٩٠,٣٠٣	٦٩٩,٢١٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٩,٠٧٥	٩٧٤,٢٨٧	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٤,٦٤٧,٥٦٣	٢,٥٠٦,٢٨٣	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٢٦,٩٦٥,٦٠٣	٢٩,٥٠٧,٨٣٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٣١,٩١٢,٥٤٤	٣٣,٦٨٧,٦١٧	إجمالي

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون الخزانة)	
٣١ مارس ٢٠٢١	أذون الخزانة
الف جنيه مصري	الرصيد أول السنة المالية
٣٣,٦٨٧,٦١٧	إضافات
٦,٧٣٠,٢٤٣	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨,٤٣٥,٠١٧)	متغيرات أخرى
(١,٦٨٧)	أرباح التغير في القيمة العادلة ***
(٦٨,٦١٢)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١,٩١٢,٥٤٤	

** تتضمن أذون الخزانة مبلغ ٦٩٤ ٥٠٠ الف جنيه مصري تخص صندوق التزامات مزايا التقاعد في تاريخ الميزانية وبلغ احتياطي القيمة العادلة مبلغ ٦٠٧٥ الف جنيه مصري (مبلغ أذون الخزانة ٨٦١ ٤٨٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

*** بلغ احتياطي القيمة العادلة لأذون الخزانة في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ (٤٢٠ ٢١) الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٩١ ٢٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بصافي قيمة تغير مبلغ (٦٨ ٦١٢) الف جنيه مصري).

٧- استثمارات في شركات تابعة
 بلغت صافي قيمة مساهمة البنك في الشركة التابعة " اتش اس بي سي سيكيوريتيز " مبلغ ٥١٧ ٣٥ الف جنيه مصري (٥١٧ ٣٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١

نسبة المساهمة	خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	الدبل مقر الشركة	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٩٨%	(١,٣٧٦)	١,٨٣٢	٢,٧٣١	٣٠,٥١٤	مصر	شركة إتش أس بي سي سكيورتيز - مصر (شركة مساهمة مصرية)
	(١,٣٧٦)	١,٨٣٢	٢,٧٣١	٣٠,٥١٤		<u>الإجمالي</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة المساهمة	خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	الدبل مقر الشركة	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٩٨%	(٣,٠٦٢)	١٠,٢١٤	٣,١٨٠	٣٢,٣٤٠	مصر	شركة إتش أس بي سي سكيورتيز - مصر (شركة مساهمة مصرية)
	(٣,٠٦٢)	١٠,٢١٤	٣,١٨٠	٣٢,٣٤٠		<u>الإجمالي</u>

٨- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦,٧٦٩,٢٦٤	٣٤,٤٢١,٦٦٣	ودائع تحت الطلب
١٩,٩٦٤,٣٣٤	٢٢,٤٥٥,٢١٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٩٧٦,٨٢٤	١٠,١٤٠,٥١٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٢٣٢,٥٧٤	٢١,٣٩٢,٥٧٣	ودائع توفير
١,٩٢٨,٠٩٦	١,٨١٠,٠٠٩	ودائع أخرى
٩١,٨٧١,٠٩٢	٩٠,٢١٩,٩٧٣	
٣٨,٤٣٦,٨٧٤	٣٨,٤٥٠,١١٧	ودائع مؤسسات
٥٣,٤٣٤,٢١٨	٥١,٧٦٩,٨٥٦	ودائع أفراد
٩١,٨٧١,٠٩٢	٩٠,٢١٩,٩٧٣	
٣٦,١٣١,٨٩١	٣٥,٨٧٩,٥٠٥	أرصدة بدون عائد
٥٥,٧٣٩,٢٠١	٥٤,٣٤٠,٤٦٨	أرصدة ذات عائد
٩١,٨٧١,٠٩٢	٩٠,٢١٩,٩٧٣	

- تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٤٢٦ ٥٩٩ ١ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل (٣٨٨ ٤٩٣ ١ ألف جنيه مصري

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٩- مخصصات أخرى

الإجمالي		مخصص التزامات عرضية		مخصص مطالبات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥١,٢٢٨	٤٥٥,٩٦٠	٢٠٥,٧٠٠	٤٠٨,٠٢٧	٤٥,٥٢٨	٤٧,٩٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٦٤,٣٨٣	٨,٨١٨	٢٠٤,٧٩٣	-	٥٩,٥٩٠	٨,٨١٨	المكون خلال الفترة
(٨٢٢)	(٣٧٤)	(٧٢٤)	(٣٦١)	(٩٨)	(١٣)	فروق تقييم مخصصات
٥١٤,٧٨٩	٤٦٤,٤٠٤	٤٠٩,٧٦٩	٤٠٧,٦٦٦	١٠٥,٠٢٠	٥٦,٧٣٨	
(٥٨,٨٢٧)	(٢,٠٧٩)	(١,٧٤٢)	-	(٥٧,٠٨٥)	(٢,٠٧٩)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
(٢)	(٦١,٧٧٣)	-	(٦١,٧٧٣)	(٢)	-	مخصصات انتفى الغرض منها
٤٥٥,٩٦٠	٤٠٠,٥٥٢	٤٠٨,٠٢٧	٣٤٥,٨٩٣	٤٧,٩٣٣	٥٤,٦٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

