

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة على البنوكتقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدوريةللبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة
البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية)المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٣

مراقب الحسابات

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض



مدير عام

الجهاز المركزي للمحاسبات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,٤٦١,٦٤٧	(١٤)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٠٥٧,١٥٩	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٣١٢,٠٤١	٣٨٢,٤٦١	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٠,٦٥٤,٠٩٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٨,٣٢١	٣٥١,٤٨٩	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
-	٢,٨٢٠	(١٨)	مشتقات مالية
١٥,٧٩٣,٩٠٨	١٥,٦١٤,٥٣٢	(١٩) أ/	إستثمارات مالية : - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,١١٩,١٨١	٩,٠٨١,٩٧٤	(١٩) ب/	- بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	٨٩١,٦٤٤	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٤٢,٠٤٧	٨٠,٦٣٨	(٢١)	أصول غير ملموسة
٤,٦٥٧,٠٤٤	٤,٢٩٦,٢٠٣	(٢٢)	أصول أخرى
٩١٦,٧٨٥	٩٠٥,٥٣٩	(٢٣)	أصول ثابتة
١,٤٧٥	١,٤٥٠	(٢٤)	إستثمارات عقارية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١٠٦,٧٨١,٦٤٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦,٨٣٤,٦٣١	٨,٢٣٦,٠٤٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٧٢,٨١٨	٢٠,٤٧٣	(٢٧)	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٤,١٣٤,٣٨٨	(٢٨)	ودائع العملاء
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٦١٢,٠٥٢	(٢٩)	قروض أخرى
١,٣٩٦,٥٤١	١,٨٥٩,٠٩٠	(٣٠)	إلتزامات أخرى
٢٠٢,٥٨٩	٢٧٧,٠٢٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٢٥,١٧٦	٤١,٢٦٤	(٢٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٧,٠٦٤,٥٧٦	٩٦,١٨٠,٣٣٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	(٣٢)	راس المال المصدر والمنفوع
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤	(٣٢)	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
١,٢٣٣,٤٩٣	١,٤٢٦,٠١٣	(٣٢)	إحتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٢,٧٣٤,١٩٤	(٣٢)	أرباح محتجزة
٩,٦٥٩,٦٧٨	١٠,٦٠١,٣١١		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١٠٦,٧٨١,٦٤٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
تقرير الفحص المحدود مرفق.

أحمد محمد جلال

رئيس مجلس الإدارة

محاسب / محمد أحمد محمود عوض



مدير عام الجهاز المركزي للمحاسبات

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات



دكتور / فريد فوزي
م.م.س ٢٠١٩٧
رئيسة جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٠)

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح	رقم
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٣,٤٦٦,٥٥٠	١,٨٥٥,٠٤٣	٦,٠٢٦,٠٩٥	٣,١٣٨,٠٧٩	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٢٣٨,٤١٧)	(١,١٤٩,٢٠١)	(٣,٦٨٦,٤٣٤)	(١,٨٩٦,٠٤٦)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٢٢٨,١٣٣	٧٠٥,٨٤٢	٢,٣٣٩,٦٦١	١,٢٤٢,٠٣٣		صافي الدخل من العائد
٢٨٩,٨٧٩	١٤٨,٢٨١	٧٦٢,٢٦٠	٣٩٠,٤٦٣	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٦,٩٠٧)	(٥٦,٤٠٩)	(٧٠,٤٥٧)	(٣٤,٣٨٤)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٩٢,٩٧٢	٩١,٨٧٢	٦٩١,٨٠٣	٣٥٦,٠٧٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٥٢٦	٦,٩٤٠	١٢,٠٧٦	١٢,٠٧٦	(٧)	توزيعات أرباح
١٧٩,١٢١	٨٧,٦٣٨	٢٢٦,٠٤٤	٧٦,١٠٣	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٥,٤٥٢	٢٥	٧,٤٥٦	٤,٠٦٦	(٩)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١٢,٣٧٠)	(١١,٩٨٦)	(٣٣٤,٢٠٤)	(١٦٦,٥١٩)	(١١)	رد (عبء) الأضعحال عن خسائر الائتمان
(٧٧٦,٨٢١)	(٤٠٠,٣٦٥)	(١,٠٨٨,٠٥٣)	(٥٤٣,٤٩٣)	(٩)	مصروفات إدارية
٧٣,٠٩٧	(١٦,٢٨٩)	(٧٩,٨٧٨)	٧٦٤	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٩٥,١١٠	٤٦٣,٧٠٧	١,٧٧٤,٩٠٠	٩٨١,٠٦٩		صافي الربح قبل الضرائب
(٢٩٥,٤٧٣)	(١٤٨,٥٦٦)	(٥٧٦,٠١٣)	(٢٨٦,٧٨٢)	(١٢)	ضرائب الدخل
٥,٨٨٥	٦,٩٤٨	٦,٢٦٦	٤,٠٢١		الضرائب المؤجلة
٦٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩	١,٢٠٠,١٥٣	٦٩٨,٣٠٨		صافي أرباح الفترة
١,٦٣	٠,٨٥	١,٩٤	١,١٣	(١٣)	نصيب المسهم في صافي أرباح الفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية



الإحتياطيات

الإجمالي	أرباح محتجزة	الإحتياطيات				إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	
		إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي زيادة رأس المال					رأس المال المدفوع	رصيد في اول السنة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٦٨٩,١٠٦	٢,٣٠٢,٦٤٤	١٦٥,٢٨٧	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠
-	(٣٢٧,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٣٦٠	-	-
-	(٨٦,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٧٣	-	-	-
-	(١٠٨,٠٧٥)	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٧,٣١٧)	-	(١٨٧,٣١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٥٧٨)	-	(٦,٥٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤,٠٩٠	(٤,٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٦,٦١٩)	(١٨٦,٦١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٥,٥٢٢	٦,٥٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٩١٤,١١٣	٢,٢٠١,٣١٦	(٣٢,٦٩٧)	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٢	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الرصيد في اول السنة

مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

المحول الي الإحتياطي الرأسمالي

المحول الي الإحتياطي القانوني

المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية العام

المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها

صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المحول الي الأرباح المحتجزة

توزيعات الأرباح

صافي أرباح الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(٦ شهور)

٩,٦٥٩,٦٧٩	٢,٨٢٥,٢٢٥	٨٨,٩٥٦	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٣	١٩٥,٤٣٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٧,٣٦٠)	٣٢٧,٣٦٠
-	(٨٤٠,١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٤٤	-
-	(٢,٨١٦)	-	-	-	٢,٨١٦	-	-	-	-	-
-	(١٢٢,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٦٠٨	-	-
-	(٨٥,١٦٢)	-	-	٨٥,١٦٢	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩٥٧)	-	١,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٧١٩)	-	(٢,٧١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٧,٣٠٤)	-	(١٧,٣٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٨,٤٤٨)	(٢٣٨,٤٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٠,١٠٣	١,٢٠٠,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٠١,٣١١	٢,٧٣٤,١٩٣	٦٨,٩٣٣	٣,٨٧٠	٣١٦,٤٩٥	١٩٨,٢٤٨	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٦٤٣,٥١٠	٨٤٠,١٤٤	٥,٦٠٠,٩٦٠

الرصيد في اول السنة

زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من الأسهم المجانية

مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣

المحول الي الإحتياطي الرأسمالي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣

المحول الي الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣

المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية العام وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣

المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣

صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المحول الي الأرباح المحتجزة

توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣

صافي أرباح الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٨٩٥,١١٠	١,٧٧٤,٩٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٢,١٦٠	٦٣,٧٨٣	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
١٦,٤٦٣	٣٥,١٩٩	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٥	٢٥	(٢٤)	اهلاك استثمارات عقارية
(٢,٩٠٧)	٢٩٢,٠٧٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
١٤,٠٥٣	٣٠,٥٣٩	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية
٤٢٦	(٩٤٦)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
٢٥٣	(١٧٤)	(١١)	توزيعا الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
٥٤٠	١٣,٧١٨	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(١)	(١,٧١٠)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
٧	٧٠٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
١١٣	-		فروق تقييم أصول الت ملكيتها
٢٩,٤١٥	٧٨,٤٦٣		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١٠٠,٦٨٩)			خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها
-	(١٩٢)		أرباح رأسمالية
(١٨٥,٥٦٣)	(٣٣٧,٧٦٦)	(١٩) /	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الأجنبية
٢,٧٥٨	-	(٣٢)	عبء (رد) التزامات التقاعد
٦,٨٨٨	١٢,٠٩٨		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(٥,٥٢٦)	(١٢,٠٧٦)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٢,٧٢٣)	(١٤,٥١٨)	(١٨)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
٧٣٠,٨٠٢	١,٩٣٤,١٢١		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢,٤٠٥,٧٠٥)	٣٥٧,١٢٥	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١١١,٥٤٣	(٩٤٣,٧٢٩)		اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٦٨,٥٨١)	(٢,٣٧٦)	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٥,٩٢٦,٣٨٩)	(٨,٤٨٤,٣٢٢)	(١٧)	قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٥٥٤,٩٥٥)	٧٤٤,٥٠٤	(٢٢)	أصول أخرى
(٣١٧,٧٨٧)	١,٤٠١,٤١٣	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٥٩٦,٢٢٦	(٤,١٥٢,٣٤٥)	(٢٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢,٠٧٤,٩٢٩	١١,٢٨٠,٤٦٩	(٢٨)	ودائع العملاء
(٢٦٥,٥٥٢)	٤١٤,٢٥٣	(٣٠)	التزامات اخري
(١٤٠)	(٥٢٧,٧١٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٣,٧٨٤)	(٧,٣٦٦)	(٣١)	مخصصات أخرى
(١,٠٢٩,٣٩٢)	٢,٠١٤,٠٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٨,٣٦٨)	(٤٠,٢٩٥)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	١٩٢		أرباح رأسمالية
(٩,٠٢٥)	(٣٧,٤٩٧)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٤٠,٢٠٠	-		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٣٨٧,٧٢٥)	(٤٨,٥٠٠)	(١٩) /	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٥١,٨٧٩	٦٥٧,٥٦٠	(١٩) /	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,١٥٣,٢١٩)	(٧٧٨,١٧٣)	(١٩) /	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٥٦,٩١٢	٢,٩١٢,٠٩٠	(١٩) /	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٥٢٦	١٢,٠٧٦		توزيعات أرباح محصلة
٣٧٦,١٨٠	٢,٦٧٧,٤٥٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٣,٧٩٨	٣٣,١٥٠	(٢٩)
(١٨٦,٦١٩)	(٢٣٨,٤٤٨)	محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى
(١٣٢,٨٢١)	(٢٠٥,٢٩٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٨٦,٠٣٥)	٤,٤٨٦,١٨٧	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨,٤١١,٢٣٥	١١,٦٣٤,٤٣٧	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٧,٦٢٥,٢٠٠	١٦,١٢٠,٦٢٤	(٣٤)
		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٩,٦١١,٣٥٠	٩,٤٦١,٦٤٧	(١٤)
٤,٨١٦,٨٧٢	١٥,٠٥٧,١٥٩	(١٥)
٨,٩٦١,٢١٧	١٤,٥٢٥,٨٠٢	(١٤)
(٩,١٨٦,٧٤٧)	(٨,٧٤٥,٥٦٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي
-	(٣٠٨,٩٦٩)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٥٧٧,٤٩٢)	(١٣,٨٦٩,٤٥٢)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٦٢٥,٢٠٠	١٦,١٢٠,٦٢٤	

معاملات غير نقدية

مبلغ ٤٨,٥٣٤ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة والأصول الغير ملموسة

مبلغ ٢٠,٠٢٣ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الإلتزامات الضريبية الموجلة والأرباح المحتجزة

مبلغ ٤٣٢,٧٢٦ ألف جنيه مصري قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩	١,٢٠٠,١٠٣	٦٩٨,٣٠٨	صافي أرباح الفترة
(٣٩,١٥٧)	(٣٨,٩٠٨)	(٣,٢٢١)	٦,٣٧٢	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٧٧,٧٦١)	(١١٤,٤١٨)	(٨٣,٥٢٢)	٤,٨٧٧	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٧٢٤)	(٢,٥٦٣)	٧,١١٨	٤,٧٧٤	أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩,٢٣٥	٥,٣٣٩	٧٦,٩٠٦	(١٤)	أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦,٥٧٨)	(١,٢٠١)	(١٧,٣٠٤)	٣	ضرائب الدخل
٤٠٧,٥٣٧	١٦٥,٣٨٨	١,١٨٠,٠٧٩	٧١٤,٣٢١	صافي الدخل الشامل للفترة

توزيعات الأرباح

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٦٣٨ موظف في تاريخ القوائم المالية.

وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على تعديل المادة (٤٨) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر .

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية:

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات اعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، و يتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدله بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في / وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك 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 للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

ج - 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.

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة المالية 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 أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (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 الاعتراف 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 الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

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

هـ - أدون الخزنة

يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزنة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد .

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

- الاثبات والقياس المبدئي:

جميع الإضافات و الاستبعادات لأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمنى المنصوص عليه عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق.

يتم قياس الأصول او الالتزامات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة المضافاً اليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة الى الاقتناء او الإصدار.

- التصنيف:

عند الاثبات المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية لأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

* الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

* الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الإثبات والقياس.

المعيار الجديد يؤدي الى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و ذلك بالنسبة لأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية و ذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ،يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة

ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.

- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستناداً على المعادلة التالية:

(معدل احتمالية الإخفاق x معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التعثر " ١ - معدل الاسترداد" ، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:

• التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).

• الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).

• الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".

• أيه التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.

- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظه عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي

واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءً على المعايير التالية:

المرحلة الأولى:

تشمل هذه المرحلة جميع العملاء المنتظمين في السداد مع عدم وجود إية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء ائتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم ادراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (١-٦).

المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعا ملحوظا في مخاطر الائتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءا

على المعايير التالية: -

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقرض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض. طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض. تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> إذا تأخر المقرض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. * جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة) انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقرض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا 	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. 	<ul style="list-style-type: none"> أظهر سلوك المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٣٠ يوم * متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة. 	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها (العملاء غير المنتظمين) والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛ ويتم التصنيف استناداً على المعايير التالية:

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> • تعثر المقرض مالياً. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. • احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. 	<ul style="list-style-type: none"> • درجات تصنيف ائتماني ٨، ٩، ١٠. • و/أو تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية. 	*قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> • احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. 	<ul style="list-style-type: none"> • تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. 	*قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.
<ul style="list-style-type: none"> • وفاة أو عجز المقرض. 	<ul style="list-style-type: none"> • تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. 	قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ و الذي نص على

أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوى أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلاً من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية).

٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترقيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحسبة لهؤلاء العملاء.

٣. يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

ثانياً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة - المنتظمة في السداد وفقاً للمركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - وجاء تعثرهم

نتيجة لتداعيات الأزمة الحالية:

يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترتي وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

ثالثاً : يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهراً اعتباراً من ١٤ ديسمبر ٢٠٢١

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥,٥,٣٧).

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيّاً من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للعملاء غير المنتظمين:

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لاتفاقات التسويات / الجدولة المبرمة.

- القيمة الحالية للضمانة القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.

- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محفظة الاعمال ؛ و هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم اخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن اخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الاثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن أو المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح. و يوجد لدى البنك ٣ نماذج أعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

• إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها المبدئي ، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الاعمال لإدارة الأصول المالية.

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله أو عندما يقوم البنك بنقل أو بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي أو (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب أو خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح أو الخسائر. اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل. اذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية ، يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية ، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية

الاصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ، يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل و لكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل او عندما لم يتم بنقل او إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول و لكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلائه او ألقائه او انتهاء مدته.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة 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 اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي:

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم

يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ،عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط- الإعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الإعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الإعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يُؤجل الإعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ي- 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 تُحمل 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 ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف 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 استرداد 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 ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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 المركز المالي قبل الجدولة.

ك- 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة 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 يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك 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 البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ببند منفصل ضمن الالتزامات الأخرى، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيًا مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

س- الاستثمارات العقارية

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

ع- الأصول غير الملموسة

ع/١ 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 البنك 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 ثلاث سنوات.

ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها (تتراوح ما بين ٣٣,٣٣% إلى ١٠٠%)، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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 البنك 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:

٤٠ سنة	المباني والإنشاءات
١٠-٥ سنوات	أعمال تجهيزات وتكيفات
٢٠ سنة	خزائن حديدية
٨ سنوات	آلات تصوير وفاكس
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
٣ سنوات	أجهزة ومعدات (تليفون محمول)
٣ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ص - أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ر- الإيجارات

ر/١ الاستئجار

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.

ر/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى 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.

ش - 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 لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي 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.

ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض 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 على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

خ - مزايا العاملين

خ/١/التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

خ/٢ - إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعايا الصحية بإعتباره نظم اشتراكات محددة.

ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة 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 إعداد 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.

ض - الاقتراض

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

ظ - رأس المال

ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء اسهم راس المال يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة اسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الاسهم أو اعادة اصدارها في فترة لاحقة يتم اضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

غ - أنشطة الأمانة

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

لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الف الحالية.

٢. إدارة المخاطر المالية :

يتعرض البنك 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 يهدف البنك 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. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة 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 المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك 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 البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر 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 بالفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

<u>التصنيف</u>	<u>مدلول التصنيف</u>
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك 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 البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك

بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين والأذون الحكومية ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك 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 إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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 الآجلة. 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

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشاديه 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 بينما تكون التسهيلات الائتمانية لأفراد بدون ضمان.

ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور

مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق

السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

أ/٣ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري . مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
تقييم البنك			قروض وتسهيلات مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	١٤,٦٤%	٨٠,٢٣%	قروض وتسهيلات مخصص خسائر الاضمحلال
			١٩,١٦%
			٨٣,٢٩%

المتابعة العادية	١٤,٠٤%	٢٨,٣٠%	١٥,٠٩%	١٩,٢٥%
المتابعة الخاصة	٠,٣٢%	٤,٤٩%	١,١٠%	٦,٩٨%
ديون غير منتظمة	٢,٣٥%	٤٨,٠٥%	٣,٥٩%	٥٩,١٣%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري

رقم (٢٦) ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة 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 والأساليب الإحصائية.

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي 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.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

قروض غير منتظمة			قروض منتظمة	شروط التصنيف
رديئة	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى		
اثنا عشر شهراً	تسعة أشهر	سنة أشهر	—	مدة التأخر في السداد
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٣	المخصص

٥-أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٨٢٥,١٥٩	٩,٤٦٧,٩٨٤
(٤,٢٦٥)	(٦,٣٣٨)
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٠٦٩,٨٦٥
-	(١٢,٧٠٦)
٢١٢,٠٤١	٢٨٠,٠٨٥
٢٦٣,٢٧٣	٥٨١,٨٦٧
٦٥,٢٧٢	٩٦,١٣٩
٣,٧٨٠,٧٧١	٤,٦٥٨,١٤٨
٤٢٥,٧٦٥	٦٣١,٢٠٥
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٣٦٣,٤٢٢
٩,٠٣٣,٥١١	٩,٧٩١,٦١٤
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٦١٠,٢٩٧
(١٣٤,٣٤٢)	(١٥٣,٧٧٣)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٢٤,٨٣٠)
٢٦٨,٥٢٨	٣٥١,٥٧٣
(٢٠٧)	(٨٤)
-	٢,٨٢٠
٢٦,٤١٥,٠٧٢	٢٤,١٤٦,٦١٤
(٣٥,٢٢٠)	(٧١,٦٤٨)
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠١٨,١٨٧
٩٠,٦٠٠,٥٤٥	١٠٠,٩٠٠,٤٤٣

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- ارصدة لدى البنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
- قروض وتسهيلات للعملاء
- قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطلقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- يخصم : إيرادات تحت التسوية
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- قروض وتسهيلات للبنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- مشتقات مالية
- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٠,٥٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,٧٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤,١٣ % مقابل ٢٩,٣٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٧,٣٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٩٦,٣٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٥,٧٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٤٠ مليون جنيه مصرى مقابل ١,٦١٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٦٧٤,٠٣١	١٢,٨٨٩,٩٣٨	خطابات ضمان
٢,٧٨٥,٢١٩	٣,٣١٩,٠٧٢	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٠٢٩,٠١٣	٢,٢١٧,٥٨٨	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٥١٢,٤٠٠	١,٢٩١,١٩٦	اوراق مقبولة الدفع
(٣,٨٠٠,١١٩)	(٤,١٣٩,٢٧٠)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
١٠,٢٠٠,٥٤٣	١٥,٥٧٨,٥٢٤	الصافي
٣,٠٦٠,٨٠٥	٢,٧٦٥,٧٣٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٣,٢٦١,٣٤٩	١٨,٣٤٤,٢٥٧	إجمالي

٦-أ قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠,٧٨١,٥٠٣	٤٢,٩٠٨,٧٦٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧١١,٤٧١	٢٩٧,٧٧٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٢٣٩,٧١٩	١,٦١٠,٢٨٩	محل اضمحلال
٥٢,٧٣٢,٦٩٣	٤٤,٨١٦,٨٢٩	الإجمالي
(١٥٣,٧٧٣)	(١٣٤,٣٤٢)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٩٢٤,٨٣٠)	(١,٧٠٥,٢٠٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٥٠,٦٥٤,٠٩٠	٤٢,٩٧٧,٢٨٥	الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
الافراد	٥,٧٧٠,٥٥٣	١١٠,٥٩٨	٨٦,٢١٠	٥,٩٦٧,٣٦٠
المؤسسات	٤٢,٨٤٥,٧٢٧	٢,٧٦٦,٠٩٧	١,١٥٣,٥٠٩	٤٦,٧٦٥,٣٣٣
الاجمالي	٤٨,٦١٦,٢٨٠	٢,٨٧٦,٦٩٥	١,٢٣٩,٧١٩	٥٢,٧٣٢,٦٩٣

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
الافراد	١٠٠,٣٦٩	١٤,٤٤٤	١٨,٧٧٢	١٣٣,٥٨٥
المؤسسات	٣١٣,٤٢١	٥٧١,٦٦٢	٩٠٦,١٦٢	١,٧٩١,٢٤٥
الاجمالي	٤١٣,٧٨٩	٥٨٦,١٠٥	٩٢٤,٩٣٤	١,٩٢٤,٨٣٠

مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي				
٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة انتمانيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٢٤٨,٠٥٥	٥,٩٧٢	-	٢٥٤,٠٢٨
المتابعة العادية (٦)	٦٥,٣٦٦	٤٧٩,٣٥٢	-	٥٤٤,٧١٨
المتابعة الخاصة (٧)	-	٨٦,٣٣٧	-	٨٦,٣٣٧
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	٩٠٦,١٦٢	٩٠٦,١٦٢
الاجمالي	٣١٣,٤٢١	٥٧١,٦٦٢	٩٠٦,١٦٢	١,٧٩١,٢٤٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة انتمانيا)	
ديون جيدة	١٠٠,٣٦٩	١٤,٤٤٤	-	١١٤,٨١٣
ديون غير منتظمة	-	-	١٨,٧٧٢	١٨,٧٧٢
الاجمالي	١٠٠,٣٦٩	١٤,٤٤٤	١٨,٧٧٢	١٣٣,٥٨٥

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة انتمانيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٣٧,٩٠٦,٥٢٧	١٣٤,٩٠٠	-	٣٨,٠٤١,٤٢٧
المتابعة العادية (٦)	٤,٩٣٩,٢٠٠	٢,٤٦٢,٤٧١	-	٧,٤٠١,٦٧٠
المتابعة الخاصة (٧)	-	١٦٨,٧٢٦	-	١٦٨,٧٢٦
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	١,١٥٣,٥٠٩	١,١٥٣,٥٠٩
الاجمالي	٤٢,٨٤٥,٧٢٧	٢,٧٦٦,٠٩٧	١,١٥٣,٥٠٩	٤٦,٧٦٥,٣٣٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة انتمانيا)	
ديون جيدة	٥,٧٧٠,٥٥٣	١١٠,٥٩٨	-	٥,٨٨١,١٥١
ديون غير منتظمة	-	-	٨٦,٢١٠	٨٦,٢١٠
الاجمالي	٥,٧٧٠,٥٥٣	١١٠,٥٩٨	٨٦,٢١٠	٥,٩٦٧,٣٦٠

و يلخص الجدول التالي معلومات عن جودة الأصول و التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	نقدية وإرصدة لدى البنك المركزي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٤٦٧,٩٨٤	-	-	٩,٤٦٧,٩٨٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٤٦٧,٩٨٤	-	-	٩,٤٦٧,٩٨٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٦,٣٣٨)	-	-	(٦,٣٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٤٦١,٦٤٧	-	-	٩,٤٦١,٦٤٧	الصافي

أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٢٦٠,٩٩٧	-	-	١٤,٢٦٠,٩٩٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٢٦٠,٩٩٧	-	-	١٤,٢٦٠,٩٩٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٥٧,٠٧٥)	-	-	(٥٧,٠٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٢٠٣,٩٢٢	-	-	١٤,٢٠٣,٩٢٢	الصافي

قروض و تسهيلات العملاء

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٣٨,٠٤١,٤٢٧	-	١٣٤,٩٠٠	٣٧,٩٠٦,٥٢٧	ديون جيدة (٥-١)
٧,٤٠١,٦٧٠	-	٢,٤٦٢,٤٧١	٤,٩٣٩,٢٠٠	المتابعة العادية (٦)
١٦٨,٧٢٦	-	١٦٨,٧٢٦	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٥٣,٥٠٩	١,١٥٣,٥٠٩	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٦,٧٦٥,٣٣٣	١,١٥٣,٥٠٩	٢,٧٦٦,٠٩٧	٤٢,٨٤٥,٧٢٧	الإجمالي
(١,٧٩١,٢٤٥)	(٩٠٦,١٦٢)	(٥٧١,٦٦٢)	(٣١٣,٤٢١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,٩٧٤,٠٨٨	٢٤٧,٣٤٧	٢,١٩٤,٤٣٥	٤٢,٥٣٢,٣٠٦	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	أفراد
٥,٨٨١,١٥١	-	١١٠,٥٩٨	٥,٧٧٠,٥٥٣	ديون جيدة
٨٦,٢١٠	٨٦,٢١٠	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٩٦٧,٣٦٠	٨٦,٢١٠	١١٠,٥٩٨	٥,٧٧٠,٥٥٣	الإجمالي
(١٣٣,٥٨٥)	(١٨,٧٧٢)	(١٤,٤٤٤)	(١٠٠,٣٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٣٣,٧٧٥	٦٧,٤٣٧	٩٦,١٥٣	٥,٦٧٠,١٨٤	الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥١,٥٧٣	-	٣٥١,٥٧٣	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٥١,٥٧٣	-	٣٥١,٥٧٣	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٨٤)	-	(٨٤)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥١,٤٨٩	-	٣٥١,٤٨٩	-	الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,١٢٧	-	-	٢١,١٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٠,٥٣٩	-	-	٣٠,٥٣٩	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٤٠٨	-	-	٥,٤٠٨	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٥٧,٠٧٥	-	-	٥٧,٠٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٠٩٢	-	-	١٤,٠٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢,٦٥٦)	-	-	(٢,٦٥٦)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,١٣٦	-	-	٣,١٣٦	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٤,٥٧٣	-	-	١٤,٥٧٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقدية و الأرصدة لدى البنك المركزي و أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٢٦٥	-	-	٤,٢٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣,٧١٨	-	-	١٣,٧١٨	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٦٠	-	-	١,٠٦٠	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٩,٠٤٤	-	-	١٩,٠٤٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣								التقييم
ألف جنيه مصري				أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٣,٦٠٥,٩٥٠	٤,٩٨٨,٩٠٥	٧,٧٣٧,٤٦٣	٢٥,٣١٥,٠٦٠	٦٢٥,٠٣٩	٤,٢٨٣,٠١٤	٧٤,٦٠٣	٥٨١,٨٦٧	١- جيدة
٧,١٧٥,٥٥١	٢,٢٦٥,٥٥١	١,٨٠٨,٦٧٥	٣,١٠١,٣٢٥	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٥٠,٧٨١,٥٠٣	٧,٢٥٤,٤٥٦	٩,٥٤٦,١٣٨	٢٨,٤١٦,٣٨٥	٦٢٥,٠٣٩	٤,٢٨٣,٠١٤	٧٤,٦٠٣	٥٨١,٨٦٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								التقييم
ألف جنيه مصري				أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥,٧٤٤,٣٥٤	٤,١٧٨,٨٠٣	٦,٧٩٤,٣٨٨	٢٠,٥٠٩,٨٤٩	٤٢٠,١٤٨	٣,٥٢٣,١٨٢	٥٤,٧١١	٢٦٣,٢٧٣	١- جيدة
٧,١٦٤,٤١٠	٢,٥٣٣,٢٢٩	١,٦٩٤,٥٤٨	٢,٩٣٦,٦٣٣	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٤٢,٩٠٨,٧٦٢	٦,٧١٢,٠٣١	٨,٤٨٨,٩٣٦	٢٣,٤٤٦,٤٨٢	٤٢٠,١٤٨	٣,٥٢٣,١٨٢	٥٤,٧١١	٢٦٣,٢٧٣	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات آخر تفيد عكس، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي

ألف جنيه مصري						٣٠ يونيو ٢٠٢٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٤٠,٩٩٤	٢٠٠,١٩٨	٣٤,٧٦٧	-	١٩١,٤٨٠	١٤,٥٤٩	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٧٠,٤٧٧	١٥٥,٦٤٢	٤,٢٣٦	٦,١٦٦	٩٩,٠٣٨	٥,٣٩٤	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٧١١,٤٧١	٣٥٥,٨٤١	٣٩,٠٠٣	٦,١٦٦	٢٩٠,٥١٨	١٩,٩٤٣	الإجمالي

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٣٢,٣٥٦	٢٧,٩٨٥	٥٦,٩٣٠	٤,٢٥٦	١٣٥,٦٨٩	٧,٤٩٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٦٥,٤٢٢	-	٣,٣٦٤	١,٣٦٢	٥٨,٦١٥	٢,٠٨٠	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢٩٧,٧٧٨	٢٧,٩٨٥	٦٠,٢٩٤	٥,٦١٧	١٩٤,٣٠٥	٩,٥٧٦	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٢٣٩,٧١٩ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١,٦١٠,٢٨٩ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ١٤٧,٧٨٩ الف جنيه

ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٣				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٢٣٩,٧١٩	-	٢٠٦,٤٧٣	٩٤٧,٠٣٦	٨٤,٦١٦	١,٥٩٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٢٣٩,٧١٩	-	٢٠٦,٤٧٣	٩٤٧,٠٣٦	٨٤,٦١٦	١,٥٩٣	الإجمالي
ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٦١٠,٢٨٩	-	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٦١٠,٢٨٩	٠	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	الإجمالي

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 . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٢٦٢,٢٢٧ (فقط مائتان اثنين وستون مليون و مائتان وسبعة و عشرون ألف جنيه) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٧.أ أدوات دين حكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في نهاية الفترة المالية.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	استثمارات في أوراق مالية
٢٦,٥٠٣,٩٤٩	٢٤,٤١٦,٢١٨	تقييم B
٢٦,٥٠٣,٩٤٩	٢٤,٤١٦,٢١٨	الإجمالي

٨-أ مركز 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 اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الإسكندرية		القاهرة الكبرى	
	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء		
٩,٤٦٧,٩٨٤	٤٧,٧٧٠	٢٦٨,٤٠٦	٩,١٥١,٨٠٨	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٦,٣٣٨)	-	-	(٦,٣٣٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥,٠٦٩,٨٦٥	-	-	١٥,٠٦٩,٨٦٥	ارصدة لدى البنوك
(١٢,٧٠٦)	-	-	(١٢,٧٠٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٨٠,٠٨٥	-	-	٢٨٠,٠٨٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٥٨١,٨٦٧	١٥,٧٨٨	٢٨٤,٥٣٠	٢٨١,٥٤٩	حسابات جارية مدينة
٩٦,١٣٩	٦,٤٤١	٢١,٢٠٥	٦٨,٤٩٣	بطلقات ائتمان
٤,٦٥٨,١٤٨	٣٢١,٦٧٣	١,٢٨٠,٢٤٩	٣,٠٥٦,٢٢٧	قروض شخصية
٦٣١,٢٠٥	٥٦,٤٠٣	١١٥,٠٣٦	٤٥٩,٧٦٦	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢٩,٣٦٣,٤٢٢	٤١٦,١١٧	٥,٦٨٠,٤٩٧	٢٣,٢٦٦,٨٠٨	حسابات جارية مدينة
٩,٧٩١,٦١٤	٥٢٦,٩٤٧	١,٥٨٩,٦٤٠	٧,٦٧٥,٠٢٧	قروض مباشرة
٧,٦١٠,٢٩٧	١٧٠,٥٩٨	١٦٩,٧٥٠	٧,٢٦٩,٩٤٩	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(١٥٣,٧٧٣)	-	(١,٢٣٦)	(١٥٢,٥٣٧)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٢٤,٨٣٠)	(٧٠,٥٤٤)	(٥١٦,٥٧٦)	(١,٣٣٧,٧١٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣٥١,٥٧٣	-	٢٣٧,٩٠١	١١٣,٦٧٢	قروض و تسهيلات للبنوك
(٨٤)	-	(٥٧)	(٢٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢,٨٢٠			٢,٨٢٠	مشتقات مالية
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٤,٩٩٨,٠٢٩	-	-	١٤,٩٩٨,٠٢٩	- أدوات دين
(٦٦,٢٠١)	-	-	(٦٦,٢٠١)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٩,١٤٨,٥٨٦	-	-	٩,١٤٨,٥٨٦	- أدوات دين
(٥,٤٤٦)	-	-	(٥,٤٤٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١,٠١٨,١٨٧	٩,٢٩٣	١٤,٠٣٦	٩٩٤,٨٥٨	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
١٠٠,٩٠٠,٤٤٣	١,٥٠٠,٤٨٥	٩,١٤٣,٣٨٤	٩٠,٢٥٦,٥٧٤	الإجمالي

