



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المجمع
٥	قائمة الدخل المجمع
٦	قائمة الدخل الشامل المجمع
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٨٣-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) والشركة التابعة (معا المجموعة) والتمتلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المجمع للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لتواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد باننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدققاتها النقدية المجمع عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لتواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع.



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية (٢٥٨)

مراقب الحسابات



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون وقانونيون

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

<u>*٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	إيضاح رقم	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٣٣٥,٨٨٦	١٤	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٢٥,٧٨٨,٥٩١	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	١٠,٣٦٢	١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣,٨٠٧,١٠٢	٣٤,٦١٥,٥٠٠	١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٢٩٤	٩١,٦٠٨	١٨	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,١٢٤,٥٣٢	١٤,٩٤١,١٠٠	١٩	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	٨,٤١٣	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١١٥,٢٠٦	١٢٥,٨٥٣	٢٠	أصول غير ملموسة
١,٦٥٢,٥٢٩	١,٦٩٧,٦٨٥	٢١	أصول أخرى
٥٨٦,٠٠٥	٥٩١,٣٤٤	٢٢	أصول ثابتة
٩,٤٠١	٥٤,٥٢١	١٣	أصول ضريبية مؤجلة
٧٥,٣٦٦,٠٥٥	٨٥,٢٦٠,٨٦٣		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٦٠,٩١٢	١,٦٥٦,١٨٧	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٦,٢٦٤	٢٤	عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٦٧,٨٤٥,٢٣١	٢٥	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٩,٨٠٨	١٨	مشتقات مالية
٩٩٦,٨٦٢	١,١٥١,١٤٦	٢٦	قروض أخرى
٢,٢٦٧,٥١٠	٢,٣٨٠,٤٥٢	٢٧	إلتزامات أخرى
٦٤٤,٣٢٣	٩٨٨,٧٧٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٥٠٦,٢٣٤	٢٨	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩	٢٩	التزامات مزايا التقاعد
٦٤	٧٤	١٣	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٥,٤٥١,٩٠٧	٧٤,٧٣٥,١٤٥		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	رأس المال المدفوع
١,٠١٤,١٥٦	٧٩٨,٥٩٨	٣١	إحتياطيات
٣,٨٩٩,٩٧٥	٤,٧٢٧,١٠٣	٣١	ارباح محتجزة
٩,٩١٤,١٣١	١٠,٥٢٥,٧٠١		
١٧	١٧		
٩,٩١٤,١٤٨	١٠,٥٢٥,٧١٨		
٧٥,٣٦٦,٠٥٥	٨٥,٢٦٠,٨٦٣		

جون بيير ترينيل
FOR
العضو المنتدب



القاهرة فى: ١٤ مايو ٢٠٢٣

* تم تعديل عرض بند القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٣٨
- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣٦٦,٢٨٠	٢,٣٠٢,٣٢٥	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٨٤,٩٧٥)	(٧٩٦,٠٨٠)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٨١,٣٠٥</u>	<u>١,٥٠٦,٢٤٥</u>		صافي الدخل من العائد
٢٤٥,٥٨٧	٥٤٠,٧٢٧	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٣,٥٣٧)	(١٣٣,٦١٧)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٤٢,٠٥٠</u>	<u>٤٠٧,١١٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٣,٢٢٤	١٥٣,٢٦٨	٨	صافي دخل المتاجرة
١٧,٨٨٨	٥١,٣٨٨	٩	أرباح الاستثمارات المالية
(٧٥,٣٣٦)	٣,٩٥٦	١٠	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٧٨,٦٩٤)	(٤٥٠,٢٣٩)	١١	مصروفات إدارية
١١٢,٠٢٨	(٥٩,٧٣٨)	١٢	صافي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٦٧٢,٤٦٥</u>	<u>١,٦١١,٩٩٠</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٨٠,٩٢٢)	(٣٨٨,٢٤٥)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٩١,٥٤٣</u>	<u>١,٢٢٣,٧٤٥</u>		صافي أرباح الفترة
٤٩١,٥٤٣	١,٢٢٣,٧٤٤		نصيب الشركة الأم
-	١		حقوق الأقلية
<u>٤٩١,٥٤٣</u>	<u>١,٢٢٣,٧٤٥</u>		
<u>٠.٣٥</u>	<u>٠.٨٨</u>		

نصيب السهم الاساسى والمخفض في صافي ارباح الفترة بالجنيه المصري

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٩١,٥٤٣	١,٢٢٣,٧٤٥	صافي أرباح الفترة
٤,٨٢١	(٣٦١,٠٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٤٠١	١٥,٨٣٣	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٨,٢٢٢</u>	<u>(٣٤٥,٢٤٦)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٤٩٩,٧٦٥</u>	<u>٨٧٨,٤٩٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

						<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨,٦٦٠,٧٧٩	١٧	٨,٦٦٠,٧٦٢	٢,٧٧٧,١٨٨	٨٨٣,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧٢,٩٠٩)	(١)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	-	-	(٤٨,٩٢٠)	٤٨,٩٢٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٧٧,٨٧٤)	٧٧,٨٧٤	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	-	(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٧٢,٤٤٠	١٦	٧,٥٧٢,٤٢٤	١,٥٦١,٥٢١	١,٠١٠,٩٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤٩١,٥٤٣	-	٤٩١,٥٤٣	٤٩١,٥٤٣	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٠٧٢,٢٠٥	١٦	٨,٠٧٢,١٨٩	٢,٠٥٣,٠٦٤	١,٠١٩,١٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
						<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩,٩١٤,١٤٨	١٧	٩,٩١٤,١٣١	٣,٨٩٩,٩٧٥	١,٠١٤,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤٢,٨٢٠)	(١)	(٢٤٢,٨١٩)	(٢٤٢,٨٢٠)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	-	-	(٣,٠١١)	٣,٠١١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١٢١,٤٤٢)	١٢١,٤٤٢	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	-	(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٤٧,٢١٩	١٦	٩,٦٤٧,٢٠٣	٣,٥٠٣,٣٥٨	١,١٤٣,٨٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٣٤٥,٢٤٦)	-	(٣٤٥,٢٤٦)	-	(٣٤٥,٢٤٦)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	اثر اعادة توييب صناديق الاستثمار
١,٢٢٣,٧٤٥	١	١,٢٢٣,٧٤٤	١,٢٢٣,٧٤٥	-	-	أرباح الفترة المالية
١٠,٥٢٥,٧١٨	١٧	١٠,٥٢٥,٧٠١	٤,٧٢٧,١٠٣	٧٩٨,٥٩٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٦٧٢,٤٦٥	١,٦١١,٩٩٠		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٤,٩١٦	٤٠,٨٦٥		إهلاك واستهلاك
٧٥,٣٣٦	(٣,٩٥٦)	١٠	(عبء) / رد أضحلال عن خسائر الائتمان
(٩٥,٧٩٨)	١١٢,٧٠٨	٢٨	عبء / (رد) المخصصات الأخرى
-	(١٠٣)	٢٨	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٤٤,٧٠٠)	(١٨٥,٢٨٨)	١٩	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢,٩٠٤	٦٠,٥٢٥		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣٣٥,٧٣٧)	(٧٥٥,١٧٦)	١٩	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٥٩٠	٣٣٤		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٥٠)	(٢,١٥٦)		خسائر بيع أصول ثابتة
٧٦,٤٢٨	١٨٤,٦٤٧		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٣٠٩,٢٥٤	١,٠٦٤,٣٩٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الألتزامات
(١١١,٩٧٥)	(١,٥٢٢,٨٢٢)		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢٢٨,٦٠٨)	(٢٥٢,٢٣٢)		ارصدة لدى البنوك
(١,٠٩١,١٧٥)	(٧٩٢,٧١٩)		قروض للعملاء والبنوك
(٣٠,٦٠٨)	(٨٠,٠٤٣)		مشتقات مالية (بالصافي)
(١٠٤,٦٥٥)	(٤٥,١٥٦)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢,٦٤٣,٨٢٠	١,١٩٥,٢٧٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢٨,٤٩٠	٧,٣٥٢,٦٤١		ودائع العملاء
١٧٣,٩٨٨	٨٨,٥٢١		إلتزامات أخرى
(٩٥,٨٢٠)	(٨٨,٩٥٤)		ضرائب الدخل المسددة
٢,١٩٢,٧١١	٦,٩١٨,٩٠١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٠,٢٠٢)	(٥٧,٠٥٩)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٥٠	٢,٢٧٩		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٧١,٤٠٠,٥٢٧	٤١,٠٠١,٧٤٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٣,٢٢٠,٨٢٠)	(٣٩,٨٦٣,٤١١)		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٨٤٠,٣٤٥)	١,٠٨٣,٥٥٦		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠,٨٣٤)	(٣٠,٣٦٣)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١٤٧,٩٠٩)	(٢٤٢,٨٢٠)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٦٨,٧٤٣)	(٢٧٣,١٨٣)		قروض طويلة الأجل
١٨٣,٦٢٣	٧,٧٢٩,٢٧٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
١١,٤٢١,٩٢٤	٢٠,٧٨٢,٦٣٠		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١١,٦٠٥,٥٤٧	٢٨,٥١١,٩٠٤		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٣٠٣,٤١٨	٧,٣٣٥,٨٨٦	١٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٠,٦٦٩,٤٣٥	٢٥,٨٠١,٢٢٢	١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧,٧٧٩,٦٣٠	٩,٩٣٤,١٥٢	١٩	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٣,٤٨٢,٣٩١)	(٤,٩٤٧,٨٤٦)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٢٩٨,٩٩٤)	(٢,١٧٥,٧٣٥)		أرصدة لدى البنوك
(٧,٣٦٥,٥٥١)	(٧,٤٣٥,٧٧٥)		أذون خزانة
١١,٦٠٥,٥٤٧	٢٨,٥١١,٩٠٤	٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٤ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٧٦ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري. هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٣

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة لتعليمات وفقاً لتعليمات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية. و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

❖ السياسات المحاسبية:

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة

إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية

الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك

الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع

ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف

المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

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

❖ أسس التجميع

🏢 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة. عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث تم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

اسم الشركة	:	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الكيان القانوني	:	شركة مساهمة مصرية
الجنسية	:	مصرية
تاريخ الاستحواذ	:	٢١ ديسمبر ٢٠٠٩
النشاط	:	تمويل عقارى
نسبة المساهمة	:	٩٩,٩٩%

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناه والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

التقارير القطاعية

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

ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك و الشركة التابعة.

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل 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 نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا 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 الأخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الإقترناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافى 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 طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج.
- يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقاً للشروط التالية:
- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الإقترناء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الإقترناء.
- تسجل 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 طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناءً على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.
- البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتناء.
- 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 والائرادات 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 الاداة إلى احتساب الاضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقى التغيرات ان وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع ادوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم تحصيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير في القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم تحصيل رصيد التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).
- ❖ لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
- شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع** وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلي طبيعة البند المغطي. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها او الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلي أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلي معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة و أدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك ايضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدي فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطي.

• تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطي و المنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم ادراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاه بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم ادراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند " صافي الدخل من العائد " ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم علي القيمة الدفترية للبند المغطي الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق. بينما تبقي ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجرى علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

• تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطي تأثير فيها علي الأرباح والخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلي "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة التغطية أو اذا لم تعد التغطية تفي بشرط محاسبة التغطية ، تبقي الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع ان تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية علي الفور الي قائمة الدخل.

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداء في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما تدخل المجموعة في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

▪ عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

▪ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ 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 أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أدون خزانة مشتترة مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة أدون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

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

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

-المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

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

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي :

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

🚩 **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.**

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

🚩 **المعايير الكمية.**

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

🚩 **المعايير النوعية.**

- **قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.**

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- **قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.**

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشا كل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

في حالة التوقف عن السداد.

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم

الترفي بين المراحل (١، ٢، ٣).