١٠- رأس المال

ألف جنيه مصري	الإجمالي	قيمة أسهم عادية	عدد الأسهم (بالمليون)	
علاوة الاصدار ضمن احتياطي مقابل الزيادة عن القيمة الاسمية				
٦,٧٢٨	٢,٧٩٥,٥٦٧	٢,٧٩٥,٥٦٧	٣٣,٢٨٠,٥٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٦,٧٢٨	٢,٧٩٥,٥٦٧	٢,٧٩٥,٥٦٧	٣٣,٢٨٠,٥٦٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٦,٧٢٨	٢,٧٩٥,٥٦٧	٢,٧٩٥,٥٦٧	٣٣,٢٨٠,٥٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٧٢٨	٢,٧٩٥,٥٦٧	٢,٧٩٥,٥٦٧	٣٣,٢٨٠,٥٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ- رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ١ ٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠٢١ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وجاري انتهاء اجراءات الزيادة بعد موافقة الهيئة العامة للاستثمار .

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ١ ٥٠٨ ٥٠٠ ٠٥٦ جنيه مصري موزع على ١٧ ٩٥٨ ٣٣٤ سهم نقدي بقيمة اسمية ٨٤ جنيه مصري للسهم. وقد بلغت حصة الجانب الأجنبي ٩٤,٥٤ % من رأس المال تم سداد قيمتها بالدولار الأمريكي وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المصدر الي

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١١٦ ٥٠٠ ٠٠٠ ٢٠٧٨ بزيادة قدرها مبلغ ٠٦٠ ٠٠٠ ٥٧٠ جنيه مصري بإصدار عدد ٦ ٧٨٥ ٧١٥ سهم نقدي تم سدادها بالكامل في تاريخ الميزانية .

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٣ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المصدر الي مبلغ لا يتعدى ١٩٢ ٠٠٦ ٧٩٦ جنيه مصري بزيادة قدرها مبلغ ٠٧٦ ٥٠٦ ٧١٧ جنيه مصري بإصدار عدد ٧٣٩ ٥٤١ ٨٠٥ سهم نقدي تم سداد منها ٤٢٨ ٠٦٧ ٧١٧ جنيه مصري بعدد ٥١٧ ٥٣٦ ٨٠٥ سهم نقدي .

- وبالتالي يكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في تاريخ الميزانية مبلغ ٥٤٤ ٥٦٧ ٢٧٩٥ جنيه مصري موزع على عدد ٥٦٦ ٢٨٠ ٣٣ سهم بقيمة أسمية ٨٤ جنيه مصري للسهم.

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠٢١ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المصدر الي ٥٠٠٠ ٠٠٠ ٠٤٠ بزيادة قدرها مبلغ ٤٩٦ ٤٣٢ ٢٠٤ جنيه مصري بإصدار عدد ٢٤٤ ٢٤٣ ٢٦ سهم نقدي وذلك خصما من الأرباح المحتجزة للبنك وجاري انهاء اجراءات الزيادة بعد موافقة الهيئة العامة للاستثمار .

١١ - الاحتياطات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣٤٨,٤٨٩	٢,١٦٤,٨٢٢	احتياطي عام
١,٣٩٧,٧٨٢	١,٣٩٧,٧٨٢	احتياطي قانوني
٤٠,٢٩٥	٤٠,٢٩٥	احتياطي رأسمالي
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨	احتياطات أخرى - علاوة اصدار
١٠٢,١٢٩	٢١٨,٢٦٠	احتياطي القيمة العادلة
-	٦٦,٦٠٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٩١,٦٦٦	٤٩١,٦٦٦	احتياطي مخاطر عام
٤,٣٨٧,٠٨٩	٤,٣٨٦,١٦٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة المالية

١٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ ولم يتم تكوين او رد اي مخصصات لتلك القضايا خلال الفترة المالية الحالية وقد تم استخدام مبلغ ٧٩ ألف جنيه مصري من مخصص القضايا خلال الفترة المالية الحالية .