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٩,٤٦٧,٩٨٤	-	-	-	٩,٤٦٧,٩٨٤	تقديرة و ارصدة لدى البنك المركزي
(٦,٣٣٨)	-	-	-	(٦,٣٣٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥,٠٦٩,٨٦٥	-	٣,٦٣٨,٥٥١	١٦٧,٠١٣	١١,٢٦٤,٣٠١	ارصدة لدى البنوك
(١٢,٧٠٦)	-	-	-	(١٢,٧٠٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٨٠,٠٨٥	-	-	-	٢٨٠,٠٨٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٥٨١,٨٦٧	٥٨١,٨٦٧	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٩٦,١٣٩	٩٦,١٣٩	-	-	٠	بطلقات ائتمان
٤,٦٥٨,١٤٨	٤,٦٥٤,٣٨٣	-	٣,٣٦٧	٣٩٩	قروض شخصية
٦٣١,٢٠٥	٦٢٦,٥٥٢	-	٢,٥٥٤	٢,٠٩٩	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٩,٣٦٣,٤٢٢	٦٦٦,٨٣٩	-	٢٨,١٠٢,٨٩٧	٥٩٣,٦٨٦	حسابات جارية مدينة
٩,٧٩١,٦١٤	٥٢٤,٢٦٢	-	٩,٢٦٧,٣٥٢	-	قروض مباشرة
٧,٦١٠,٢٩٧	-	-	٣,٤٦٥,٧٢٦	٤,١٤٤,٥٧١	قروض مشتركة
(١٥٣,٧٧٣)	-	-	(١٥٣,٧٧٣)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٢٤,٨٣٠)	(١,٩٢١)	-	(١,٨٨٢,١٠٦)	(٤٠,٨٠٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣٥١,٥٧٣	-	٣٥١,٥٧٣	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(٨٤)	-	(٨٤)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢,٨٢٠	-	-	-	٢,٨٢٠	مشتقات مالية
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٤,٩٩٨,٠٢٩	-	-	-	١٤,٩٩٨,٠٢٩	أدوات دين
(٦٦,٢٠١)	-	-	(٠)	(٦٦,٢٠١)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٩,١٤٨,٥٨٦	-	-	-	٩,١٤٨,٥٨٦	أدوات دين
(٥,٤٤٦)	-	-	-	(٥,٤٤٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١,٠١٨,١٨٧	١,٠١٨,١٨٧	-	-	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
١٠٠,٩٠٠,٤٤٣	٨,١٦٦,٣٠٨	٣,٩٩٠,٠٤٠	٣٨,٩٧٣,٠٣١	٤٩,٧٧١,٠٦٤	الإجمالي

(ب) خطر السوق

يقوم البنك على إتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة ، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين ، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.
- ويطبق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

(اختبارات الضغوط) (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد ، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج اختبارات الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

ألف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
							الأصول المالية
٩,٤٦١,٦٤٧	١٣,٤٩٤	١٠,٨١٤	٨٠,١١٣	٣,١٤٧,٩٦٨	٦,٢٠٩,٢٥٧		نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
١٥,٠٥٧,١٥٩	٤٤,٩٣٩	١٨٦,٩٤٦	١,٨٥٤,٥٨٤	٧,٩٣١,٣٩٢	٥,٠٣٩,٢٩٨		أرصدة لدى البنوك
٣٨٢,٤٦١	-	-	-	-	٣٨٢,٤٦١		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٠,٦٥٤,٠٩٠	٦	٢٤,١٥٧	١,٦٢٣,٣٥٥	١٠,٨١٥,٨٠٢	٣٨,١٩٠,٧٧٠		قروض وتسهيلات للعملاء
٣٥١,٤٨٩	-	-	-	٣٤١,٠٨٢	١٠,٤٠٧		قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٨٢٠					٢,٨٢٠		مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١٥,٦١٤,٥٣٢	-	-	٨٩٩,٨٢٧	٦,٦٢١,٧٥٢	٨,٠٩٢,٩٤٢		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩,٠٨١,٩٧٤	-	-	٢٨,١٦٩	٣٨١,٤٧٤	٨,٦٧٢,٣٣٠		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	-	-	-	-	٨٩١,٦٤٤		استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٠١٨,١٨٧	١٦	١٠١	٥,٥٠٨	١٠٧,٢٢٣	٩٠٥,٣٣٨		أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١٠٢,٥١٦,٠٠١	٥٨,٤٥٤	٢٢٢,٠١٩	٤,٤٩١,٥٦٨	٢٩,٣٤٦,٦٩٢	٦٨,٣٩٧,٢٦٨		إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٨,٢٣٦,٠٤٤	-	-	١٢٤,٢٦٨	١,٨٣١,٧٣٠	٦,٢٨٠,٠٤٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٤٧٣					٢٠,٤٧٣		عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٣٤,٣٨٨	٧١,٧٧٩	٢٢١,٣٥٥	٤,٣٤٣,٢٢٩	٢٥,٦٥٨,٤٨٠	٥٣,٨٣٩,٥٤٥		ودائع للعملاء
١,٦١٢,٠٥٢	-	-	-	١,٣٩٤,٢٨٩	٢١٧,٧٦٣		قروض أخرى
٥٢٩,٨٣٢	-	٤٢	١٢١	١١٦,٤٢٧	٤١٣,٢٤٣		التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٩٤,٥٣٢,٧٨٩	٧١,٧٧٩	٢٢١,٣٩٧	٤,٤٦٧,٦١٨	٢٩,٠٠٠,٩٢٥	٦٠,٧٧١,٠٧٠		إجمالي الالتزامات المالية
٧,٩٨٣,٢١٣	(١٣,٣٢٥)	٦٢٢	٢٣,٩٥٠	٣٤٥,٧٦٦	٧,٦٢٦,١٩٩		صافي المركز المالي

٣/ب خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق ايهما أقرب.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣						الأصول المالية
ألف جنيه مصري	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
٢,٩٠٠,٨٣١	-	-	-	٢,٨٧٦,٠٧٥	٢٤,٧٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,١٨٢,٤٤٧	-	-	٣١٨,٤٤٤	٢,٠١٤,٢١٥	١٢,٨٤٩,٧٨٨	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٠٤٢,٨٠٩	١,٣١٨,٣٥٧	٤,٦١٨,٨٨٤	١٤,٠٢٥,٢٥٤	٣,٢١٢,٤٦٢	٢,٨٦٧,٨٥٢	سندات و أوراق مالية أخرى
٥٥,٣٥٩,٥٧٩	٣,٧٦٠,٠٥٣	٣,٣٨٣,٥٢٣	٤,٥٣٧,٠٣٣	١١,٦٣٨,٦٩٠	٣٢,٠٤٠,٢٨١	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١,٥٤٩,٦١١	٣٥,٧٦٧	١٨٦,٩٤٥	٨٥١,٩١٤	٣٩٩,٨٨٠	٧٥,١٠٦	أصول مالية أخرى
١٠١,٠٣٥,٢٧٨	٥,١١٤,١٧٧	٨,١٨٩,٣٥١	١٩,٧٣٢,٦٤٥	٢٠,١٤١,٣٢٢	٤٧,٨٥٧,٧٨٣	إجمالي الأصول المالية
١٣,١٣٢,٧٣١						عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة
٢,٨٢٠	-	-	-	-	٢,٨٢٠	عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
١٠١,٠٣٨,٠٩٨	٥,١١٤,١٧٧	٨,١٨٩,٣٥١	١٩,٧٣٢,٦٤٥	٢٠,١٤١,٣٢٢	٤٧,٨٦٠,٦٠٢	إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
الالتزامات المالية						
٨,٢٨٤,١٥٧	١٧,٠٢٩	٢,٤٧٦	٨٣٨	٣٩٦	٨,٢٦٣,٤١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٤١٧,٢٤٣	٣,٠١٢,١٥٩	١٥,٣٣٢,٣١٨	١٨,٠٤٦,٢٦٢	١٢,١٢٣,٠٧٦	٣٧,٩٠٣,٤٢٧	ودائع للعملاء
١,٦٢٣,٤٦٣	٢,٣٩٠	٥١,٨٦٩	٥١٦,٦٦٢	٥٨٤,٠٨٩	٤٦٨,٤٥٣	قروض أخرى
٢,٠٩٦,٨٥٨	-	-	-	-	٢,٠٩٦,٨٥٨	التزامات مالية أخرى
٩٨,٤٢١,٧٢١	٣,٠٣١,٥٧٨	١٥,٣٨٦,٦٦٣	١٨,٥٦٣,٧٦٣	١٢,٧٠٧,٥٦١	٤٨,٧٣٢,١٥٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,٤٨٥,٩٨٩						إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد
٩٨,٤٢١,٧٢١	٣,٠٣١,٥٧٨	١٥,٣٨٦,٦٦٣	١٨,٥٦٣,٧٦٣	١٢,٧٠٧,٥٦١	٤٨,٧٣٢,١٥٧	إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٢,٦١٦,٣٧٧	٢,٠٨٢,٦٠٠	(٧,١٩٧,٣١٢)	١,١٦٨,٨٨٢	٧,٤٣٣,٧٦١	(٨٧١,٥٥٥)	فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

* إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- تقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
١٥,٠٥٧,١٥٩	١٥,٠٥٧,١٥٩	أرصدة لدى البنوك
٥٠,٦٥٤,٠٩٠	٥٠,٦٥٤,٠٩٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٥١,٤٨٩	٣٥١,٤٨٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٨,٧٨٧,٩٧٧	٩,٠٨١,٩٧٤	استثمارات مالية:
		بالتكلفة المستهلكة
الالتزامات المالية		
٨,٢٣٦,٠٤٤	٨,٢٣٦,٠٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤,١٣٤,٣٨٨	٨٤,١٣٤,٣٨٨	ودائع العملاء
١,٦١٢,٠٥٢	١,٦١٢,٠٥٢	قروض أخرى

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع اللبيلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه

- قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك، وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة

- قروض وتسهيلات للعملاء

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

- المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي: -
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز السنة للمخاطبين به لتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه ، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض (الودائع) المساند عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٩,٥٩٧,١٧٥	١٠,٢٩٤,٩٧٦	<u>رأس المال</u>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٦٠٠,٩٦٠	٦,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر ولمدفوع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٥٨٣	الأرباح المحتجزة
١١٠,١٤٤	٨٥,٨٤٣	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٩٤٤,٦٠١	٥٢٦,٨٥٥	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	١٩,٥٦٩	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٣)	(١٥١,١٨٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٩,٠٩٤,٣٨٥	٩,٥٣٩,٤٠٣	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٩٢,٦٩٢	٧٤٥,٤٧٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٥٠٢,٧٩٠	٧٥٥,٥٧٣	إجمالي الشريحة الثانية
		<u>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:</u>
٥٥,٨٧٦,٧٧٧	٦٧,٢٠١,٣٥٦	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٠٨,٥٧٣	٢١٣,٧٣٩	إجمالي مخاطر السوق
٤,٠٧٢,٨٨٩	٤,٠٧٢,٨٨٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٦٠,١٥٨,٢٣٩	٧١,٤٨٧,٩٨٤	إجمالي
١٥,٩٥%	١٤,٤٠%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

بناءً على أرسدة القوائم المالية المجمعة للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢. تم بدء تطبيق قرار البنك المركزي المصري بخصوص الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