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناء القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

■ ٣٠:٢٠ سنة	■ المباني
■ ٥ : ١٠ سنة	■ نظم الية
■ ٥ سنة	■ وسائل نقل
■ ٥ سنة	■ تجهيزات
■ ٨ سنة	■ أجهزة و معدات
■ ١٠ سنة	■ أثاث
■ حتى ١٠ سنة	■ أخرى

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

■ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قررت المجموعة ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. 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.

التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

❖ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

❖ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

❖ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

تقوم المجموعة بإدارة نظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء علي حسابات اکتوارية دورية يتم سدادها لهيئة التأمينات الاجتماعية أو لصندوق تأمين خاص. ويوجد لدي البنك نظم مزايا محددة ونظم اشتراكات محددة .

❖ **المزايا الاخرى ما بعد انتهاء الخدمة – الرعاية الصحية**

❖ يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم مزايا محددة ويمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في المركز المالي فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ القوائم المالية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

❖ ويتم حساب التزام نظام المزايا المحددة سنويًا (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة

❖ الإضافية المقدره (Projected Unit Credit Method) ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظام المزايا المحدد عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا

❖ **نظم الاشتراك المحدد :** هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات.

❖ ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

❖ **التأمينات الاجتماعية**

❖ يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

❖ **حصة العاملين في الأرباح**

❖ يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية و كالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

❖ **ضرائب الدخل**

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

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

❖ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كويون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى". ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المُستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

❖ رأس المال

🚩 تكلفة رأس المال

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

🚩 توزيعات الأرباح

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

🚩 أسهم الخزينة

في حالة قيام المجموعة بشراء أسهم رأس المال، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلي حقوق الملكية.

❖ أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم عدم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها في القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

❖ أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.
- أ- خطر الائتمان

تتعرض المجموعة لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول المجموعة 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 مخاطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة في ثلاثة مكونات كما يلي :
- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
 - المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي تستنتج منه المجموعة الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
 - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

تصنيف البنك المركزي المصري	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	التصنيف الداخلي للبنك
ديون جيدة	١	A+
ديون جيدة	٢	A
ديون جيدة	٢	B+
ديون جيدة	٢	B
ديون جيدة	٢	B-
ديون جيدة	٣	C+
ديون جيدة	٣	C
ديون جيدة	٣	C-
ديون جيدة	٤	D+
ديون جيدة	٥	D
ديون جيدة	٥	D-
متابعة عادية	٦	E+
متابعة عادية	٦	E
متابعة خاصة	٧	PE-
ديون غير منتظمة	٨	NPE-
ديون غير منتظمة	٩	F
ديون غير منتظمة	١٠	Z

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم اعتمادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقا للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل علي حدة.

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المجموعة 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، تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات الخارجية " تصنيف ستاندرد أند بور أو مودديز " لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا 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:** تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. وتقوم المجموعة 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.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم 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 بمحفظه من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح المجموعة 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 للتعامل 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 تطلبها المجموعة 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 علي 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 المجموعة في أي يوم.

- **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements** : تقوم المجموعة 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 اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح المجموعة عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض المجموعة 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 تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة 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 المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. وتتعرض المجموعة 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. وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/أ - سياسات الاضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة.
ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.
- ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/٣/٣١		درجات التقييم
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٦,٣%	٦٤,٤%	٢٥,٦%	٦٣,٥%	ديون جيدة ١.
١٨,٥%	٣١,٥%	٢٠,٨%	٣٢,٧%	المتابعة العادية ٢.
٢,٥%	١,٣%	٢,١%	١,١%	المتابعة الخاصة ٣.
٥٢,٧%	٢,٨%	٥١,٥%	٢,٨%	ديون غير منتظمة ٤.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها المجموعة :
- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين.
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
 - توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكال التمويل الممنوح له.
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
 - قيام المجموعة لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها فى الظروف العادية.
 - اضمحلال قيمة الضمان.
 - تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما فى ذلك

اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

٤/١ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

وتقوم المجموعة 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 البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، 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. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٢) 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 :

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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٤٢٥,٠٢٤	٤,٩٤٧,٨٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٢٥,٨٠١,٢٢٢	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	١٠,٣٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١٢٤,٠٥١	١٢٨,٩٧٢	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٧,٤٩٤	- بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٠١,٩٤٧	- قروض شخصية
١,٠٥٦,٥٨٢	١,١٥٣,٢٢٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٧,٢٥٧,٥٨٣	٨,١٢٥,٣٩٦	- حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٥,٦٢١,٤٢٩	- قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٧٩٣,٠٥٣	- قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٢٤٠,٧٥٥	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٩١,٦٠٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢,٩١٠,٧٧١	١٤,٧١٠,٨١١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٤٣,٨٦٦	٧٨٤,٨٩١	أصول أخرى
٧٣,٢٩٥,٤٧٧	٨٢,٥٩٩,٠٠٩	الاجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٢٢٤,٩٩٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٨٥٦,٦٢٢	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٦٦٩,٢١٩	اعتمادات مستندية
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٦٣٢,٨٣٤	خطابات ضمان
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٢,٣٨٣,٦٦٨	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٨ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨ % مقابل ١٨ % في آخر سنة المقارنة.

وتنق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٦ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٠٠٠,١١٢ الف جنيه مقابل ٩٩٢,٢٢٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١ درجة الائتمان
٢٤,٢٥٣,٠٧٣	-	٢,١٧٥,٧٣٥	٢٢,٠٧٧,٣٣٨	ديون جيدة
١,٥٤٨,١٤٩	-	-	١,٥٤٨,١٤٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٢,٦٣١)	-	(١٢,٥٥٤)	(٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٧٨٨,٥٩١	-	٢,١٦٣,١٨١	٢٣,٦٢٥,٤١٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٩,٩٢١,٠١٣	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٩٧,٥١١	ديون جيدة
٨٥١,٧٩٤	-	-	٨٥١,٧٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٧٦٥,١٠٤	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٩,٣٠٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١ درجة الائتمان
١٢٨,٤٦٥	-	-	١٢٨,٤٦٥	ديون جيدة
٩,٧٤٤,٤٩٧	-	٢٠٦,٨٥٣	٩,٥٣٧,٦٤٤	المتابعة العادية
٣٧٩,٩٥٣	-	٣٧٩,٩٥٣	-	متابعة خاصة
٢١٨,٧٢١	٢١٨,٧٢١	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٩,٢٠٧)	(١٣٨,٩٧٣)	(٤٥,٤٤٢)	(٦٤,٧٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٢٢,٤٢٩	٧٩,٧٤٨	٥٤١,٣٦٤	٩,٦٠١,٣١٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٢٣,٥٢٨	-	-	١٢٣,٥٢٨	ديون جيدة
٩,٧٤٠,٠٨٢	-	١٩٩,٣٧٢	٩,٥٤٠,٧١٠	المتابعة العادية
٣٩١,٠٣٧	-	٣٩١,٠٣٧	-	متابعة خاصة
٢١٥,٠٩٨	٢١٥,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٣١٦)	(١٣٣,٠٣٨)	(٤٦,٧١٦)	(٦٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٢٤,٤٢٩	٨٢,٠٦٠	٥٤٣,٦٩٣	٩,٥٩٨,٦٧٦	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١ درجة الائتمان
٢٢,٨٨٩,١٦٠	-	٤,٥٦٧,٧٩٤	١٨,٣٢١,٣٦٦	ديون جيدة
٢,١٠٤,٣٤٩	-	١,٨٢٣,٩٢٤	٢٨٠,٤٢٥	المتابعة العادية
٥,٧٣٣	-	٥,٧٣٣	-	متابعة خاصة
٧٨١,٣٩١	٧٨١,٣٩١	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٧٨,٠٩٧)	(٦٤٧,٤٧٠)	(٤٤٤,٠٧٥)	(١٨٦,٥٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,٥٠٢,٥٣٦	١٣٣,٩٢١	٥,٩٥٣,٣٧٦	١٨,٤١٥,٢٣٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
٢٢,٦٤٠,٩٧١	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٨,٣٢٨,٨١٩	ديون جيدة
١,٤١٩,٠٠٤	-	١,١٠٩,٩٤٥	٣٠٩,٠٥٩	المتابعة العادية
٧٧,٥٩٢	-	٧٧,٥٩٢	-	متابعة خاصة
٧٧٧,١٢٥	٧٧٧,١٢٥	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٣٨,٨٥٤)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢٠٣,٦٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٦٧٥,٨٣٨	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٤٣٤,١٩٠	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٤,٧١٠,٨١١	-	٣,٢٠٢,١٠٩	١١,٥٠٨,٧٠٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٧,٣٧١)	-	(١٠٧,٣٧١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٦٠٣,٤٤٠	-	٣,٠٩٤,٧٣٨	١١,٥٠٨,٧٠٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٢,٩١٠,٧٧١	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٨٣٧,٦٦١	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,٦٧٧	-	١٠,٦٠١	٧٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٤	-	١,٩٥٣	١	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٢,٦٣١	-	١٢,٥٥٤	٧٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,٦٨١	-	٣,٦٤٧	٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٩٩٨	-	٤,٩٥٥	٤٣	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٧٢٧)	-	(٣,٦٤٧)	(٨٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢,٧٥١	-	٢,٧٤٨	٣	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٨,١٩٠)	٨,١٩٠	المحول الى المرحلة الاولى
-	(١,٢٤٥)	٧,١٥٠	(٥,٩٠٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٢,٥٦٢	(١٢,١٢٩)	(٤٣٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢٦,٢٧٢	٢٠,١٥٦	١٢,٢٣٠	(٦,١١٤)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٦,٠٦٩	١٨٨	١٠٥	٥,٧٧٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٥,٧٥٨)	(٣,٠٣٤)	(٤٤٠)	(٢,٢٨٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٤,٠٨٤	٢٤,٠٨٤	-	-	الاستردادات
(٤٦,٧٧٦)	(٤٦,٧٧٦)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٤٩,٢٠٧	١٣٨,٩٧٣	٤٥,٤٤٢	٦٤,٧٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٥٤,٨٩٥	١٣٥,٥٠٨	٥٩,٩٢٠	٥٩,٤٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣٠)	(٢٨,٤٠١)	٢٨,٤٣١	المحول الى المرحلة الاولى
-	(١٠,٨٠٦)	٤٥,٠٢٤	(٣٤,٢١٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦٦,٤٧٦	(٦٣,٣٩١)	(٣,٠٨٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
١٢٣,١٦٦	٨٥,٦٧٥	٣٦,٥٣٤	٩٥٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٤,٠٩٦	٦٠٤	٣٨٦	٢٣,١٠٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣٣,٣٣٩)	(٢٠,٨٨٧)	(٣,٣٥٦)	(٩,٠٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩١,٥٢٤	٩١,٥٢٤	-	-	الاستردادات
(٢١٥,٠٢٦)	(٢١٥,٠٢٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١٠,٥٠٧)	١٠,٥٠٧	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٣٢,٣٠٦	(٣٢,٣٠٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٤٦	(٤٧)	(١٩٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٢٣٦,٠٠٦)	(٣٠,١٩٧)	(٩٨,٩٣١)	(١٠٦,٨٧٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٠٨,٩٨٣	-	١٠٤,٩٨٨	١٠٣,٩٩٥	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٢,٣٢٣)	(٦٩٤)	(٧,٦٧٥)	(١٣,٩٥٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
٨٦,٠٤٧	٢٦,٦٦٩	٣٧,٦٧٩	٢١,٦٩٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٧٨,٠٩٧	٦٤٧,٤٧٠	٤٤٤,٠٧٥	١٨٦,٥٥٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١٤٢,٢١٢)	١٤٢,٢١٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٢٦٢,٢٥٧	(٢٦٢,٢٥٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩٧,٤٥١	(١٩٧,٤٥١)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٩٢٠,٢٣٤)	٥٨,٠٠٦	(٥١٦,٣٥١)	(٤٦١,٨٨٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٤٨,٩١٢	-	٥٦٦,٣٤٤	٤٨٢,٥٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٥١,٢٦٧)	-	(٢٢,٣٠٧)	(٢٨,٩٦٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	٦٣٢	-	-	الاستردادات
(٢٣١,٧١٠)	(٢٣١,٧١٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٦٣,٩٢٦	٣٦,١٠١	٣٥,٢٤٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٥,٠٤٦)	-	(٣٥,٠٤٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٢٨	-	١٨,٤٢٨	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٧,٣٧١	-	١٠٧,٣٧١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,١٧٢)	-	(٣,١٧٢)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٧,٨١٣	-	٤٧,٨١٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٧,٥٨٤	-	٢٧,٥٨٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

		٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
		ألف جنيه	ألف جنيه
بيان			
مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة	-	٧٦٢,٢٠٨	
- قروض مباشرة	-	١١٠,٣١٥	
	-	٨٣٦,٥٢٣	
أفراد			
- قروض شخصية	-	-	
- قروض عقارية	-	-	
	-	-	
	-	٨٣٦,٥٢٣	
الإجمالي			

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل دات الخزانة وأذون الخزانة وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية , بناء على تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

			٢٠٢٣/٣/٣١
(بالالف جنيه)			
التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	الاجمالي
B٣	٩,٥٢٥,٤٢٧	٥,١٨٥,٣٨٤	١٤,٧١٠,٨١١
الإجمالي	٩,٥٢٥,٤٢٧	٥,١٨٥,٣٨٤	١٤,٧١٠,٨١١

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

٩/أ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة (الأرقام بالآلاف جنيه)

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٣/٣١
٤,٩٤٧,٨٤٦	-	٤,٩٤٧,٨٤٦	-	-	٤,٩٤٧,٨٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٥,٨٠١,٢٢٢	١١,٣٦٥,٦٢٠	١٤,٤٣٥,٦٠٢	-	-	١٤,٤٣٥,٦٠٢	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٦٢	١٠,٣٦٢	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
٨,٢٥٤,٣٦٨	-	٨,٢٥٤,٣٦٨	٣٧,١٨٢	٨٥٩,٩٨٨	٧,٣٥٧,١٩٨	- حسابات جارية مدينة
١,١٨٧,٤٩٤	-	١,١٨٧,٤٩٤	-	-	١,١٨٧,٤٩٤	- بطاقات ائتمانية
٨,٠٠١,٩٤٧	-	٨,٠٠١,٩٤٧	٧٩٩,٤٦٨	٢,٢٦٥,٨٧٢	٤,٩٣٦,٦٠٧	- قروض شخصية
١,١٥٣,٢٢٣	-	١,١٥٣,٢٢٣	٣٦,٥٥١	١٠٨,٦٤٦	١,٠٠٨,٠٢٦	- قروض عقارية
١٧,٤١٤,٤٨٢	-	١٧,٤١٤,٤٨٢	٣٨٩,٥٣٤	١,٣٣١,٨٠٣	١٥,٦٩٣,١٤٥	- قروض لأجل
٢٤٠,٧٥٥	-	٢٤٠,٧٥٥	-	٣,٤٢٢	٢٣٧,٣٣٣	- قروض أخرى
٩١,٦٠٨	٢٨٨	٩١,٣٢٠	-	-	٩١,٣٢٠	مشتقات مالية
١٤,٧١٠,٨١١	-	١٤,٧١٠,٨١١	-	-	١٤,٧١٠,٨١١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٨٤,٨٩١	-	٧٨٤,٨٩١	١٧,٩٧٥	٥٥,٦٨٨	٧١١,٢٢٨	أصول أخرى
٨٢,٥٩٩,٠٠٩	١١,٣٧٦,٢٧٠	٧١,٢٢٢,٧٣٩	١,٢٨٠,٧١٠	٤,٦٢٥,٤١٩	٦٥,٣١٦,٦١٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٣,٢٩٥,٤٧٧	٦,٤١٦,٦٣٩	٦٦,٨٧٨,٨٣٨	١,١٥٩,٢٧٩	٤,٥٦٥,٥٢٤	٦١,١٥٤,٠٣٥	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء المجموعة.

(بالالف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٣/٣/٣١
٤,٩٤٧,٨٤٦	-	-	٤,٩٤٧,٨٤٦	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٥,٨٠١,٢٢٢	-	-	١٣,٧٣٤,٣٦٦	-	-	١٢,٠٦٦,٨٥٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٦٢	-	-	-	-	-	١٠,٣٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,١٨٧,٤٩٤	١,١٨٧,٤٩٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٠٠١,٩٤٧	٨,٠٠١,٩٤٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,١٥٣,٢٢٣	١,١٥٣,٢٢٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٨,١٢٥,٣٩٦	-	٢,٢٠٥,٠٢٩	٤٨٣,٢٥١	٢,٩٦٤,٢٦١	٢,٣١٩,٩٧٤	١٥٢,٨٨١	- حسابات جارية مدينة
١٥,٦٢١,٤٢٩	-	١,٩٤٣,٩٨٨	٤٢٩,٨٢٩	٦,٤٤٦,٧٠٦	٦,٤٤٢,٥٧٨	٣٥٨,٣٢٨	- قروض مباشرة
١,٧٩٣,٠٥٣	-	٥٦,٧١١	٨٨٩,٧٧٩	٨٤٦,٥٦٣	-	-	- قروض مشتركة
٢٤٠,٧٥٥	-	٩,٢١٧	-	١٤٤,٦٩٣	٨٦,٦٩٨	١٤٧	- قروض أخرى
٩١,٦٠٨	-	٥٩٢	-	٨٢,٤٣٧	٣,٨٣٦	٤,٧٤٣	مشتقات أدوات مالية
١٤,٧١٠,٨١١	-	-	٥,١٨٨,٣٦٩	-	-	٩,٥٢٢,٤٤٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٨٤,٨٩١	١٩٢,٧٩٨	١٥,٤٢٠	٣١٤,١٩١	٧٢,٩٨٤	٧٣,٥٥٠	١١٥,٩٤٨	أصول أخرى
٨٢,٥٩٩,٠٠٩	١٠,٦٦٤,٤٣٤	٤,٢٣٠,٩٥٧	٢٥,٩٨٧,٦٣١	١٠,٥٥٧,٦٤٤	٨,٩٢٦,٦٣٦	٢٢,٢٣١,٧٠٧	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٣,٢٩٥,٤٧٧	١٠,٦٥١,٣٦٣	٣,٥٢٢,٢١٣	٢٤,٦١٣,٩٣٤	١٠,٢٧٢,٨٣٥	٨,٧٦٨,٢٠٩	١٥,٤٦٦,٩٢٣	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المُصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبل المجموعة للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالمجموعة.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المجموعة في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قِبل المجموعة ومراجعتها يوميا من قِبل إدارة المخاطر بالمجموعة.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي إختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن إختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمجموعة، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده وإختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

أقل	٢٠٢٢/١٢/٣١		متوسط	أقل	٢٠٢٣/٣/٣١		متوسط
	أقل	أعلى			أقل	أعلى	
(٣,٣٥٧)	(١٣,٤٧٧)	(٧,٧٢٣)	(١,٤٤٩)	(١٨,٨٢٧)	(٣,٩٤١)	خطر أسعار الصرف	
(٧,٠١٣)	(٢١,٥٣٣)	(١٣,٥٩٣)	(١,١٢٦)	(١٤,٨٢٦)	(٦,١١١)	خطر سعر العائد	

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يُشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/ ٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
٧,٣٣٥,٨٨٦	٤٧,٣٤١	٧,١٠٣	٢٥,١٥١	٢٢٩,٣٩٦	٦١٦,٤٩٤	٦,٤١٠,٤٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥,٧٨٨,٥٩١	٤٥٦,٥٢٢	١١٦,٦٤٣	٣٧٢,٩٨٩	٦,٤٩٩,١٣٠	٦,٣٧٥,٠٤٢	١١,٩٦٨,٢٦٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٦٢	-	-	-	-	١٠,٣٦٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤,٦١٥,٥٠٠	٢١	٥,٥٦٩	٧,١٥٣	٦٠٠,٥٤٠	٦,٤٠٧,٣٨٤	٢٧,٥٩٤,٨٣٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٩١,٦٠٨	-	-	-	-	٣٨	٩١,٥٧٠	مشتقات مالية
١٤,٩٤١,١٠٠	-	-	-	-	٣,٢٠٢,١٠٩	١١,٧٣٨,٩٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٨,٤١٣	-	-	-	-	-	٨,٤١٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٨٤,٨٩١	-	١٤	٢٧	٥,٠٣٠	٦٤,٨٧٣	٧١٤,٩٤٧	أصول أخرى
٨٣,٥٧٦,٣٥١	٥٠٣,٨٨٤	١٢٩,٣٢٩	٤٠٥,٣٢٠	٧,٣٣٤,٠٩٦	١٦,٦٧٦,٣٠٢	٥٨,٥٢٧,٤٢٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٦٥٦,١٨٧	-	-	-	٢١,٣٠٧	١,٤٥٩,٨٥٢	١٧٥,٠٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢٦٤	-	-	-	-	-	٦,٢٦٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٧,٨٤٥,٢٣١	٤٨٣,٠٦٩	١٢٨,٦٤١	٤٠٤,٦٩٦	٧,٢٠٥,٦٧٧	١٥,٩٦٦,١٥٢	٤٣,٦٥٦,٩٩٦	ودائع للعملاء
٩,٨٠٨	-	-	-	-	٣٨	٩,٧٧٠	مشتقات مالية
١,١٥١,١٤٦	-	-	-	-	٩٢٦,٩٤٩	٢٢٤,١٩٧	قروض أخرى
٢٣٦,٢٣٧	-	-	١٤٢	٣٤	٣١,٣٢٤	٢٠٤,٧٣٧	التزامات أخرى
٧٠,٩٠٤,٨٧٣	٤٨٣,٠٦٩	١٢٨,٦٤١	٤٠٤,٨٣٨	٧,٢٢٧,٠١٨	١٨,٣٨٤,٣١٥	٤٤,٢٧٦,٩٩٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٦٧١,٤٧٨	٢٠,٨١٥	٦٨٨	٤٨٢	١٠٧,٠٧٨	(١,٧٠٨,٠١٣)	١٤,٢٥٠,٤٢٨	صافي المركز المالي للميزانية
٢٢,٣٨٣,٦٦٨	٨٧١,٦٩٢	٤,٦٥٣	٣١,٢٥١	٩,٠٤٢,٨٧١	٦,١٨٠,٠٧١	٦,٢٥٣,١٣٠	ارتباطات متعلقة بالانتماء
١١,٥٣٠,١٩٣	٢٩٢,٨٧٠	١٤١	١,٤٩٧	(٧٣٣,٠٥٤)	٧٩٩,٣١٦	١١,١٦٩,٤٢٣	صافي المركز المالي لسنة المقارنة

• خطر سعر العائد

- مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءًا حيويًا من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
- -وفقًا لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ.

• منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

- يتم تحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة المصرفية من قبل إدارة الأصول والخصوم (ALMU) ، والتي تكون تابعة للإدارة المالية بالبنك.
- -يتم قياس المخاطر المرتبطة بأنشطة التداول عن كثب ومراقبتها من قبل ادارة مخاطر السوق من خلال الاتي:
- القيمة المعرضة للخطر ، واختبارات الإجهاد ، والحدود النظرية ، و حدود الحساسية
- -يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعرض لمخاطر أسعار الفائدة وحدودها وخطط الإجراءات التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ، والتي يرأسها العضو المنتدب للبنك مع الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية ، الذي يعمل كوكيل للجنة ، ويعد رئيس إدارة الأصول والخصوم (ALM) هو بمثابة أمين سر اللجنة.
- -يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق إدارة الأصول والالتزامات ALM ليتم اعتمادها من قبل لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) .
- مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والخصوم:
- -إتخاذ القرارات الخاصة بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة ، وللتحقق من صحة القرارات الخاصة بشأن الاستثمارات / الإيداع.
- -مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.
- -مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع المخاطر المالية.
- مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والخصوم:
- مراجعة و تحديث كافة الافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.
- -تحديد ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة وتحديد احتياجات التحوط (التحوط الكلي) للتنسيق مع الخزانة لوضع استراتيجية تحوط قصيرة ومتوسطة الأجل لتقديمها إلى لجنة الأصول والخصوم
- -توقع التغيرات المستقبلية في فجوات أسعار الفائدة من أجل التنبؤ بحدود الاستهلاك واحتياجات التحوط.
- -تقديم خطط عمل لتقليص الفجوات ضمن الحدود المعتمدة.
- -المتابعة وإخطار لجنة الأصول و الخصوم بالذي تم تحقيقه في تنفيذ قرارات لجنة الأصول و الخصوم.