ب -

ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤٣,٠٥٥	٤٦٨,٠١٤	الأوراق المقبولة
٢٩,٤٠٤,٢٤٣	٢٨,٨٢٧,٨١٥	خطابات ضمان
٩٩٧,١٣١	١,٠٩٩,٠١٦	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٢٤٨,٥٠٨	١٩٩,٤٥١	التزامات محتملة أخرى
٢,٠٤٨,١٠٣	٢,٦٩٠,٧٩٥	ارتباطات عن قروض
(١,٥٩٩,٤٢٦)	(١,٤٩٣,٣٨٨)	غطاءات نقدية
٣١,٨٤١,٦١٤	٣١,٧٩١,٧٠٣	

ج - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
 يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٥٩٤	١٣,٦٦٩	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧,٥٨٩	١٦,٧٩٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٤,١٨٣	٣٠,٤٦١	

١٣- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم إتش إس بي سي هولدينجز بي في ومقرها الرئيسي في لندن التي تمتلك ٩٤,٥٤ % من الأسهم العادية . أما باقي النسبة (٥٦,٤٦ %) فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

يمتلك بنك اتش اس بي سي - مصر نسبة ٩٨ % في شركة اتش اس بي سي سيكيوريتيز ايجيبت (شركة مساهمة مصرية) .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

أ - قروض أخرى

مجموعة اتش اس بي سي		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠	قروض مساند
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠	
٧٨,٢٠٨	٥٧,٥٧٣	عائد القروض

ب - وودائع من أطراف ذوي علاقة

بنك اتش أس بي سي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

شركات تابعة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٤٣,٩٠٦	٤٠,٩٦٨	المستحق للعملاء	
٤١	١	الودائع في أول الفترة / السنة المالية	
(٢,٩٧٩)	(١٦,٧٨٥)	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية	
٤٠,٩٦٨	٢٤,١٨٤	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية	
١,٤٥٤	٣٥٨	الودائع في آخر الفترة / السنة المالية	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة عن الفترة / السنة	

- الودائع السابقة بدون ضمان ، وتحمل عائد ثابت وتسترد عند الطلب .

ج-معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		مجموعة اتش أس بي سي			
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٤١	٣٥٤	٨,٣٩٢	١٠,٣٨٥	تأجير تشغيلي	
٤٨٠	٢٦٠	-	-	مصرفات ادارية - حاسب الي	
٤	٤	-	-	ايرادات الأتعاب والعمولات	

* بلغت تكلفة خدمات مقدمة من مجموعة اتش إس بي سي في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١٤٨ ٢١٨ ألف جنيه مصري (مبلغ ٧٤٣ ٢١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٠).

١٤-قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	معدل العائد الحالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢٧٢,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠	١٢,٧٥%	قرض مساند ذو عائد متغير (١)
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١١,٠٠%	قرض مساند ذو عائد متغير (٢)
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠	الأجمالي القروض الأخرى	

- يتمثل القرض المساند (١) في مبلغ ٢٧٢ مليون جنيه مصري ممنوح من HSBC Holdings BV بموجب اتفاقية لمدة ١٥ سنة تبدأ من ديسمبر ٢٠١٣ وتنتهي في ديسمبر ٢٠٢٨ بمعدل عائد متغير.
- يتمثل القرض المساند (٢) في مبلغ ١ ٨٠٠ مليون جنيه مصري ممنوح من HSBC Holdings BV بموجب اتفاقية لمدة ١٠ سنوات تبدأ من مارس ٢٠١٧ وتنتهي في مارس ٢٠٢٧ بمعدل عائد متغير.

١٥- صناديق الاستثمار

أ-صندوق استثمار بنك اتش أس بي سي مصر الأول (كل يوم):

- يعتبر الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق المجموعة المالية هيرمس ، وقد بلغ عدد واثق استثمار هذا الصندوق ٠٠٠ ١ ٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٠٠٠ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

▪ يمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ عدد ٧٨ ٥٥٩ وثيقة بمبلغ ٩ ١٤١ ٩٩٨ جنيه مصري ، بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦٨٤ ١٣٣ ٢٦ جنيه مصري مقابل عدد ٧٨ ٥٥٩ وثيقة بمبلغ ٩ ١٤١ ٩٩٨ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية مبلغ ٩٠٦ ٢٥ ٥٥٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

▪ وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٣٢,٦٦ جنيه مصري مقابل ٣٢٥,٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة ١٢٩ ٤٥٨ ٣ وثيقة مقابل ٦٩٨ ٦٠٠ ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

- وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك أتش أس بي سي مصر على أتعاب وعمولات مقابل أشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١ ٣١٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ١ ١٢٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ أدرجت ضم بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.