٤) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣%، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٤٤١,١٠٤	٥,٦٠٠,٩٦٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
١,٠٢١,٦٣٥	٨٩٤,٧٩١	رأس المال المصدر ولمدفع
٨٥,٨٤٣	١١٠,١٤٤	الاحتياطيات
١,٥٩٥,٥٨٣	١,٦٣٦,١٣٥	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٥٢٦,٨٥٥	٩٤٤,٦٠١	الأرباح المحتجزة
١٩,٥٦٩	١٨,٦٨٦	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
(١٥١,١٨٦)	(١١٠,٩٣٣)	حقوق الأقلية
٩,٥٣٩,٤٠٣	٩,٠٩٤,٣٨٥	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
		إجمالي الشريحة الأولى
١٠٧,٤٨٥,٢٩٩	١٠١,٦٢٣,٣٧٥	التعرضات داخل وخارج الميزانية:
١٣,٦٣٧,٤٠٤	١٠,٥٩٠,٠١٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٢١,١٢٢,٧٠٣	١١٢,٢١٣,٣٩٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧,٨٨%	٨,١٠%	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية (%)
		٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها

(ب) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم محاسبته من خلال المركز الضريبي لكبار الممولين مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات 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 الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٤٧٨,٣٦٤	٩٦٨,١٧٩	١٥٧,٠٢٠	٧,٦٠٣,٥٦٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥,٢٥١,٧٨٢)	(٤٥٤,٢٩٠)	(١٢٢,٥٩٢)	(٥,٨٢٨,٦٦٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٢٢٦,٥٨٣	٥١٣,٨٨٩	٣٤,٤٢٨	١,٧٧٤,٩٠٠
ضرائب الدخل	(٣٩٧,٢٢٥)	(١٦٦,٤٢٢)	(١١,١٥٠)	(٥٧٤,٧٩٧)
صافي ربح الفترة	٨٢٩,٣٥٧	٣٤٧,٤٦٨	٢٣,٢٧٩	١,٢٠٠,١٠٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٤٥٧,٠٥٤	٥٢٦,١٤١	٧٤,٥٢٦	٤,٠٥٧,٧٢١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٧٥٧,٩٦٥)	(٣٤٩,٩٦٥)	(٥٤,٦٨٢)	(٣,١٦٢,٦١٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦٩٩,٠٨٩	١٧٦,١٧٧	١٩,٨٤٣	٨٩٥,١٠٩
ضرائب الدخل	(٢٢٦,١٧١)	(٥٦,٩٩٧)	(٦,٤٢٠)	(٢٨٩,٥٨٨)
صافي ربح الفترة	٤٧٢,٩١٨	١١٩,١٨٠	١٣,٤٢٤	٦٠٥,٥٢١

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٠٣,٦٩٦,٥٥٧	٢,٥١٥,٠٤٦	٥٧٠,٠٤٣	١٠٦,٧٨١,٦٤٦
إجمالي الأصول	١٠٣,٦٩٦,٥٥٧	٢,٥١٥,٠٤٦	٥٧٠,٠٤٣	١٠٦,٧٨١,٦٤٦
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٨٣,١٠٨,٣٩٠	٢١,٣٥٣,١٠٤	٢,٣٢٠,١٥٢	١٠٦,٧٨١,٦٤٦
إجمالي الإلتزامات	٨٣,١٠٨,٣٩٠	٢١,٣٥٣,١٠٤	٢,٣٢٠,١٥٢	١٠٦,٧٨١,٦٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٩٤,٣٩١,١٩٢	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	٩٦,٧٢٤,٢٥٤
إجمالي الأصول	٩٤,٣٩١,١٩٢	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	٩٦,٧٢٤,٢٥٤
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٧٩,٠٠٢,١٢٦	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	٩٦,٧٢٤,٢٥٤
إجمالي الإلتزامات	٧٩,٠٠٢,١٢٦	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	٩٦,٧٢٤,٢٥٤

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,١٤٧,٣٥٩	١,١٨٣,٨٠٤	٣,٩٩٩,٣١٨	٢,١٢٥,٢٠٤	عقد القروض والإيرادات المشابهة من : - قروض وتمويلات للعملاء:
٢٧٠,٠٤٢	١٦١,٩٢٣	٧٩٥,٤٣٣	٤١٨,٥٤٧	- أئون الخزائنة
٧٨٩,٢٦١	٣٩٥,٨٩٧	٧٣٢,٤٨٤	٣٦٠,٠٨٦	- سندات الخزائنة
١٢,٩١١	٦,٥٥٦	٨,٣٠١	٩٤١	- سندات الشركات
٢٤٦,٩٧٦	١٠٦,٨٦٢	٤٩٠,٥٥٩	٢٣٣,٢٠١	- ودائع وحسابات جارية
٣,٤٦٦,٥٥٠	١,٨٥٥,٠٤٣	٦,٠٢٦,٠٩٥	٣,١٣٨,٠٧٩	الإجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية:
(١٥٨,٢٤٥)	(٨٤,٨٨٥)	(٤٧٩,٢١٥)	(٢٣٦,٢١٩)	- للبنوك
(٢,٠٣٦,٧٧٢)	(١,٠٢٥,٩٦٤)	(٢,٩٨١,٨٣٥)	(١,٥٧٨,١٤٨)	- للعملاء
(١٩,٣٧٥)	(١٠,٣٢٥)	(٦٠,٨٨٠)	(٢٩,٧٣٦)	- قروض أخرى
(٢٩,٠٢٦)	(٢٨,٠٢٧)	(١٦٤,٥٠٤)	(٥١,٩٤٣)	- عميليات بيع أئون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء
(٢,٢٣٨,٤١٧)	(١,١٤٩,٢٠١)	(٣,٦٨٦,٤٣٤)	(١,٨٩٦,٠٤٦)	الإجمالي
١,٢٢٨,١٣٣	٧٠٥,٨٤٢	٢,٣٣٩,٦٦١	١,٢٤٢,٠٣٣	الصافي

٦- صافي الدخل من الاعتب والعصوات

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦٣,٥٩٦	١٣٥,١٠٧	٧٢٠,٢٩٧	٣٦٨,٧٨٠	إيرادات الاعتب والعصوات : - الاعتب والعصوات المرتبطة بالانتظام والتشغيل
١,٤٤٥	٤٢٧	١,٥١٥	٣٣٥	- ائتاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٤,٨٣٨	١٢,٧٤٧	٤٠,٤٤٨	٢١,٣٤٧	- ائتاب أخرى
٢٨٩,٨٧٩	١٤٨,٢٨١	٧٦٢,٢٦٠	٣٩٠,٤٦٣	إجمالي
				مصرفات الاعتب والعصوات
(٩٦,٩٠٧)	(٥٦,٤٠٩)	(٧٠,٤٥٧)	(٣٤,٣٨٤)	- ائتاب أخرى مدفوعة
(٩٦,٩٠٧)	(٥٦,٤٠٩)	(٧٠,٤٥٧)	(٣٤,٣٨٤)	الإجمالي
١٩٢,٩٧٢	٩١,٨٧٢	٦٩١,٨٠٣	٣٥٦,٠٧٩	الصافي

7- توزيعات أرباح	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٥٢٦	١,٩٤٠	٨,١٢٦	٨,١٢٦
شركات تابعة	-	-	٣,٩٥٠	٣,٩٥٠
	٥,٥٢٦	١,٩٤٠	١٢,٠٧٦	١٢,٠٧٦

8- صافي دخل المتاجرة	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٨٢,٩٩٧	٤٢,٢٢٤	١٧٣,٦٥٤	٤٩,٩٧٠
أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات	-	-	٢,٨٢٠	٢,٨٢٠
أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٤٤,٥٤٩	١٣,٨٨٧	١٩,٤٨١	٥,٨٣٠
أرباح تقييم أرصدة الاصول بغرض المتاجرة	-	-	(١)	(٨٢)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٢٢,٧٥٠	١٥,٨٧٧	٣,٤٨٦	٣,٧٩١
أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٢٨,٨٢٥	١٥,٦٨١	٢٦,٦٠٣	١٣,٧٧٤
اجمالي دخل المتاجرة	١٧٩,١٢١	٨٧,٦٦٨	٢٢٦,٠٤٤	٧٦,١٠٣

9- مصروفات ادارية	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
أجور ومرتببات	(٣٣٦,٦٤٤)	(١٧٠,٧٠١)	(٤٩٠,١٨٨)	(٢٣٧,٢٤٣)
تأمينات اجتماعية	(١٥,٠٥٢)	(٧,٦٨٤)	(١٨,٨٧٦)	(٩,٥٢٥)
نظم الاشتراكات المحددة	(١٧,٧١٨)	(٨,٧٨٦)	(١٨,٩٦٤)	(٩,٥٠٨)
نظم المزايا المحددة	(٢٩,٣٤٤)	(١٥,٨٣٢)	(٣٥,٤٩١)	(١٧,٨٦٠)
مصروفات العمليات	(٦٩,٧٦٥)	(٣٨,٣٢٨)	(٩٢,٨٧٧)	(٥٣,٨١٧)
مصروفات الاتصالات	(١٥,٣٣١)	(٧,٨٢٥)	(٢٩,٤٠٨)	(١٤,٥٦٨)
مصروفات الاعمال	(٧٩,٦٤٧)	(٤٦,٢٠٩)	(٧٩,٧٦٩)	(٤١,٠٢٠)
مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات	(٥,٩٥٣)	(٢,٧١١)	(٨,٥٢٩)	(٤,٦٧٣)
مصروفات الخدمات	(١٢٨,٧٤٣)	(٦٣,٨٤٩)	(٢١٤,٩٦٩)	(١٠٣,٠٧٥)
مصروف اهلاك الاصول	(٧٨,٦٢٤)	(٣٨,٤٤٠)	(٩٨,٩٨٣)	(٥٢,٢٠٥)
الاجمالي	(٧٧٦,٨٢١)	(٤٠٠,٣٦٥)	(١,٠٨٨,٠٥٣)	(٥٤٣,٤٩٣)