• مسؤوليات وحدة الخزانة:

- تقديم جميع التحديثات المطلوبة المتعلقة بحركات الأسواق إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO)
- إدارة المحفظة الاستثمارية من حيث التركيز علي مواعيد الاستحقاق وفقاً للإرشادات المقترحة والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

- تنفيذ التحوط من مخاطر أسعار الفائدة وفقاً لقرارات لجنة الأصول والخصوم من خلال سندات الخزانة أو السندات في محفظة HTCS للفجوات بالجنيه المصري ، أو من خلال مقايضات أسعار الفائدة لفجوات العملات الأجنبية.

• استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

- تتمثل الإستراتيجية الرئيسية للبنك في ضمان صافي دخل فائدة مثالي ومستقر مع التحكم في التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ضمن معايير مقبولة.
- يجب أن يتوافق أي تعرض لمعدل الفائدة المتبقي مع حدود الحساسية المعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم ، ويتم حساب ذلك على أنه إجمالي صافي القيم الحالية لإجمالي الفجوات في جميع العملات لقياس تعرض البنك كنسبة مئوية من الأموال المملوكة (EVE) وصافي الدخل المصرفي (EAR) لتقلبات أسعار الفائدة البالغة ٣٠٠ نقطة أساس للجنيه المصري و ٢٠٠ نقطة أساس للعملات الأخرى ، ليتم مقارنتها مع صافي القيمة الحالية (NPV) لحد الحساسية.

• قياس ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة

- يتم احتساب فجوات أسعار الفائدة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة الهيكلية.
- يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:
- المنتجات ذات الفائدة التعاقدية الثابتة يتم استهلاكها وفقاً لتاريخ الاستحقاق.
- المنتجات ذات الفائدة المتغيرة (Floating) يتم استهلاكها وفقاً لفترة إعادة التسعير الخاصة بكل منها.
- يتم إستهلاك جميع بنود الميزانية العمومية وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدى ادارة الأصول والخصوم ALM (كما تكون معتمدة من لجنة الأصول والخصوم ALCO)
- تلخص الجداول أدناه تعرض البنك لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة والتي تشمل القيمة الدفترية للأدوات المالية المصنفة بناءً على تواريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق - أيهما أسبق.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
٦,٤١٠,٤٠١	٦,٤١٠,٤٠١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٩٦٨,٢٦٥	٤٨,٠٣٤	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٤٢٠,٢٣١	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٥٩٤,٨٣٣	-	٤٢٣,٨٠٠	٥,٠٥٨,٣٦٧	٢,٨٠٨,٥٨٩	٢,٤٠٨,٨٣٠	١٦,٨٩٥,٢٤٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٩١,٥٧٠	٩١,٥٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١١,٧٣٨,٩٩١	٣٧,٥٧٣	-	٣,٣١٤,٥٢٥	٤,٥٧١,١٠٠	٧٣٢,٩٨٣	٣,٠٨٢,٨١٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٨,٤١٣	-	-	-	-	-	٨,٤١٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧١٤,٩٤٧	٧١٤,٩٤٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٨,٥٢٧,٤٢٠	٧,٣٠٢,٥٢٥	٤٢٣,٨٠٠	٨,٣٧٢,٨٩٢	٧,٣٧٩,٦٨٩	٤,٦٤١,٨١٣	٣٠,٤٠٦,٧٠١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٧٥,٠٢٨	١٧٥,٠٢٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢٦٤	-	-	-	-	٢,١٥٠	٤,١١٤	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٤,٦٥٦,٩٩٦	٢٠,٤٢٣,٤٩٠	٤٣٧	٦,٠٢٨,٨٠٩	٣,٢٣١,١٤٣	٣,٦٠٨,٣٤٤	١٠,٣٦٤,٧٧٣	ودائع العملاء
٩,٧٧٠	٩,٧٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٢٤,١٩٧	-	٤٢,٤٣٣	٨٩,٦٤٥	٦٦,٣٧٤	١٧,١٧٤	٨,٥٧١	قروض أخرى
٢٠٤,٧٣٧	٢٠٤,٧٣٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٤,٢٧٦,٩٩٢	٢٠,٨١٣,٠٢٥	٤٢,٨٧٠	٦,١١٨,٤٥٤	٣,٢٩٧,٥١٧	٣,٦٢٧,٦٦٨	١٠,٣٧٧,٤٥٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,٢٥٠,٤٢٨	(١٣,٥١٠,٥٠٠)	٣٨٠,٩٣٠	٢,٢٥٤,٤٣٨	٤,٠٨٢,١٧٢	١,٠١٤,١٤٥	٢٠,٠٢٩,٢٤٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٥٤٩,٥٩٣	٤,٥٤٩,٥٩٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٧٧٠,٤٤٧	٤٦,٢٧٤	-	-	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	٨,١٢٤,١٧٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨١١,٤١٥	-	٣٤٧,٠٣٣	٥,٠٥٥,٥٨٦	٢,٤١٥,٩٦٦	٧٨٧,٣٦٩	١٨,٢٠٥,٤٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٣٠٣	٤٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٠,٠٥٣,٦٣٧	٣٧,٥٧٣	-	٣,٦٦٥,٤٨١	٣,٨٤٨,٣٣٨	٩٧٣,٠٥٠	١,٥٢٩,١٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	-	-	-	-	-	١١,٣٣٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٧٨,٢٦٢	٦٧٨,٢٦٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٤,٩١٤,٩٩٣	٥,٣٥٢,٠٠٥	٣٤٧,٠٣٣	٨,٧٢١,٠٦٧	٦,٢٦٤,٣٠٤	٦,٣٦٠,٤١٩	٢٧,٨٧٠,١٦٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٦٩,٥٧٥	١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	-	٢,٤١٩	٤,١٥٧	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٠٧٣,٧٧٠	١٨,٨١٧,٦٥١	٣٠٨	٦,١٣٠,٥٢٢	٣,٦٠٧,٩١٦	٥,٩٤٢,٣٠٨	٨,٥٧٥,٠٦٥	ودائع العملاء
٣٨,٥٤٦	٣٨,٥٤٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٥٤,٥٦٠	-	٤٣,٥٠٦	١٠٦,٧٣٧	٧٣,٩٦٤	٢٠,٤٥٢	٩,٩٠١	قروض أخرى
٢٠٢,٥٤٣	٢٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٣,٧٤٥,٥٧٠	١٩,٢٢٨,٣١٥	٤٣,٨١٤	٦,٢٣٧,٢٥٩	٣,٦٨١,٨٨٠	٥,٩٦٥,١٧٩	٨,٥٨٩,١٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
١١,١٦٩,٤٢٣	(١٣,٨٧٦,٣١٠)	٣٠٣,٢١٩	٢,٤٨٣,٨٠٨	٢,٥٨٢,٤٢٤	٣٩٥,٢٤٠	١٩,٢٨١,٠٤٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
١٩,٩٥٢	١٩,٩٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠٦,٣٢٣	-	-	-	-	٩٥,٢١٤	١١١,١٠٩	أرصدة لدى البنوك
٣٣٥	-	-	-	-	١٨٤	١٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٧,٣٧٠	-	-	-	٨,٤٩٦	١٢,٣٧٥	١٨٦,٤٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١	-	-	-	-	-	١	مشتقات مالية
١٠٣,٦٣٤	-	-	-	-	١٠٣,٦٣٤	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,١٠٠	٢,١٠٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٣٩,٧١٥	٢٢,٠٥٢	-	-	٨,٤٩٦	٢١١,٤٠٧	٢٩٧,٧٦٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٧,٢٤٧	٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١٦,٧٣٢	٢٦٤,٥٩٨	-	١٢,٢٤٢	٣٠,١٠٠	٣٤,٠٧٧	١٧٥,٧١٥	ودائع العملاء
١	١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,٠١٤	١,٠١٤	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٩٤,٩٩٤	٣١٢,٨٦٠	-	١٢,٢٤٢	٣٠,١٠٠	٥٤,٠٧٧	١٨٥,٧١٥	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٥,٢٧٩)	(٢٩٠,٨٠٨)	-	(١٢,٢٤٢)	(٢١,٦٠٤)	١٥٧,٣٣٠	١١٢,٠٤٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٨,٩٣١	١٨,٩٣١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨٩,٠٦٠	-	-	-	-	٧٧,٦٠٢	١١١,٤٥٨	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٨٤٨	-	-	-	٣٩٣	٢٥,٧٦٩	١,٦٨٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣٣,٥٠٠	-	-	-	٤,٠٦٥	١٣,٩٢٤	٢١٥,٥١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٠٦	-	-	-	-	-	٦٠٦	مشتقات مالية
١٢٤,١١٠	-	-	-	-	١٢٤,١١٠	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,٦١٠	٢,٦١٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٩٦,٦٦٥	٢١,٥٤١	-	-	٤,٤٥٨	٢٤١,٤٠٥	٣٢٩,٢٦١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١١,٧٧٤	١١,٧٧٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢١,٨٤٠	٢٥٦,١٩٦	-	١٧,٩٤٠	٤١,٦٧٧	١٤,١٦٦	١٩١,٨٦١	ودائع العملاء
٢	٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٧٤٣	٧٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٦٤,٣٥٩	٢٦٨,٧١٥	-	١٧,٩٤٠	٤١,٦٧٧	٣٤,١٦٦	٢٠١,٨٦١	إجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٣٠٦	(٢٤٧,١٧٤)	-	(١٧,٩٤٠)	(٣٧,٢١٩)	٢٠٧,٢٣٩	١٢٧,٤٠٠	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
٦,٨٢٤	٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٩٣,٣٤٤	٨٣,٢٦٩	-	-	-	-	١١٠,٠٧٥	أرصدة لدى البنوك
١٧,٨٦٦	-	-	-	-	-	١٧,٨٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٠	١٥٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢١٨,١٨٤	٩٠,٢٤٣	-	-	-	-	١٢٧,٩٤١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦٣٤	٦٣٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٤,٣٦٣	١٧٥,٤٦٤	-	-	٦٠٩	١,٠٥٢	٣٧,٢٣٨	ودائع العملاء
١	١	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢١٤,٩٩٨	١٧٦,٠٩٩	-	-	٦٠٩	١,٠٥٢	٣٧,٢٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
٣,١٨٦	(٨٥,٨٥٦)	-	-	(٦٠٩)	(١,٠٥٢)	٩٠,٧٠٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٨٣٠	٦,٨٣٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣,٢٩١	٣٧,٠٧١	-	-	-	-	٤٦,٢٢٠	أرصدة لدى البنوك
١٩,٧٢٢	-	-	-	-	-	١٩,٧٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧	٣٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٠٩,٨٨٠	٤٣,٩٣٨	-	-	-	-	٦٥,٩٤٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٧,٦٩٣	٩٨,٧٤٠	-	-	٥٤٢	٨٤٠	٣٧,٥٧١	ودائع العملاء
١٣٧,٦٩٤	٩٨,٧٤١	-	-	٥٤٢	٨٤٠	٣٧,٥٧١	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٧,٨١٤)	(٥٤,٨٠٣)	-	-	(٥٤٢)	(٨٤٠)	٢٨,٣٧١	فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.
-تنشأ مخاطر السيولة إما من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو تمويل الزيادات في الأصول دون تكبد تكاليف أو خسائر غير مرغوب فيها.

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء بالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.
- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

تنظيم إدارة مخاطر السيولة

-يتم تحديد وقياس مخاطر السيولة من قبل إدارة الأصول والخصوم (ALMU) ، والتي تكون تابعة لإدارة الشؤون المالية بالبنك.
-تقوم ادارة الاصول والخصوم ALMU بالتعرف و تحديد عدم تطابق آجال الاستحقاق لكل من الأصول والخصوم ، مما يمكّن إدارة البنك من إدارة الموقف في وقت مبكر ، واعتماد استراتيجية التمويل المناسبة للتحوط من هذه المخاطر قبل أن تتبلور.

-يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعرض للمخاطر والحدود وخطط العمل التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم(ALCO)
-يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض لمخاطر السيولة عن طريق ادارة الاصول والخصوم (ALM) و يتم اعتمادها من قبل لجنة الاصول والخصوم.

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والخصوم:

- ربط استراتيجية تمويل البنك بتغيرات السوق ، وضمان تنويع هيكل التمويل.
- ضمان السيولة الكافية أثناء إدارة البنك للفرق ما بين إيرادات الفوائد والمصروفات.
- تقرير التحوط الخاص بالسيولة ، والتحقق من صحة قرارات الخاصة بالاستثمار / الاكتتاب.

-ضمان مراقبة والحفاظ علي جميع نسب السيولة القانونية

-مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس فجوات السيولة.

-مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع مخاطر السيولة.

-مراجعة واعتماد خطة طوارئ السيولة وأي تحديثات عليها

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والخصوم:

-حساب ومراقبة مخاطر السيولة وتحديد احتياجات التحوط وفقاً للإرشادات الخاصة بالتمويل والإيداعات.

-حساب ومراقبة نسب السيولة القانونية.

-مراقبة وإدارة كل من اتجاه ومدى عدم تطابق الأصول والمطلوبات من خلال قياس فجوات السيولة.

-ضمان توافر احتياجات التمويل المتوقعة أثناء سيناريو الإجهاد من خلال الحفاظ على مخزون كافٍ من الأصول السائلة لكل عملة رئيسية.

مسؤوليات وحدة الخزنة:

-إدارة التمويل / الاستثمار اليومي من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تلبية المتطلبات في الوقت المناسب. وهذا يشمل التجديد الدائم للأموال عند استحقاقها أو اقتراضها من قبل العملاء.

-مراقبة معدلات السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية من قبل البنك المركزي المصري.

-الحفاظ على وجود نشط في سوق المال العالمي لتمكين التمويل / الاستثمار ، وخاصة من خلال سوق بين البنوك.

-الاحتفاظ بمحفظة من الأصول القابلة للتسويق بدرجة عالية ، والتي يمكن تصفيتها بسهولة / تحويلها إلى نقد مقابل أي انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية.

استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

-يتمثل الهدف الرئيسي للبنك في تمويل أنشطته بأفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف العادية والتأكد من قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة.

-وبناءً عليه ، فإن المبادئ الأساسية لإدارة السيولة في البنك هي كما يلي:

- إدارة السيولة قصيرة الأجل وفق الإطار التنظيمي.

-تنوع مصادر التمويل.

-الحفاظ على محفظة الاصول القابلة للتسييل.

قياس ومراقبة مخاطر السيولة الهيكلية

يتكون الإطار التنظيمي لإدارة السيولة كما يلي:

-التقييم المنتظم للسيولة الهيكلية بالبنك وتطورها بمرور الوقت.

- مراقبة تنوع مصادر التمويل.

- تقييم احتياجات البنك التي تم العثور عليها على أساس توقعات الميزانية من أجل التخطيط لحلول التمويل المناسبة.

-يتم احتساب فجوات السيولة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر السيولة الهيكلية.

-يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:

- المنتجات ذات الفائدة التعاقدية يتم استهلاكها وفقاً لتواريخ استحقاقها.

-يتم استهلاك جميع بنود الميزانية الأخرى وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدي ادارة الاصول والخصوم(ALM) كما يكون معتمد من لجنة الاصول والخصوم

يعرض الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة الدفع من قبل البنك بموجب الألتزامات المالية غير المشتقة لإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ المركز المالي.

المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك مخاطر السيولة على أساس التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصومة وليس التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المتاحة للوفاء بجميع الألتزامات وتغطية جميع الألتزامات المتعلقة بالقروض تشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى والقروض والسلف للبنوك والعملاء.

تم تمديد نسبة القروض إلى أجل استحقاق العملاء والتي تستحق خلال عام، بالإضافة إلى ذلك ، هناك بعض أدوات الدين المرهونة وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية لضمان الألتزامات. يتمتع البنك بالقدرة على تلبية صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة من خلال بيع الأوراق المالية وكذلك موارد السوق بين البنوك ومقايضات العملات الأجنبية.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
١٧٥,٠٢٨	-	-	-	-	١٧٥,٠٢٨	الالتزامات المالية
٦,٢٦٤	-	-	-	٢,١٥٠	٤,١١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣,٦٥٦,٩٩٦	٤٣٧	١٤,٥٩٩,٠٧٨	١٠,١١٣,٠٦٢	٥,١٥١,٨٩٥	١٣,٧٩٢,٥٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٢٢٤,١٩٧	٤٢,٤٣٣	٨٩,٦٤٥	٦٦,٣٧٤	١٧,١٧٤	٨,٥٧١	بإعادة الشراء
٤٤,٠٦٢,٤٨٥	٤٢,٨٧٠	١٤,٦٨٨,٧٢٣	١٠,١٧٩,٤٣٦	٥,١٧١,٢١٩	١٣,٩٨٠,٢٣٧	ودائع العملاء
						قروض أخرى
						إجمالي الألتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٥٧,٨١٢,٤٧٣	٨٧٢,٦٥٦	١٥,٠١٥,٣٩٢	١٢,١٦٥,٩٧٥	٨,٨٧٨,٦١٤	٢٠,٨٧٩,٨٣٦	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	١٦٩,٥٧٥	الالتزامات المالية
٦,٥٧٦	-	-	-	٢,٤١٩	٤,١٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣,٠٧٣,٧٧٠	٣٠٨	١٤,٥٩٣,٨٥٧	٩,٧٦١,٨٦٢	٧,٣٢٨,٩١٩	١١,٣٨٨,٨٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٢٥٤,٥٦٠	٤٣,٥٠٦	١٠٦,٧٣٧	٧٣,٩٦٤	٢٠,٤٥٢	٩,٩٠١	بإعادة الشراء
٤٣,٥٠٤,٤٨١	٤٣,٨١٤	١٤,٧٠٠,٥٩٤	٩,٨٣٥,٨٢٦	٧,٣٥١,٧٩٠	١١,٥٧٢,٤٥٧	ودائع العملاء
						قروض أخرى
						إجمالي الألتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٥٤,٢٣٦,٧٣١	٨٩٩,١٥٠	١٥,٣٦١,٥٠٥	١٠,٧٦٢,٧٩٩	١١,٠٦٧,٧٠٥	١٦,١٤٥,٥٧٢	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	٤٧,٢٤٧	الالتزامات المالية
٥١٦,٧٣٢	-	١٠٢,٢٩٣	١٢٤,٧١٦	٥٨,٤٩٣	٢٣١,٢٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٥٩٣,٩٧٩	-	١٠٢,٢٩٣	١٢٤,٧١٦	٧٨,٤٩٣	٢٨٨,٤٧٧	قروض
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٣٧,٦١٥	١,٢١٤	٣٣,٦٧٠	١٥١,٩٥٥	١٥٣,٦٣٨	١٩٧,١٣٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
١١,٧٧٤	-	-	-	-	١١,٧٧٤	الالتزامات المالية
٥٢١,٨٤٠	-	١٣٢,٨٩٣	١٣٢,١٥٦	٣٨,٩٥٥	٢١٧,٨٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٥٦٣,٦١٤	-	١٣٢,٨٩٣	١٣٢,١٥٦	٥٨,٩٥٥	٢٣٩,٦١٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٩٤,٠٥٥	١,١٢٨	٣٦,٣٧٣	٧٠,٣٧٣	٢٩٠,٩٤٠	١٩٥,٢٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
٦٣٤	-	-	-	-	٦٣٤	الالتزامات المالية
٢١٤,٣٦٣	-	٣٦,٨٣٢	٥٩,٦٤٧	٢٠,٨٢٤	٩٧,٠٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٤,٩٩٧	-	٣٦,٨٣٢	٥٩,٦٤٧	٢٠,٨٢٤	٩٧,٦٩٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢١٨,٠٣٤	-	٩,٥٦٨	٥,٢٩٢	٥,١٠٥	١٩٨,٠٦٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٣٧,٦٩٣	-	٣٤,٤٩٨	٢٣,٧٢١	٦,٨٤١	٧٢,٦٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٧,٦٩٤	-	٣٤,٤٩٨	٢٣,٧٢١	٦,٨٤١	٧٢,٦٣٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٩,٨٤٣	٣٢١	٩,٣١٥	٤,٤٧٢	٤,٦٧٤	٩١,٠٦١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قامت المجموعة بتقسيم الأصول و الإلتزامات المالية طبقاً للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار إليها و ذلك من خلال النظام الألي الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة علي تلك الاصول و الإلتزامات المالية و تقسيمها علي نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزمات عند الإستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• **مشتقات التدفقات النقدية**

أ - **المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:**

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، و عقود عملة مستقبلية.

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، و اتفاقيات العائد الأجلة، و خيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، و عقود العائد المستقبلية و عقود العائد الأخرى.

ويوضح الجدول التالي التزمات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
-	-	-	-	-	-	- مشتقات معدل العائد
-	-	-	-	-	-	الإجمالي

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
(١٤,٩٣٢)	-	-	-	(١٤,٩٣٢)	-	- مشتقات معدل العائد
(١٤,٩٣٢)	-	-	-	(١٤,٩٣٢)	-	الإجمالي

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

* مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.

* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد و عملات معاً.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٤,٢٥٥,٨٥٢	-	-	١٤٤,٧٤٠	١,٠٧٩,٤٢٣	٣,٠٣١,٦٨٩	- تدفقات خارجة
٤,٣٣٦,٩٤٩	-	-	١٦٢,٢٩٣	١,٠٨٦,٧٣٥	٣,٠٨٧,٩٢١	- تدفقات داخلية
٤,٢٥٥,٨٥٢	-	-	١٤٤,٧٤٠	١,٠٧٩,٤٢٣	٣,٠٣١,٦٨٩	إجمالي التدفقات الخارجة
٤,٣٣٦,٩٤٩	-	-	١٦٢,٢٩٣	١,٠٨٦,٧٣٥	٣,٠٨٧,٩٢١	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٢,٩٧٧,٧٢٩	-	-	٢٧٠,٣٨٠	٢٥٥,٢١٦	٢,٤٥٢,١٣٣	- تدفقات خارجة
٢,٩٨٤,٩٠٠	-	-	٢٧٠,٩٢٤	٢٦٧,٨٢٩	٢,٤٤٦,١٤٧	- تدفقات داخلية
٢,٩٧٧,٧٢٩	-	-	٢٧٠,٣٨٠	٢٥٥,٢١٦	٢,٤٥٢,١٣٣	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٩٨٤,٩٠٠	-	-	٢٧٠,٩٢٤	٢٦٧,٨٢٩	٢,٤٤٦,١٤٧	إجمالي التدفقات الداخلة

• بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٣/٣/٣١
٢,٨٥٦,٦٢٢	-	-	٢,٨٥٦,٦٢٢	ارتباطات عن قروض
١٩,٥٢٧,٠٤٦	١٦١,٧٦٠	٤,٢٢٨,٤٦٠	١٥,١٣٦,٨٢٦	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٩٦,٤٤٤	-	-	٩٦,٤٤٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢٢,٤٨٠,١١٢	١٦١,٧٦٠	٤,٢٢٨,٤٦٠	١٨,٠٨٩,٨٩٢	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. تم تقسيم قروض و تسهيلات العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة العادلة للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام.

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة الحالية للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام .

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥ مليار جنيه

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠٪ في عام ٢٠٢٢

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما راس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One

) و راس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tire Two)، ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

١- مخاطر الإئتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ"مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب الدوري الصادر في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن "التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل" والذي نص على "التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

ويُلخَص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,١٣٢,٦٣٠	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٠٦٩,٤١٧	١,٢١٢,٦٦١	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٥٢٧,٣٤٨	١٠,٣٤٥,٢٩١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٤١,٤٠٦,٥٤٧	٤٣,٧٠٦,٣٥٦	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣,٣٩٤	٣٧٢,٣٧٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٢١٩,٥٢٢	٤,٢١٩,٥٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	٤,١٧١,٣٨٠	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٥,٦٢٩,٤٦٣	٥٢,٤٦٩,٦٣٢	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١٨,٦٩	%١٩,٧٢	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و فقاً لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب ألا تقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\text{الرافعة المالية} = \frac{\text{الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات}}{\text{الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر}} \leq 3\%$$

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,١٣٢,٦٣٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٤,٦٣١,٥١٥	٨٤,٣٧٠,١٤٣	تعرضات البنود داخل الميزانية
٧٩,٦١٠	١٣٤,٧٠٩	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٩١٨,٦٩٢	١٢,٠٤٩,٠٤٠	التعرضات خارج الميزانية
٨٦,٦٢٩,٨١٧	٩٦,٥٥٣,٨٩٢	إجمالي التعرضات
%٨,٦١	%٩,٤٦	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة 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

تراجع المجموعة 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 انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض 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 المجموعة. 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.

ب - القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت باعدادها. وقد تم اعتماد 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 الموثوقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة والأطراف المقابلة Counterparty) 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.

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

ضرائب الدخل

تخضع المجموعة لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. وتقوم المجموعة بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي 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.

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية...

إدارة الأصول و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً علي القطاعات الأخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية المجموعة.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,١١٨,٠١١	٢٢٩,٠٧٨	٦٣٨,٢٢٦	١٣٩,٤١٦	٢٤٤,٩٧٢	٨٦٦,٣١٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٥٠٦,٠٢١)	٢٠,٢١٣	(٢٤٨,٧٠٢)	(٩,٤٠٩)	(٥٩,٤٢٠)	(٢٠٨,٧٠٣)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦١١,٩٩٠	٢٤٩,٢٩١	٣٨٩,٥٢٤	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٦	نتيجة أعمال القطاع
١,٦١١,٩٩٠	٢٤٩,٢٩١	٣٨٩,٥٢٤	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٨,٢٤٥)	(٥٩,٠٢٣)	(٩١,٨٢١)	(٣٣,٢٩٩)	(٤٤,٣٨٣)	(١٥٩,٧١٩)	الضريبة
١,٢٢٣,٧٤٥	١٩٠,٢٦٨	٢٩٧,٧٠٣	٩٦,٧٠٨	١٤١,١٦٩	٤٩٧,٨٩٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٥,٢٦٠,٨٦٣	١٧,٤٠٦,٥٦٨	١٠,٢٢٢,٤٢٩	٣٣,٠٥٤,٧٠١	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	أصول النشاط القطاعي
٨٥,٢٦٠,٨٦٣	١٧,٤٠٦,٥٦٨	١٠,٢٢٢,٤٢٩	٣٣,٠٥٤,٧٠١	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	اجمالي الأصول
٧٤,٧٣٥,١٤٥	٤,٨١٠,٨٥١	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١,٦٦٦,٦٤٥	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٧٤,٧٣٥,١٤٥	٤,٨١٠,٨٥١	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١,٦٦٦,٦٤٥	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٦٩	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٠١٤,٤٦٧	١٣١,٨٩٦	٤٢٦,٦٧٢	٦٧,٢٥١	٨٠,٨٣٧	٣٠٧,٨١١	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٤٢,٠٠٢)	١١,٩٦٦	(٢٣٣,٠٠٨)	(٣٩,١٢٦)	(٤٥,٣٦٧)	(٣٦,٤٦٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٧٢,٤٦٥	١٤٣,٨٦٢	١٩٣,٦٦٤	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	نتيجة أعمال القطاع
٦٧٢,٤٦٥	١٤٣,٨٦٢	١٩٣,٦٦٤	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٨٠,٩٢٢)	(٣٨,٧٩٨)	(٥١,٣٨٤)	(٨,١٢٨)	(١٢,٤١٩)	(٧٠,١٩٣)	الضريبة
٤٩١,٥٤٣	١٠٥,٠٦٤	١٤٢,٢٨٠	١٩,٩٩٧	٢٣,٠٥١	٢٠١,١٥١	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٤,٥٠٩,٥١١	١٦,٩٠٠,٥٢٦	٩,٩٦٩,٧٨٧	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	أصول النشاط القطاعي
٦٤,٥٠٩,٥١١	١٦,٩٠٠,٥٢٦	٩,٩٦٩,٧٨٧	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	اجمالي الأصول
٥٦,٤٣٧,٣٠٦	٤,٥١٣,٧٤٨	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	التزامات النشاط القطاعي
٥٦,٤٣٧,٣٠٦	٤,٥١٣,٧٤٨	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,٠٤٧,٧٠٨	٥٣,٤٣٨	٢٠٩,٠٨٢	٢,٧٨٥,١٨٨	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٤٣٥,٧١٨)	(٢٩,٢٤٠)	(١٤٧,٢٦٣)	(١,٢٥٩,٢١٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٦١١,٩٩٠	٢٤,١٩٨	٦١,٨١٩	١,٥٢٥,٩٧٣	صافي إيرادات القطاع
١,٦١١,٩٩٠	٢٤,١٩٨	٦١,٨١٩	١,٥٢٥,٩٧٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٨,٢٤٥)	(٥,٤٤٥)	(١٣,٩١٢)	(٣٦٨,٨٨٨)	الضريبة
١,٢٢٣,٧٤٥	١٨,٧٥٣	٤٧,٩٠٧	١,١٥٧,٠٨٥	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٧٠٢,٩٧٩	٥٠,٧٣٠	١٥٢,٧٩٠	١,٤٩٩,٤٥٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٠٣٠,٥١٤)	(٣٣,٠٠٩)	(١٣٢,١٨٨)	(٨٦٥,٣١٧)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٦٧٢,٤٦٥	١٧,٧٢١	٢٠,٦٠٢	٦٣٤,١٤٢	صافي إيرادات القطاع
٦٧٢,٤٦٥	١٧,٧٢١	٢٠,٦٠٢	٦٣٤,١٤٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٨٠,٩٢٢)	(٣,٩٨٧)	(٤,٦٢٣)	(١٧٢,٣١٢)	الضريبة
٤٩١,٥٤٣	١٣,٧٣٤	١٥,٩٧٩	٤٦١,٨٣٠	ربح الفترة

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	-٦
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٨٨١,٥٥٨	١,٣٤٣,٨٩٣	
<u>٨٨١,٥٥٨</u>	<u>١,٣٤٣,٨٩٣</u>	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٧,٥٠٥	٢١٤,٥٧٨	
١٠١,٨٩٤	٥٤٣,٢٢٢	
٢١٥,٣٢٣	٢٠٠,٦٣٢	
<u>٤٨٤,٧٢٢</u>	<u>٩٥٨,٤٣٢</u>	
<u>١,٣٦٦,٢٨٠</u>	<u>٢,٣٠٢,٣٢٥</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(١٤,١٣٨)	(٥,٣٩٢)	
(٥٦٧,٠٣٦)	(٧٦٥,٣٥٤)	
(٣,٧٥٤)	(٢٥,٢٨٨)	
(٤٧)	(٤٦)	
<u>(٥٨٤,٩٧٥)</u>	<u>(٧٩٦,٠٨٠)</u>	
<u>٧٨١,٣٠٥</u>	<u>١,٥٠٦,٢٤٥</u>	الصافي
		-٧
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١٨٤,٧٩٨	٤١١,٨٨٩	
١٠,٢٣١	٢١,٣٣٣	
٥٠,٥٥٨	١٠٧,٥٠٥	
<u>٢٤٥,٥٨٧</u>	<u>٥٤٠,٧٢٧</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(١٠٣,٥٣٧)	(١٣٣,٦١٧)	
<u>(١٠٣,٥٣٧)</u>	<u>(١٣٣,٦١٧)</u>	
<u>١٤٢,٠٥٠</u>	<u>٤٠٧,١١٠</u>	الصافي

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٥٨,٦٣٦	١٤٥,٧٣٦	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٣,٠٢١	١,٧٩٤	أرباح عقود مبادلة عملات
٦,١٦٢	٢,٠٧٣	أرباح عقود خيار عملات
٨,٩٥٣	(٣٣٤)	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارياح والخسائر
(٣,٥٨٥)	٣,١٢٤	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح او الخسائر
٣٧	٨٧٥	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر
<u>٧٣,٢٢٤</u>	<u>١٥٣,٢٦٨</u>	الاجمالي
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	أرباح الاستثمارات المالية -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أدون خزانة
١٧,٨٨٨	٥١,٣٨٨	
<u>١٧,٨٨٨</u>	<u>٥١,٣٨٨</u>	
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٧١,٣١٩)	٢٢,٧٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ١٨
(٦١٦)	(٢,٩٧٤)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٤٠١)	(١٥,٨٣٣)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٧٥,٣٣٦)</u>	<u>٣,٩٥٦</u>	
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	مصروفات إدارية -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(١٥١,٩٣٧)	(١٨٧,٢٠٠)	أجور ومرتبات
(٣١,١٤٩)	(٣٦,٩١١)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٨٣,٠٨٦)</u>	<u>(٢٢٤,١١١)</u>	
(١٩٥,٦٠٨)	(٢٢٦,١٢٨)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٣٧٨,٦٩٤)</u>	<u>(٤٥٠,٢٣٩)</u>	

١٢- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٩٥,٧٩٨	(١١٢,٧٠٨)
١٨,٥٨٤	٣٤,١٩٨
١٥٠	٢,١٥٦
(٢,٥٠٤)	١٦,٦١٦
<u>١١٢,٠٢٨</u>	<u>(٥٩,٧٣٨)</u>

(عبء) مخصصات أخرى
أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية ذات
الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع منقولات و عقارات
أخرى

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١٨٠,٩٢٢)	(٤٣٣,٣٥٥)
-	٤٥,١١٠
<u>(١٨٠,٩٢٢)</u>	<u>(٣٨٨,٢٤٥)</u>

الضريبة الجارية
الضريبة المؤجلة

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٧٢,٤٦٥	١,٦١١,٩٩٠
(١٥١,٣٠٥)	(٣٦٢,٦٩٨)
(٨٩,٦٩٤)	(١٣٥,٣٧٥)
(٧٩,٠١٠)	(٨٤,٩٤٩)
١٣٩,٠٦٥	١٣٣,٠٣٨
-	١٦,٦٢٩
٢٢	٤٥,١١٠
<u>(١٨٠,٩٢٢)</u>	<u>(٣٨٨,٢٤٥)</u>
٢٦,٩%	٢٤,١%

الربح قبل الضرائب
ضرائب الدخل المحسوبة
مصروفات غير معترف بها ضريبيا
الضريبة على أذون وسندات الخزانة
إيرادات غير خاضعة للضريبة
تسويات سنوات سابقة
الضريبة المؤجلة
مصروفات ضرائب الدخل

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
		الأصول الضريبية المؤجلة:-
٦١,٧٢٨	٩٠,٦١٧	المخصصات
٦١,٧٢٨	٩٠,٦١٧	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
٣٩,٥٣٩	٣٦,٠٩٦	أصول ثابتة
١٢,٧٨٨		
٥٢,٣٢٧	٣٦,٠٩٦	
٩,٤٠١	٥٤,٥٢١	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٨١١,٢٤٤	٢,٣٨٨,٠٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤٢٥,٠٢٤	٤,٩٤٧,٨٤٦	
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٣٣٥,٨٨٦</u>	أرصدة بدون عائد
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٣٣٥,٨٨٦	
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٣٣٥,٨٨٦</u>	