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتببات والمكافآت التي تقاضاها اكر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ يبلغ ٦,٠٨٠ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٢٦,٤٩٢)	(٣,٦٧٩)	(٧٠,٧١٦)	٢,١٣٥	١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى: أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات الأجنبية ذات الطبيعة الفنية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
٢٦,٥٣٤	١٣,٣٩٦	٤٣,٦١١	٢١,٧٧٥	- إيرادات توكس وسويفت وبريد ومطبوعات وتصوير
٤٢	٢٢	٦٩	٣٣	- إيرادات خدمات قانونية
(٢٩,٤١٥)	(٢١,٥٥١)	(٧٨,٤٦٣)	(٤٠,٧٦٣)	- (عبء) رد مخصصات أخرى
(٢,٧٥٨)	(١,٣٧٩)	-	-	- (عبء) رد مخصص لإلتزامات مزايا التقاعد
-	-	١٩٢	١٩٢	- أرباح (خسائر) رأسمالية
١٠٠,٦٨٩	-	٦٢٤	٦٩٢	- إيرادات (مصروفات) أصول الت ملكيتها
٧,٩٥٣	٤,٧٦٢	٢٧,٦٨٤	١٧,١٧٥	- إيرادات متنوعة
(٣,٤٥٤)	(٢,٨٥٩)	(٢,٨٧٨)	(٤٧٥)	- مصروفات متنوعة
٧٣,٠٩٧	(١١,٢٨٩)	(٧٩,٨٧٨)	٧٦٤	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
٢,٩٠٧	(١٦,٠٥٥)	(٢٩٢,٠٧٥)	(١٦٧,٩٨٤)	١١- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٤,٠٥٣)	٢,٧٧٢	(٣٠,٥٣٩)	٦,٠٣٦	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء
(٤٢٦)	١,٩٥٤	٩٤٦	١,١٢٤	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لانون الخزائنة الحكومية
(٢٥٣)	(٢٢٥)	١٧٤	٢١٦	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائنة الحكومية
(٥٤٠)	(٤٣٢)	(١٣,٧١٨)	(٧,٤٧٦)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك
١	٥	١,٧١٠	٢,١٤٤	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٧)	(٥)	(٧٠٢)	(٥٧٩)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(١٢,٣٧٠)	(١١,٩٨٩)	(٣٣٤,٢٠٤)	(١٦٦,٥١٩)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
				الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٢٩٥,٤٧٣)	(١٤٨,٥١٦)	(٥٧٦,٠١٣)	(٢٨٦,٧٨٢)	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
٥,٨٨٥	١,٩٤٨	١,٢١٦	٤,٠٢١	- ضرائب الدخل
(٢٨٩,٥٨٨)	(١٤٦,٥٦٨)	(٥٧٤,٧٩٧)	(٢٨٢,٧٦١)	- الضريبة المؤجلة
				إجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ شهور) الف جنيه مصري	نسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
٨٩٥,١١٠	١,٧٧٤,٩٠٠	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- سعر الضريبة
٢٠١,٤٠٠	٣٩٩,٣٥٣	- ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٢٠,٩٩٤	٢١٦,٨٩٧	- يضاف / يخصم
(٢٤٩,٣٨١)	(٣٦٥,٠٠٤)	- مصروفات غير قبله للخصم
١٣,١٢٤	٤٦,٣٨٢	- إعفاءات ضريبية
٤,٨٦٣	٧,٠٧٧	- تأثير المخصصات
٢٨٩,٥٨٨	٥٧٤,٧٩٧	- تأثير الأهلاكات
٣٢,٣٥%	٣٢,٣٨%	- ضريبة الدخل بغرامة الدخل
		- سعر الضريبة الفعلي (متضمنة ضرائب أون و سندات الخزائنة)

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	نسب السهم في صافي أرباح الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩	١,٢٠٠,١٠٣	٦٩٨,٣٠٨	- صافي أرباح الفترة
١٢,١١٠	٦,٣٤٣	٢٤,٠٠٢	١٣,٩٦٦	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٠,٥٥٢	٣١,٧١٤	١٢٠,٠١٠	٦٩,٨٣١	- حصة العاملين في الأرباح
٥٣٢,٨٥٩	٢٧٩,٠٨٢	١,٠٥٦,٠٩١	٦١٤,٥١١	- حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة (القابلة للتوزيع)
٣٢٧,٣٦٠	٣٢٧,٣٦٠	٥٤٣,٧٢٨	٥٤٣,٧٢٨	- المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٦٣	٠,٨٥	١,٩٤	١,١٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩٤,٤٥٩	٧١٦,٠٨٤	- نقدية
٩,٤٣٠,٧٠٢	٨,٧٥١,٩٠١	- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٢٦٥)	(٦,٣٣٨)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,٤٦١,٦٤٧	الإجمالي
٢,١٠٤,٤٠٦	٢,٨٤٧,٣٨٨	- أرصدة ذات عائد
٧,٧١٦,٤٨٨	٦,٦١٤,٢٥٩	- أرصدة بدون عائد
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,٤٦١,٦٤٧	

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودعية الدولارية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (٢٢ أغسطس ٢٠٢٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧٠,٣٨٥	٨٣,٧١٤	- حسابات جارية
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٤,٩٨٦,١٥٠	- ودائع
-	(١٢,٧٠٦)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٠٥٧,١٥٩	الإجمالي
٤,٠٣١,٠٠٠	٥,٠٢٨,٠٠٠	- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣,٣٩٥,٢٠٦	٦,٤٠٣,٣١٤	- بنوك محلية
٢,٤٩٧,٤٢٣	٣,٦٣٨,٥٥١	- بنوك خارجية
-	(١٢,٧٠٦)	- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٠٥٧,١٥٩	الإجمالي
٣٧٠,٣٨٥	٨٣,٧١٤	- أرصدة بدون عائد
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٤,٩٧٣,٤٤٥	- أرصدة ذات عائد
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٠٥٧,١٥٩	الإجمالي
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٠٥٧,١٥٩	- أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٠,٠٠٠	١٠٢,٣٧٦
٢١٩,٨٤٥	٣٠٢,٩٤٠
(٧,٨٠٤)	(٢٢,٨٥٥)
٣١٢,٠٤١	٣٨٢,٤٦١

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الاجمالي

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٣,٢٧٣	٥٨١,٨٦٧
٦٥,٢٧٢	٩٦,١٣٩
٣,٧٨٠,٧٧١	٤,٦٥٨,١٤٨
٤٢٥,٧٦٥	٦٣١,٢٠٥
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٣٦٣,٤٢٢
٩,٠٣٣,٥١١	٩,٧٩١,٦١٤
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٦١٠,٢٩٧
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٢,٧٣٢,٦٩٣
(١٣٤,٣٤٢)	(١٥٣,٧٧٣)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٢٤,٨٣٠)
٤٢,٩٧٧,٢٨٥	٥٠,٦٥٤,٠٩٠

قروض لافراد:

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة

اجمالي قروض و تسهيلات العملاء

- يخصم : إيرادات تحت التسوية
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مضمونة

الاجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٨,٥٢٨	٣٥١,٥٧٣
٢٦٨,٥٢٨	٣٥١,٥٧٣
(٢٠٧)	(٨٤)
٢٦٨,٣٢١	٣٥١,٤٨٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣
٢٩٢,٠٣٢	٢٠,٥٢٣	١٦٨,٩٢٣	١٠٢,٥٨٦
(١٨٢,٧٣٢)	(١٨٢,٧٣٢)	-	-
٥٣٣	-	-	٥٣٣
١,٠٩,٧٩٥	٧٨,٨٢٧	١٨,٤٠١	١٢,٥٦٨
١,٩٢٤,٨٣٠	٩٢٤,٩٣٤	٥٨٦,١٠٦	٤١٣,٧٩٠

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٦	-	٢٠٦	-
(١٧٣)	-	(١٧٣)	-
٥١	-	٥١	-
٨٤	-	٨٤	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣
٣٤٩,٧٧١	٢٩٩,٧٦٤	٤,٧٥٥	٤٥,٢٥٢
(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)	-	-
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٧٤,٦٦٢	١٣٣,٢٤٤	٢٩,٥٢١	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٦	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٤

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٩	-	٩٩	-
٢٩	-	٢٩	-
٧٨	-	٧٨	-
٢٠٧	-	٢٠٦	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٨- المشتقات المالية

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القيم العادلة		القيم العادلة	
الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	١٢,٦١٩	١٢,٦١٨
-	-	١٤٣,٥٥١	١٤٦,٣٧١
-	-	-	٢,٨٢٠

عقود مبادلة عملات

عقود الصرف الأجلة

إجمالي أصول (اللتزامات) المشتقات المالية

١٩- استثمارات مالية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١٩/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		- أدوات دين - بالقيمة العادلة
		- مدرجة في السوق
		- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
		- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
١,٢٥٤,٣٦٨	٧٩٨,١٩٧	
-	-	
(١٠,٦٨٦)	(٩,١٢٧)	
١,٢٤٣,٦٨٢	٧٨٩,٠٧١	الصافي
١٤,٥٥٠,٧٣٣	١٤,٨٤٣,٨٥٩	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	- يخصم منه : عمليات بيع أذون خزانة مع إلزام بإعادة الشراء :
(٥١٢,٦١٦)	(٥٨٢,٨٦١)	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر:
(٢١,١٢٧)	(٥٧,٠٧٥)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر :
١٤,٠١٦,٩٨٩	١٤,٢٠٣,٩٢٢	الصافي
		- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
		- وثائق صناديق الاستثمار:
		- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
		- غير مدرجة في السوق
٤٣,٠١٨	٥٠,١٣٦	
٤٩٠,٢١٨	٥٧١,٤٠٢	
١٥,٧٩٣,٩٠٨	١٥,٦١٤,٥٣٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		١٩/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		- أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
		- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
		- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
١١,٢٥٧,٥٤٦	٩,١٤٨,٥٨٦	
(١٣٤,٩٥٩)	(٦١,١٦٦)	
(٣,٤٠٦)	(٥,٤٤٦)	
١١,١١٩,١٨١	٩,٠٨١,٩٧٤	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٢٦,٩١٣,٠٨٨	٢٤,٦٩٦,٥٠٦	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		- أرصدة متداولة
		- أرصدة غير متداولة
٢٦,٤٢٢,٨٧٠	٢٤,١٢٥,١٠٣	
٤٩٠,٢١٨	٥٧١,٤٠٢	
٢٦,٩١٣,٠٨٨	٢٤,٦٩٦,٥٠٥	
١٢,٢٧٤,٩١٩	٩,٩٣٢,٢١٠	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٢٢,٩٠٤	(٠)	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٢,٤٩٧,٨٢٢	٩,٩٣٢,٢١٠	

في عام ٢٠٢٢، تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبويب (والقائمة في يونيو ٢٠٢٣) ١٣٠,٨٢٨ ألف جم.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
٥,٥٣٤,١٣٣	٥,٨٢٨,١٣٠	

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيعترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٢٩٣,٩٩٧ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٤٥٤,٣٣٠	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٤٣,٧٥٦	الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٥٤٥,٢٢١	١١,٣٢٥,٥٢٧	٢١٩,٦٩٤	إضافات
(١١,٣٤٤,٥٥١)	(١,١٥٨,٧٧٧)	(١٠,١٨٥,٧٧٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٦٢,٥١٠	(١٣٠,٥٢١)	١٩٣,٠٣١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانة الصفريه
٥١٦,٣٥٩	١٦٠,٩٢١	٣٥٥,٤٣٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢,٦٤٩)	١٠,٣٢٩	(١٢,٩٧٨)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٩,٥٦١	٣,٠٢٥	٦,٥٣٦	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٢,٩٤٧)	(١,٨٩٨)	(١,٠٤٩)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٢٣٧,٨٣٥	١١,١١٩,١٨١	٨,١١٨,٦٥٤	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨,٠٣٢,٤٨١	-	٨,٠٣٢,٤٨١	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٣٤٩,٧٨١)	-	(٣٤٩,٧٨١)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
(٧,٤٤٧)	-	(٧,٤٤٧)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٩١٣,٠٨٩	١١,١١٩,١٨١	١٥,٧٩٣,٩٠٨	الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٣
٧٥٢,٨٧٩	٧٠٤,٣٧٩	٤٨,٥٠٠	إضافات
(٣,٥٦٩,٦٥١)	(٢,٩١٢,٠٩٠)	(٦٥٧,٥٦٠)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٧٣,٧٩٤	٧٣,٧٩٤	-	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانة الصفريه
٣٣٧,٧٦٦	٨٧,٤٧٥	٢٥٠,٢٩١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٢,٣٤١)	(٣,٣٧٠)	(٨,٩٧١)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٤,٥١٨	١٤,٦٤٦	(١٢٨)	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٤٨٠)	(٢,٠٤٠)	١,٥٦٠	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٥٠٩,٥٧٣	٩,٠٨١,٩٧٤	١٥,٤٢٧,٥٩٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٩٣,١٢٦	-	٢٩٣,١٢٦	صافي التغير أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٧٠,٢٤٥)	-	(٧٠,٢٤٥)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
(٣٥,٩٤٧)	-	(٣٥,٩٤٧)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٦٩٦,٥٠٦	٩,٠٨١,٩٧٤	١٥,٦١٤,٥٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٣٠,٠٠٠	٦٥٦,٣٥٠
٢,٨٥٤,٩٢٥	٥,٧٠٥,٣٥٠
٢,٦٤٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,٨١١
٧,٩٧٤,٦٤٣	٦,٤٥١,٠٨٣
١٤,٥٩٩,٥٦٨	١٤,٨٨٥,٥٩٤
(٥١٢,٦١٦)	(٥٨٢,٨٦١)
١٤,٠٨٦,٩٥٢	١٤,٣٠٢,٧٣٢
(٤٠,٦٢٧)	(٣١,٠٠٥)
(٨,٢٠٩)	(١٠,٧٣٠)
(٢١,١٢٧)	(٥٧,٠٧٥)
١٤,٠١٦,٩٨٩	١٤,٢٠٣,٩٢٢