١٥- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٤٣٣,٧٥٨	٤,٢٠٥,٩٠٣	ودائع لأجل
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢١,٥٩٥,٣١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٢٥,٨٠١,٢٢٢	الرصيد
(٧,٧٠٣)	(١٢,٦٣١)	البنك المركزي المصري
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٢٥,٧٨٨,٥٩١	بنوك محلية
١٣,٥١٣,٦٣٧	١٢,٨٨٦,٢٢٠	بنوك خارجية
١,٥٥٢,٩٦٧	١,٥٤٩,٣٨١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٧٠٦,٢٠٣	١١,٣٦٥,٦٢١	الرصيد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٢٥,٨٠١,٢٢٢	أرصدة بدون عائد
(٧,٧٠٣)	(١٢,٦٣١)	أرصدة ذات عائد
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٢٥,٧٨٨,٥٩١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٤٣٣,٧٥٨	٤,٢٠٤,٦٧٢	الرصيد
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢١,٥٩٦,٥٥٠	أرصدة بدون عائد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٢٥,٨٠١,٢٢٢	أرصدة ذات عائد
(٧,٧٠٣)	(١٢,٦٣١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٢٥,٧٨٨,٥٩١	الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٦٨١	٧,٧٠٣	الاضمحلال
١,٢٧١	٢,٩٧٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٥١	١,٩٥٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
٧,٧٠٣	١٢,٦٣١	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣,٢٧٨	١٠,٣٦٢
<u>٣,٢٧٨</u>	<u>١٠,٣٦٢</u>
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٢٤,٠٥١	١٢٨,٩٧٢
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٧,٤٩٤
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٠١,٩٤٧
١,٠٥٦,٥٨٢	١,١٥٣,٢٢٣
<u>١٠,٤٦٩,٧٤٥</u>	<u>١٠,٤٧١,٦٣٦</u>
٧,٢٥٧,٥٨٣	٨,١٢٥,٣٩٦
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٥,٦٢١,٤٢٩
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٧٩٣,٠٥٣
٧٩٢,٩٣٧	٢٤٠,٧٥٥
<u>٢٤,٩١٤,٦٩٢</u>	<u>٢٥,٧٨٠,٦٣٣</u>
<u>٣٥,٣٨٤,٤٣٧</u>	<u>٣٦,٢٥٢,٢٦٩</u>
(٦,١٣٦)	(١٢,٦٦٩)
(٨٧,٠٢٩)	(٩٦,٧٩٦)
(١,٤٨٤,١٧٠)	(١,٥٢٧,٣٠٤)
<u>٣٣,٨٠٧,١٠٢</u>	<u>٣٤,٦١٥,٥٠٠</u>
<u>٢٣,٩٢٤,٢٥٦</u>	<u>٢٤,٣١٩,٠٣٣</u>
١١,٤٦٠,١٨١	١١,٩٣٣,٢٣٦
<u>٣٥,٣٨٤,٤٣٧</u>	<u>٣٦,٢٥٢,٢٦٩</u>

١٦- قروض وتسهيلات للبنوك

قروض اخرى

الاجمالي

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

الاجمالي (١)

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض اخرى

الاجمالي (٢)

الاجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)

يخصم :

عوائد لم تستحق بعد

العوائد المجنبة

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الاضمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

					٢٠٢٣/٣/٣١
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>أفراد</u>
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات انتمان</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦,٥٨٣	١,٠٤٧	٢٢,٨٥٠	٢,٧٠٢	(١٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٤٦,٧٧٦)	-	(٤٠,٢٣١)	(٦,٥٤٥)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٤,٠٨٤	-	٢٠,٧٢٦	٣,٣٥٨	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>٢٤٩,٢٠٧</u>	<u>١١,٧٢٣</u>	<u>١٩٠,٥٤٥</u>	<u>٤٦,٤٣٢</u>	<u>٥٠٧</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>الاجمالي</u>					<u>مؤسسات</u>
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
(٤٩,٣٤٦)	٩٧٢	(٤,٠١٢)	(٦٠,٤٤٨)	١٤,١٤٢	رد / (عبء) الاضمحلال
٢,٥٤٢	-	-	-	٢,٥٤٢	مبالغ مستردة خلال الفترة
٨٦,٠٤٧	-	٣١,٤٣٢	٢٧,٦٥٦	٢٦,٩٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
<u>١,٢٧٨,٠٩٧</u>	<u>٣,٢٠٣</u>	<u>١٥٣,٠٨٣</u>	<u>٣١٦,٧٣٠</u>	<u>٨٠٥,٠٨١</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>١,٥٢٧,٣٠٤</u>					

					٢٠٢٢/١٢/٣١
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>أفراد</u>
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات انتمان</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	
٢٥٤,٨٩٥	٩,٥٦٨	١٩٨,٨٨٦	٤٦,٠٣٠	٤١١	الرصيد في أول السنة المالية
١١٣,٩٢٣	١,١٠٨	١٠٣,٣٣٧	٩,٣٦٦	١١٢	رد الاضمحلال
(٢١٥,٠٢٦)	-	(١٩١,٤٩٦)	(٢٣,٥٣٠)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٩١,٥٢٤	-	٧٦,٤٧٣	١٥,٠٥١	-	مبالغ مستردة خلال السنة
<u>٢٤٥,٣١٦</u>	<u>١٠,٦٧٦</u>	<u>١٨٧,٢٠٠</u>	<u>٤٦,٩١٧</u>	<u>٥٢٣</u>	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>الاجمالي</u>					<u>مؤسسات</u>
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	
١,٢٥٧,٢٤٦	٨٣٨	٤٦,٤٩٥	٦٩٢,٩٨٧	٥١٦,٩٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٧,٤١١	١,٣٤١	٦١,١٧٧	(٢٣٧,٣٦٣)	٢٥٢,٢٥٦	رد / (عبء) الاضمحلال
(٢٣١,٧١٠)	-	-	(١٥٥,١٧٩)	(٧٦,٥٣١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٣٢	-	-	-	٦٣٢	مبالغ مستردة خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٥٢	١٧,٩٩١	٤٩,٠٧٧	٦٨,١٥٥	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
<u>١,٢٣٨,٨٥٤</u>	<u>٢,٢٣١</u>	<u>١٢٥,٦٦٣</u>	<u>٣٤٩,٥٢٢</u>	<u>٧٦١,٤٣٨</u>	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>١,٤٨٤,١٧٠</u>					

١٨ - المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولا يتم إستخدامها لأغراض التغطية المحاسبية.

١- تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافى 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.

٢- تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / اقتراضى متفق عليه.

٣- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات.

المشتقات المالية

٢٠٢٣/٣/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصري	<u>الأصول</u> الف جنيه مصري	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصري
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	٨٠٠,٦٥٤	١٦,٠٥٥	٣١٩
عقود مبادلة عملات	٣,٥٣٩,٣٥٣	٧٥,٥١٥	٩,٤٥١
عقود خيارات بغرض المتاجرة	١٢٠,٧٧٤	٨	٨
	<u>٤,٤٦٠,٧٨١</u>	<u>٩١,٥٧٨</u>	<u>٩,٧٧٨</u>
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	٦,٥١٧	٣٠	٣٠
	<u>٦,٥١٧</u>	<u>٣٠</u>	<u>٣٠</u>
إجمالي المشتقات	<u>٤,٤٦٧,٢٩٨</u>	<u>٩١,٦٠٨</u>	<u>٩,٨٠٨</u>

٢٠٢٢/١٢/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> الف جنيه مصري	<u>الأصول</u> الف جنيه مصري	<u>الالتزامات</u> الف جنيه مصري
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	٨٨,٨٧٠	٤,٨١٨	١,١٥١
عقود مبادلة عملات	٢,٨٨١,٠٤١	٣٥,٤٨٥	٣٧,٣٩٥
عقود خيارات بغرض	-	-	-
	<u>٢,٩٦٩,٩١١</u>	<u>٤٠,٣٠٣</u>	<u>٣٨,٥٤٦</u>
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	١,٨٦٦,١٩٢	١٤,٩٩١	٥٩
	<u>١,٨٦٦,١٩٢</u>	<u>١٤,٩٩١</u>	<u>٥٩</u>
إجمالي المشتقات	<u>٤,٨٣٦,١٠٣</u>	<u>٥٥,٢٩٤</u>	<u>٣٨,٦٠٥</u>

١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٩٨٢,٦٩١	٩,٥٢٥,٤٢٧
٥,٩٢٨,٠٨٠	٥,١٨٥,٣٨٤
٤١,٠٠٤	٤١,٠٠٤
١٧٢,٧٥٧	١٨٩,٢٨٥
١٣,١٢٤,٥٣٢	١٤,٩٤١,١٠٠

١١,٣٣٦	٨,٤١٣
١١,٣٣٦	٨,٤١٣
١٣,١٣٥,٨٦٨	١٤,٩٤٩,٥١٣

٨,٨٠١,٠٧٩	١١,٦٠٩,٩٤٥
٤,٣٣٤,٧٨٩	٣,٣٣٩,٥٦٨
١٣,١٣٥,٨٦٨	١٤,٩٤٩,٥١٣

١٢,٩٢٢,١٠٧	١٤,٧١٩,٢٢٤
١٢,٩٢٢,١٠٧	١٤,٧١٩,٢٢٤

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤٨,٧١٤	٢,٥٤٦,٥٢٣
٢٢٠,٨٢٨	٦٠٩,٠٤٤
٩١٨,٤٦٢	١,٣٩٦,٨٦٤
٥,٩٦٢,٧٣٨	٥,٤٢٥,٨٤٩
(٢٦٨,٠٥١)	(٤٥٢,٨٥٣)
٦,٩٨٢,٦٩١	٩,٥٢٥,٤٢٧

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانه
ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - سندات مالية
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً**
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانه في أذون خزانه مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية*

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوماً
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوماً
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوماً
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوماً
عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٠٥,٤٣٢	٤٣٣,٤٧٩	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(٢٦٧,٨٨٠)	(٣١٨,٢٧٣)	التكلفة
<u>١٣٧,٥٥٢</u>	<u>١١٥,٢٠٦</u>	مجمع الاهلاك
٢٨,٠٤٧	٢٤,٠٤١	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
(٥٠,٣٩٣)	(١٣,٣٩٤)	اضافات
<u>١١٥,٢٠٦</u>	<u>١٢٥,٨٥٣</u>	تكلفة استهلاك
		صافي القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٤٣٣,٤٧٩	٤٥٧,٥٢٠	الرصيد فى آخر الفترة المالية
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٣١,٦٦٧)	التكلفة
<u>١١٥,٢٠٦</u>	<u>١٢٥,٨٥٣</u>	مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٤٣,٨٦٦	٧٨٤,٨٩١	إيرادات مستحقة
٢٨٧,٠٥٢	٣٣٣,٣٩١	مصروفات مقدمة
١٤٤,٣٨٨	٢٠٢,٣٠٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٧,٩٧١	١١٧,٩٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٥,١٠٢	١٤,٦٠٤	تأمينات و عهد
٣٤٤,١٥٠	٢٤٤,٥٢٦	أخرى
<u>١,٦٥٢,٥٢٩</u>	<u>١,٦٩٧,٦٨٥</u>	الإجمالي

- ٢٢ - الأصول الثابتة								
الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢								
١,٣٣٧,٢٤٣	١٣٠,٤٢٥	٤٠,٥٣٣	٤٩,٨٩٦	٢٩٧,٠٥١	٢٦,٤٩٦	٣٠٧,٩٩٨	٤٢٨,٠٢٢	٥٦,٨٢٢
(٧٦١,٢٩٦)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٥,٧٨٤)	(٣٤,١٦٧)	(٢٣٤,٧٢٦)	(١٨,٥٣٤)	(٢٣١,٣٢٢)	(١٦٠,٥٠٣)	-
٥٧٥,٩٤٧	٧٤,١٦٥	١٤,٧٤٩	١٥,٧٢٩	٦٢,٣٢٥	٧,٩٦٢	٧٦,٦٧٦	٢٦٧,٥١٩	٥٦,٨٢٢
التكلفة								
١٠٧,٧٤٣	٢١,٩٤٠	١,٤٩٥	٢,١٤٠	٣١,٩٨٨	٤,٦٤١	٤٥,٥٣٩	-	-
(٢٥,١٧٨)	(٨٨)	(٦)	(١٨٧)	(٢,٦٤٠)	(١٤٧)	(٢١,٥٧١)	(٥٣٩)	-
(٩٧,٥٦٢)	(١٢,٩٣٢)	(٣,٦٧٤)	(٤,٠٧٠)	(٢٢,١٦٧)	(٣,٣٥٦)	(٣٦,٦٦٩)	(١٤,٦٩٤)	-
٢٥,٠٥٥	٨٨	٦	١٨٥	٢,٦٢٦	١٤٧	٢١,٤٦٦	٥٣٧	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣								
١,٤١٩,٨٠٨	١٥٢,٢٧٧	٤٢,٠٢٢	٥١,٨٤٩	٣٢٦,٣٩٩	٣٠,٩٩٠	٣٣١,٩٦٦	٤٢٧,٤٨٣	٥٦,٨٢٢
(٨٣٣,٨٠٣)	(٦٩,١٠٤)	(٢٩,٤٥٢)	(٣٨,٠٥٢)	(٢٥٤,٢٦٧)	(٢١,٧٤٣)	(٢٤٦,٥٢٥)	(١٧٤,٦٦٠)	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢
التكلفة								
٣٣,٠١٨	٥,٤٥٢	١,٠٥٤	٣٦١	٦٦١	٢,٨٢٩	٢٢,٦٦١	-	-
(٨,٨٢٦)	(٤١٩)	(١٢)	(٦,٦٧٠)	-	(١,٧٢١)	(٤)	-	-
(٢٧,٤٧١)	(٣,٤٢٢)	(٩٤٧)	(٨٨٩)	(٦,٤٣٠)	(٩٢٤)	(١١,١٩٧)	(٣,٦٦٢)	-
٨,٦١٨	٣٩٧	١٢	٦,٥٧٩	-	١,٦٢٦	٤	-	-
٥٩١,٣٤٤	٨٥,١٨١	١٢,٦٧٧	١٣,١٧٨	٦٦,٣٦٣	١١,٠٥٧	٩٦,٩٠٥	٢٤٩,١٦١	٥٦,٨٢٢
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣								
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣								
١,٤٤٤,٠٠٠	١٥٧,٣١٠	٤٣,٠٦٤	٤٥,٥٤٠	٣٢٧,٠٦٠	٣٢,٠٩٨	٣٥٤,٦٢٣	٤٢٧,٤٨٣	٥٦,٨٢٢
(٨٥٢,٦٥٦)	(٧٢,١٢٩)	(٣٠,٣٨٧)	(٣٢,٣٦٢)	(٢٦٠,٦٩٧)	(٢١,٠٤١)	(٢٥٧,٧١٨)	(١٧٨,٣٢٢)	-
٥٩١,٣٤٤	٨٥,١٨١	١٢,٦٧٧	١٣,١٧٨	٦٦,٣٦٣	١١,٠٥٧	٩٦,٩٠٥	٢٤٩,١٦١	٥٦,٨٢٢
التكلفة								
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣								

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	٢٦٥,٧٦٣	١,٣٩٠,٤٢٤	١,٦٥٦,١٨٧	ودائع
-				
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٦٥٦,١٨٧</u>			
١,٩٤٥	٤٤٣			بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	١,٦٥٥,٧٤٤			بنوك خارجية
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٦٥٦,١٨٧</u>			
٤٦٠,٩١٢	٢٦٥,٧٦٣			أرصدة بدون عائد
-	١,٣٩٠,٤٢٤			أرصدة ذات عائد
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٦٥٦,١٨٧</u>			
٤٦٠,٩١٢	١,٦٥٦,١٨٧			أرصدة متداولة
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٦٥٦,١٨٧</u>			
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٥٧٦	٦,٢٦٤			
<u>٦,٥٧٦</u>	<u>٦,٢٦٤</u>			
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>ودائع العملاء</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		ودائع تحت الطلب
٢٧,٩٥٤,٥١٨	٣٤,٦٣٧,٩٧٥			ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٥٩٢,٦٥٥	١٤,٩٤٠,٤٤٣			شهادات ادخار وإيداع
١٠,٩٥٧,٨٠٥	٩,٦٦٢,٤٢٠			ودائع توفير
٥,٣٦٤,٢٨٥	٥,٦٧٤,٧٥١			ودائع أخرى
٢,٦٢٣,٣٢٧	٢,٩٢٩,٦٤٢			الإجمالي
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٦٧,٨٤٥,٢٣١</u>			ودائع مؤسسات
٣٦,٢٢٠,٢٣٣	٤٣,٨٦٧,٧٩٩			ودائع أفراد
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٣,٩٧٧,٤٣٢			
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٦٧,٨٤٥,٢٣١</u>			أرصدة متداولة
٣٨,٥٨٥,٤٣١	٤٨,٢٨٣,١٦٠			أرصدة غير متداولة
٢١,٩٠٧,١٥٩	١٩,٥٦٢,٠٧١			
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٦٧,٨٤٥,٢٣١</u>			أرصدة بدون عائد
١٥,٧٥٨,٥٣٤	٢١,٤٩٧,٦٢٨			أرصدة ذات عائد ثابت
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٣٩,٣٨٤,٠٢٣			أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٤٤,٢٨٩	٦,٩٦٣,٥٨٠			
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٦٧,٨٤٥,٢٣١</u>			

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٢٦,٦٣٥	١١٢,٧٤٨		قروض البنك الاهلي
١٢٧,٩٢٥	١١١,٤٤٩		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٨٣	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٨٣	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٨٣	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٩٩٦,٨٦٢</u>	<u>١,١٥١,١٤٦</u>		

* اسعار الفائدة المطبقة الواردة اعلاه طبقاً للعقد المبرم في ابريل ٢٠١٧.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢١,٠٤٢	٢٣٦,٢٣٧	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥٥,٣٢٩	ايرادات مقدمة
٥٦١,٤٩٧	٤٧٩,٦٣٩	مصروفات مستحقة
١,٤٣١,٢١٨	١,٦٠٩,٢٤٧	دائنون متنوعون
<u>٢,٢٦٧,٥١٠</u>	<u>٢,٣٨٠,٤٥٢</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣,٦٥١	٤٠,١٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	١١٢,٧٠٨	المكون (رد) علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة المالية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٥٠٦,٢٣٤</u>	الرصيد في آخر الفترة
		و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٨٧,٦٦٧	١٠٩,٨٤٣	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٣٩٦,٣٩١	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٥٠٦,٢٣٤</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٩- التزامات مزايا التقاعد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩

التزامات مدرجة بالميزانية عن:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

التغير في الالتزامات المتعلقة بالمزايا

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦٣,٩٠٠	١٦٣,٩٠٠
٤,٦٦٢	٤,٦٦٢
٢٤,٦٢٤	٢٤,٦٢٤
(٨,١٧٧)	(٨,١٧٧)
٥,٩٧٠	٥,٩٧٠
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩

القيمة الحالية للالتزامات المزايا في اول الفترة المالية
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
المزايا المسددة من العاملين خلال الفترة المالية
صافي التغير في الالتزامات
القيمة الحالية للالتزامات المزايا في اول الفترة المالية

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء. وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي.

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٤.٦٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٥.٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

٣٠- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري	المساهم
٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢	كريدبي أجريكول SA
١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٧%	٤٩٨,٣٤٢	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايق شركه الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	٢٤,٧٧%	١,٢٣٩,٠٧٦	اخرين
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنية مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنية مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنية مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنية مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنية مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنية مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنية مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنية مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنية مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية .

٣١- الإحتياطيات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٢,٧٢٥	٧,٩٦٠
٧٠٤,٢٤٣	٨٢٥,٦٨٥
٤٩,٢٧٧	٥٢,٢٨٨
١٤٧,٨٩٥	(٢٠٢,٣٢٠)
٤,٢٢٩	٤,٢٢٩
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>١,٠١٩,١٢٥</u>	<u>٧٩٨,٥٩٨</u>

(ا) الإحتياطيات
إحتياطي مخاطر بنكية عام
إحتياطي قانوني
إحتياطي راسمالي
إحتياطي القيمة العادلة
إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الإحتياطيات فيما يلي :

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٢,١٩٠	٢,٧٢٥
٥٣٥	٥,٢٣٥
<u>٢,٧٢٥</u>	<u>٧,٩٦٠</u>

إحتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٦٢٦,٣٦٩	٧٠٤,٢٤٣
٧٧,٨٧٤	١٢١,٤٤٢
<u>٧٠٤,٢٤٣</u>	<u>٨٢٥,٦٨٥</u>

إحتياطي قانوني
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافى أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ . بتعديل الإحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٥٧	٤٩,٢٧٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٤٨,٩٢٠	٣,٠١١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٤٩,٢٧٧</u>	<u>٥٢,٢٨٨</u>	
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد اول الفترة
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
٨,٢٢٢	(٣٤٥,٢٤٦)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>١٤٧,٨٩٥</u>	<u>(٢٠٢,٣٢٠)</u>	
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>احتياطي تطبيق معيار ٤٧ (الشركة التابعة)</u>
٤,٢٢٩	٤,٢٢٩	الرصيد في أول الفترة المالية
<u>٤,٢٢٩</u>	<u>٤,٢٢٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>١١٠,٧٥٦</u>	<u>١١٠,٧٥٦</u>	
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٧٧٧,١٨٨	٣,٨٩٩,٩٧٥	الأرباح الموزعة
(١,٠٧٢,٩٠٨)	(٢٤٢,٨٢٠)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧٧,٨٧٤)	(١٢١,٤٤٢)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٤٨,٩٢٠)	(٣,٠١١)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥,٢٣٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٥,٤٣٠)	(٢٤,١٠٩)	أرباح الفترة المالية
٤٩١,٥٤٣	١,٢٢٣,٧٤٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢,٠٥٣,٠٦٤</u>	<u>٤,٧٢٧,١٠٣</u>	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات
(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٦٣٢,٨٣٤
١,٤٧١,٥٠٠	١,٦٦٩,٢١٩
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٢٢٤,٩٩٣
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٨٥٦,٦٢٢
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٢,٣٨٣,٦٦٨

خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
ارتباطات عن قروض
الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال الفترة المالية أو خلال سنة المقارنة.

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ١٤,٠١٩ الف جنيه ..

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩٦,٤٤٤ الف جنيه.

٣٣- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٨٢١,٠٢٧	٢,٣٨٨,٠٤٠
٩,٣٧٠,٤٤١	٢٣,٦٢٥,٤٨٧
٤١٤,٠٧٩	٢,٤٩٨,٣٧٧
١١,٦٠٥,٥٤٧	٢٨,٥١١,٩٠٤

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدي البنوك
أذون الخزانة

صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول و الثاني و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٨٨,٣٨١,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٥٨٩,٢١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٧٣,٠١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٠,٢٣٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٦٨,٢٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٠٠,١٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٤,٣٥١,١١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٣٢,٤٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٤٣,١٦٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٦,٣٢٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٢٦,٤٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٦,٨٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح رأس المال تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠٤,٨٠٨	١,٩٣٣,٠٠١	أرصدة لدى البنوك
١٦٦,٩٢٧	١٩١,٩٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٥٣٧	٨,٣٧٦	مصرفات إدارية و عمومية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٤٩	قروض أخرى

٣٦ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٧,٦٤٥ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٥,٣٧٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ١٠,٩٩٩ مقابل مبلغاً و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة

٣٧- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدبي أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٨

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

فترة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

٢٠٢٠/٢٠١٩ .

تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

٢٠١٦ / ٢٠١٧

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٣٨ - ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لتتوافق مع العرض المقدم لارقام الفترة الحالية. قام البنك بعمليات اعادة التبويب المذكورة بعد دراسة بعض العقود الخاصة و تعديل عرضها و ليس لها تاثير على إجمالي الأصول بقائمة المركز المالي و حقوق الملكية و الارباح المسجلة سابقاً. يوضح الجدول ادناه موجزا لحالات اعادة تبويب الهامة التي تمت.

العرض السابق	اعادة التصنيف	العرض الحالي	
٦٨٩,٠٤٢	(٦٨٥,٧٦٤)	٣,٢٧٨	<u>قائمة المركز المالي المستقلة</u>
			قروض و تسهيلات البنوك
٣٣,١٢١,٣٣٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٨٠٧,١٠٢	قروض و تسهيلات للعملاء