وتتمثل أذون الخزائنة من خلال الدخل الشامل الآخر في:

- أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
- أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم

الإجمالي

- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد

الإجمالي

- صافي التغير في القيمة العادلة
- فروق تقييم عملات اجنبية
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

* ضمن بند أذون الخزائنة مبلغ ٢٢,٦٠٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٨٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	٦٩٦	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٦٧٩	١٦	٥٦	(٢٥٢)	أرباح بيع اذون خزائنة
٧٧٤	٩	٦,٦٩٩	٤,٢٧٨	أرباح بيع سندات حكومية
٥,٤٥٢	٢٥	٧,٤٥١	٤,٠٢٦	الإجمالي

٢٠- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
%	ألف جنيه مصري	%	الف جنيه مصري	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٨٣,٣٣٣	١١٢,٥٠٠	٨٣,٣٣٣	١١٢,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨٩١,٦٤٤		٨٩١,٦٤٤	الإجمالي

* الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

* يساهم البنك في كلاً من شركة تنمية السياحة المصرية وشركة سهل حشيش بطريق غير مباشر من خلال شركة إيجيبت كابيتال القابضة، حيث يملك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ :

صافي الأرباح عن ٣ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٣ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
١٩,٧٧٦	٢٢,٣٠٥	٢٩,١٨٧	٥٢٠,٣٢٧	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
١٧٩	٢٦١	٢٠٠	٢٩,٦٣٧	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١١٢	١٦٥	٨٥	١٠٩,٥٢٨	شركة بيتا المالية القابضة
١٨,٢٦٩	٢٥,٤٨٠	٢٩٢,١٠٣	٨١٤,٦٩١	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣,٥٧٧	٤,٥٤٧	٤٢٥,٤٤٣	٧٥٠,٠٣٨	المصري للاستثمارات العقارية
١١,٢٣٠	١٤,٣٤٠	٢١٥,٨٤٨	٤٤٧,٦٠١	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٦٤٦)	(٥,٦٢٩)	٢٧٠,٧٦١	٤٩٠,٥٥٧	شركة تنمية السياحة المصرية
١٧٣	٢٢٨	١٦٠	٩,٤٣٩	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٨,٨٧٢	١١,٦٤٩	٤٣,٠٣٦	١٨٣,٩١٧	شركة سهل حشيش
٥,٠٢٢	٤,٩٨٩	٦٦٧,١٠٨	٧٨٤,٣٢٥	شركة EBE FACTORS

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

صافي الأرباح عن ١٢ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٢٧,٧٧٥	٢٩,٣٣١	٢٨,٤٦٣	٥٠٠,١٩٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٥٢٤	٧٦٤	١١١	٢٩,٤٩٢	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١٠٤	٢١٨	٣٢	١٠٩,٣٦٢	شركة بيتا المالية القابضة
٥٨,٧٧١	٧٨,٣٢١	٢٨٥,٨٩١	٨٠١,٧٠٢	الشركة المصرية لضمان الصادرات
١٧,٠٠٢	٢١,٤٢٣	٤٢٨,٩٨٢	٧٥٠,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
١٧,٧٢٠	٢٢,٤٠٤	٢١٧,٧١٣	٤٣٨,٢٣٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٨٣٨)	(٤,٩٧٠)	٢١,٥٦٨	٢٤٧,٠١١	شركة تنمية السياحة المصرية
٥٩٨	٧٥٨	١١٦	٩,٢٢١	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١٦,٨٠٤	٢١,٣٦١	١٨,٠٢٥	١٧٥,٧٦٧	شركة سهل حشيش
(٥,٣١٥)	(٥,٣٨٧)	٦٤٢,٧٦٤	٧٥٤,٩٥٩	شركة EBE FACTORS

* وفقا لأخر قوائم مالية معتمدة للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧
٣١,٠١٩	٧٣,٧٨٩
(٩)	-
١٩٩,٥٣٧	٢٧٣,٣٢٧
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٩٠
٣٨,١٩٥	٣٥,١٩٩
-	-
١٥٧,٤٩٠	١٩٢,٦٨٩
٤٢,٠٤٧	٨٠,٦٣٨

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية

الإضافات

الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)

مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية

استهلاك الفترة المالية

مجمع استهلاك الاستبعادات

مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)

صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية الفترة المالية (٢-١)

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٢٣,٦٥٨	١,٠٢٤,١٣٧
١١٤,٩٩٧	١٤٨,٥٤٤
٨٧٨,٧٤٧	٩٣١,٧٢٣
٤١,٤٦٤	٤٥٤,٧٧٦
١٠,٥٢٠	١٣,٨٢٨
٢١٩,٠٠٨	٢٢٩,٦٧٢
٢,٣٧٣,٧٨٥	١,٤٩٩,٤٧٥
٤,٦٦٢,١٧٩	٤,٣٠٢,١٥٣
(٥,١٣٥)	(٥,٩٥٠)
٤,٦٥٧,٠٤٤	٤,٢٩٦,٢٠٣

عوائد مستحقة*

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

حقوق مالية مشتراة

الإجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة للعوامد المستحقة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢٣,٣٦١	٣٩٦,٨٢١
٨٧,٤٣٩	٧٩,٧٧٤
٥١٢,٨٥٩	٥٤٧,٥٤٢
١,٠٢٣,٦٥٨	١,٠٢٤,١٣٧
(٥,١٣٥)	(٥,٩٥٠)
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠١٨,١٨٧

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الإجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة للعوامد المستحقة

الصافي

*

تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضى	البيان
١,٥٤٢,٨١٢	١٢,٣١٢	٣٢,٧١٨	٤٠,٠٣٢	٤٥٩,١١٥	١٦,٣٣٨	٢١١,٣٨٧	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في أول الفترة المالية (٣)
٥٢,٥٣٧	٨٠٤	٦٠٤	٣,٨٢١	٧,٢٢٥	-	٤٠,٠٨٢	-	-	الإضافات خلال الفترة المالية
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	الإستبعادات خلال الفترة المالية
١,٥٩٤,٩٩٦	١٣,١١٦	٣٣,٣٢٢	٤٣,٨٥٤	٤٦٦,٣٤٠	١٦,٠٢٠	٢٥١,٤٣٣	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)
٦٢٦,٠٢٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٦٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)
٦٣,٧٨٣	٢٤١	١,٤٥٦	١,٩١٣	٣٠,٣٥٨	١,٠٥٦	٢١,٠٩٦	٧,٦٦٤	-	إهلاك الفترة المالية
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٦٨٩,٤٥٧	٢,٧٨٥	١٦,٩٠٣	١٩,٨٠٩	٣٥٦,٤٨٦	١٠,٩٣٩	١٩٠,٥٦٦	٩١,٩٦٨	-	مجمع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)
٩٠٥,٥٣٩	١٠,٣٣١	١٦,٤١٩	٢٤,٠٤٤	١٠٩,٨٥٤	٥,٠٨١	٦٠,٨٦٨	٥٢٦,٢٠٢	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في نهاية الفترة المالية (٢-١)
٩١٦,٧٨٥	٩,٧٦٧	١٧,٢٧١	٢٢,١٣٦	١٣٢,٩٨٨	٦,١٣٧	٤١,٨٨١	٥٣٣,٨٦٦	١٥٢,٧٤٠	صافي الاصول في اول الفترة المالية(٣-٤)

* تتضمن الأصول الثابتة أصول لم تسجل بعد بأسم البنك بمبلغ ٩٤,٨٧٣ ألف جنيه مصري

٢٤- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
١,٨٤٥	١,٨٩٥
٥٠	٢٥
-	-
١,٨٩٥	١,٩١٩
١,٤٧٥	١,٤٥٠

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
مجمع الاهلاك اول الفترة المالية
اهلاك الفترة
مجمع اهلاك الاستيعادات
مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
صافي الاستثمارات العقارية في اخر الفترة المالية (٢-١)

٢٥- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن الفترة المالية الحالية. لايعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة، يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٢٩٢	٢,٦٨١	١,٥٤٦	٢,١٥١
٢٣,٤٣٠	٤٠,٧٣٣	-	-
٢٦,٧٢٢	٤٣,٤١٥	١,٥٤٦	٢,١٥١
٢٥,١٧٦	٤١,٢٦٤	-	-

المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
الاثار الضريبية للفرق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / اصل

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦,٧٢٢	٢٦,٧٢٢	١,٥٤٦	١,٥٤٦
-	١٧,٣٠٤	-	٦٠٥
-	(٦١١)	-	-
٢٦,٧٢٢	٤٣,٤١٥	١,٥٤٦	٢,١٥١

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية الفترة
الإضافات
الاستيعادات
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧	١,٠٢٩,١٣٧
٦,٨٣٤,٦٠٤	٧,٢٠٦,٩٠٧
٦,٨٣٤,٦٣١	٨,٢٣٦,٠٤٤
٥,٧٢١,١٧٨	٦,٢٩٧,٧٧١
١,١١٣,٤٥٣	١,٩٣٨,٢٧٣
٦,٨٣٤,٦٣١	٨,٢٣٦,٠٤٤
٢٧	١,٠٢٩,١٣٧
٦,٨٣٤,٦٠٤	٧,٢٠٦,٩٠٧
٦,٨٣٤,٦٣١	٨,٢٣٦,٠٤٤
٦,٨٣٤,٦٣١	٨,٢٣٦,٠٤٤
٦,٨٣٤,٦٣١	٨,٢٣٦,٠٤٤

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية
ودائع

بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,١٧٢,٨١٨	٢٠,٤٧٣

٢٧- عمليات بيع أدون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أدون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٦,٨٧٩,٤٦٠	٢٩,٧١١,٠٤٩	ودائع تحت الطلب
٣٣,٤٤٠,٢٠٢	٣٠,٤٢٠,٥٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٧١٥,٣٦٧	١٠,٥٤٠,٤٦٢	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٢,٠٩٩,٣٥٨	٢,١٨١,٨٦٦	ودائع أخرى
٨٤,١٣٤,٣٨٨	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
١٤,٨٦٩,٩٣٩	١٣,١٨٥,٠٣٤	ودائع افراد
٦٩,٢٦٤,٤٥٠	٥٩,٦٦٨,٨٨٥	ودائع مؤسسات
٨٤,١٣٤,٣٨٨	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
١٦,٨٦٤,٥٨٦	١٢,٢٩٤,٨٥٦	بدون عائد
٤٤,٧٣٣,٠٠٦	٤٠,٦١٩,٦١٦	ذات عائد ثابت
٢٢,٥٣٦,٧٩٦	١٩,٩٣٩,٤٤٨	ذات عائد متغير
٨٤,١٣٤,٣٨٨	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
٣٨,٩٧٨,٨١٩	٣١,٨٩٢,٩١٥	أرصدة متداولة
٤٥,١٥٥,٥٦٩	٤٠,٩٦١,٠٠٤	أرصدة غير متداولة
٨٤,١٣٤,٣٨٨	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي

٢٩- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
٠	٥٩,٢٢٧	٤,٤٨%	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١٤١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,١٣%	١٤ يونيو ٢٠٢٦	قرض برنامج التنمية الزراعية
٢٨,٤٠٥	٩٢,٤٢٨	٤,٤٩%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٤,٧٦٧	١٠,٦٢٠	١,٧٥%	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٧	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٥٢٩,٦٦١	٤٩٩,٦٨٨	٨,١٣%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٤٦٥,٤٦٠	٤٤٨,٢٧٣	٨,٠٢%	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٦٠,٠٦٧	٨٧,١٥٧	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
١,٩٢٩	٢,٣٥٧	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
٣٧٠,٧٦٣	٣٧١,١٥١	٧,٣٣%	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٦١٢,٠٥٢	١,٥٧٨,٩٠٢			الاجمالي
٢٨,٤٠٥	١٥٩,٦٥٦			أرصدة متداولة
١,٥٨٣,٦٤٧	١,٤١٩,٢٤٧			أرصدة غير متداولة
١,٦١٢,٠٥٢	١,٥٧٨,٩٠٢			الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٢٩,٨٣٢	٥٠٥,٩١٦	عوائد مستحقة
٤٢,٢٣٤	٣٠,١٥٠	إيرادات محصلة مقدماً
٣٦٨,٥٩٨	٢٠٦,١٣٧	مصرفات مستحقة
٣٠,٠٧٤	٧٨,٨٢٩	ضرائب وتأمينات مستحقة
٨٨٨,٣٥٢	٥٧٥,٥٠٨	خصوم تحت التسوية
١,٨٥٩,٠٩٠	١,٣٩٦,٥٤١	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
البيان	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البيان
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٣٥,٥٠٧	٢٠,٠٠٠	-	-	-	(٧,٣٦٦)	٤٨,١٤١	
مخصص قضايا	٦,٨٧١	٢,٣٤٤	٣٤٦	-	-	-	٩,٥٦٠	
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	٤٢,٥٦٦	٥٦,٨٩٧	٢,٩٩٢	-	(٩,٧٤٨)	-	٩٢,٧٠٧	
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٤٩٩	٣,١٠٧	-	-	-	-	٣,٦٠٦	
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٧٨٣	١٦٣	-	-	(١٢٨)	-	٨١٨	
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	١٠٩,٨٣٤	١٦,٨١٩	-	-	(٨,٨٥٩)	-	١١٧,٧٩٥	
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٦,٥٣١	٢,٠٣٠	-	-	(٤,١٦٣)	-	٤,٣٩٨	
الإجمالي	٢٠٢,٥٨٩	١٠١,٣٦٠	٣,٣٣٧	-	(٢٢,٨٩٧)	(٧,٣٦٦)	٢٧٧,٠٢٤	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
البيان	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البيان
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٣٣,٣٥٩	٣٤,٢٢٨	-	-	-	(٣٢,٠٨٠)	٣٥,٥٠٧	
مخصص قضايا	٥,٩٨٧	١,٩٣٤	٦٣٠	-	(١,٦١٩)	(٦١)	٦,٨٧١	
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	٣١,٣٣٧	٢٣,١٤٦	٥,٠٨٤	-	(١٧,٠٠١)	-	٤٢,٥٦٦	
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٥١	٤٦٦	-	-	(٢٠)	-	٤٩٩	
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٢,٩٧٢	-	-	-	(٢,١٨٩)	-	٧٨٣	
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	٧٧,١١٣	٣٨,٢٢٧	-	-	(٥,٥٠٦)	-	١٠٩,٨٣٤	
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٣,٨١٣	٢٥,٨٤٧	-	-	(٢٣,١٢٩)	-	٦,٥٣١	
الإجمالي	١٥٤,٦٣٣	١٢٣,٨٤٨	٥,٧١٤	-	(٤٩,٤٦٦)	(٣٢,٠٨٠)	٢٠٢,٥٨٩	

- بند مخصص التزامات عرضية يشمل الإلتزامات العرضية الغير مباشرة
- يتم مراجعة المخصصات الأخرى في تاريخ المركز المالي ويتم تعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال لها

٣٢- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- * بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦٠٠,٩٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ موزع على ٥٦٠,٠٩٦,٠٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
 - قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
 - قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه - نفذت تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٦,٤٩٥	٢٣١,٣٣٣	- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
٣,٨٧٠	١,٩١٣	- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)
٦٤٣,٥١٠	٥٢٠,٩٠٢	- احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	- احتياطي عام
١٠٩,٦٦٦	١١٢,٣٨٦	- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)
(٤٠,٧٣٣)	(٢٣,٤٣٠)	- الضريبة الموجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	- احتياطي خاص
١٩٨,٢٤٨	١٩٥,٤٣٢	- احتياطي رأسمالي (٥)
١,٤٢٦,٠١٣	١,٢٣٣,٤٩٣	الاجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الأضحلال طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS٩ ، وبالإضافة إلى المتيقن من أثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والاحتياطي الخاص بالانتماء وتم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمواجهة الخسائر الانتماء المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها :

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً خلال فترة احتفاظ البنك بها

٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي بالبنك يقتطع مبلغ يوازي ١٠ % من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ٥٠ % من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة الى الاقتطاع.

٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر:

يمثل فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٨	٢٣١,٣٣٣	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨,٠٧٥	٨٥,١٦٢	رصيد أول الفترة المالية
		محول من الأرباح المحتجزة
		المحول من احتياطي IFRS٩
		المحول من الاحتياطي الخاص
		اثر التطبيق الأولي لمعيار IFRS٩
		الرصيد بعد التعديل
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٤	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
-	١,٩١٣	رصيد أول الفترة المالية
-	-	المحول من و الى احتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها
١,٩١٣	١,٩٥٧	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,٩١٣	٣,٨٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٣) احتياطي قانوني
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	رصيد أول الفترة المالية
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٦٠٨	محول من الأرباح المحتجزة
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول الفترة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٥) احتياطي خاص
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	رصيد أول الفترة المالية
-	-	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد بعد التعديل
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٦) احتياطي رأسمالي
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	رصيد أول الفترة المالية
-	٢,٨١٦	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	رصيد أول الفترة المالية
-	-	اثر تعديل سياسات محاسبية
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	الرصيد بعد التعديل
(٤٨,٣٦٥)	(٢,٧١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٣,٣٣٧)	(١٧,٣٠٤)	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
(٤,٦٢٧)	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
٨٨,٩٥٦	٦٨,٩٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٢٣٣,٤٩٣	١,٤٢٦,٠١٢	إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
		(٨) الأرباح المحتجزة
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	رصيد أول الفترة المالية
١,٢٢٨,٨٩٣	١,٢٠٠,١٠٣	افي أرباح الفترة المالية
(٥١٣,٩٧٩)	(١,٠٧٨,٥٩٢)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٨٤,٢٥٩)	(١٢٧,٣٨١)	المحول للاحتياطيات
(١٠٨,٠٧٥)	(٨٥,١٦٢)	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
٢,٨٢٥,٢٢٥	٢,٧٣٤,١٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم إعتادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، و سوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستتعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤٢٤,٦٠٣	٧١٦,٠٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٨١٦,٨٧٢	١٤,٧٤٨,١٩٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٣٨٣,٧٢٥	٦٥٦,٣٥٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٦٢٥,٢٠٠	١٦,١٢٠,٦٢٤	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١,١٨٢,٨٦١ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
٥٢٩,٨٧٣	٨٨٦,٣٣٤	١,٤٢٣,٧٠٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٤,٩٩٤	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٩٧٤,٨٦٧	٨٨٦,٣٣٤	١,٤٢٣,٧٠٧	الإجمالي

(ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للألغاء وفقاً لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٠٧٢	١,٠٤٣	لا تزيد عن سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٨,٩٥٣	٢٠٦,٩٥١	أكثر من خمس سنوات
٣٠,٠٢٥	٢٠٧,٩٩٤	الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٩,٦٧٤,٠٣١	١٢,٨٨٩,٩٣٨	خطابات ضمان
٢,٧٨٥,٢١٩	٣,٣١٩,٠٧٢	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٠٢٩,٠١٣	٢,٢١٧,٥٨٨	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٥١٢,٤٠٠	١,٢٩١,١٩٦	اوراق مقبولة الدفع
(٣,٨٠٠,١١٩)	(٤,١٣٩,٢٧٠)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
١٠,٢٠٠,٥٤٣	١٥,٥٧٨,٥٢٤	الصافي
٣,٠٦٠,٨٠٥	٢,٧٦٥,٧٣٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٣,٢٦١,٣٤٩	١٨,٣٤٤,٢٥٧	الإجمالي

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

(أ) شركات تابعة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٥٢,٠٠٧	١٩٦,١٢٣	- الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٠٢,٦٢٩	١٧٢,٤٨٠	- الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء

(ب) المساهمين :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٢٢٠,٦٧٥	٣,١٤٠,٦٣٥	الأصول:
٩٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
-	-	الالتزامات:
٤٤٤,٤٣٥	٣٧٨,٥٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٤,١٥١,٨٠٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٤٤,٤٣٥	٣٧٨,٥٠٨	ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤٩,٧٤٩	٣٨,١٠٧	المرتببات والمزايا قصيرة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	

٣٧. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

- ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

تم انتهاء الفحص وتم عمل اللجان الداخلية وانتهاء النزاع امام مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

تم الفحص وتم إحالة الملف الى لجان الطعن وتم الطعن على قرار اللجنة والملف حالياً منظور امام القضاء.

السنوات ٢٠١٢-٢٠١٦

تم الفحص وتم عمل اللجان الداخلية بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠١٧-٢٠١٩

تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢٢

يقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الاقرارات وفقاً لأحكام القانون.

- ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٢

يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

- ضرائب الأجور والمرتببات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢

يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

- يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفي المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

٣٨. صناديق الاستثمار:**(أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول -الخبير:**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمتها الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية يونيو ٢٠٢٣ عدد ١٠٠,٥٩٣ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٨,٩٢% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٩٧,٤١ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ٤٠,٦ ألف جنيه عمولة الإدارة وحسن الأداء حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني -النقدي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة أزييموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية يونيو ٢٠٢٣ عدد ٨٨٠,٥٣٨ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٤,٥% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٥١٣,٧٩٥٥ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات مبلغ ٦٩٧,٩ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية يونيو ٢٠٢٣ عدد ٥١,٧٠٩ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٦,٦٩% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٢٨٤,٧٨٣٢ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٣٣,٣ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.

٤٠. أحداث هامة:

- يتابع البنك المصري لتنمية الصادرات تطورات أزمة ر وسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وإنعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناءً على ذلك فإن البنك مستمر في تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.
- يقوم البنك حالياً من خلال فروعته المختلفة بتلقي أموال الإكتتاب الخاصة بزيادة رأس المال بمبلغ مليار جنيه مصري على أن تنتهي المرحلة الأولى من الإكتتاب في ١٨ يوليو ٢٠٢٣ وفقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن .