

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصري لتنمية الصادرات - "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة. وإتينا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة للسنة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أثنى عشر شهراً) مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ثمانية عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق، وحتى تصبح الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أثنى عشر شهراً) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (أثنى عشر شهراً) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٢٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية".

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بنك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة البنك المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٧ فبراير ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

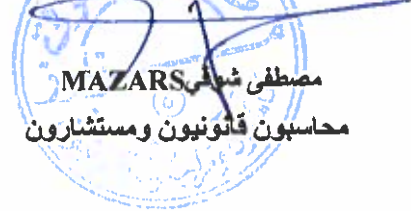
محاسبة / سلوى يونس سيد



رئيس القطاع

الجهاز المركزي للمحاسبة

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي



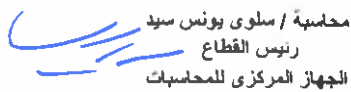
محاسبون قانونيون ومستشارون
MAZARS

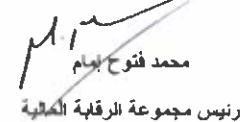
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٨٢٠,٨٩٥	(١٤)	الأصول
٧,٩٢٣,٨٣٥	٩,٩٢٣,٦٢٩	(١٥)	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
٥٥٨,٢٥٧	٣١٢,٠٤١	(١٦)	أرصده لدي البنوك
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٢,٩٧٧,٢٨٤	(١٧)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢,١٢٧	٢٦٨,٣٢١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصفافي
			قروض وتسهيلات للبنوك - بالصفافي
			استثمارات مالية :
١٧,٥٤٣,٧٥٥	١٥,٧٩٣,٩٠٨	أ/(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩١٠,٥٧٤	١١,١١٩,١٨١	ب/(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٨١٦,٦٤٤	٨٩١,٦٤٤	(١٩)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٩,٢٣٢	٤٢,٠٤٧	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٥,٥٠٢,٩١٦	٤,٦٥٧,٠٤٤	(٢١)	أصول أخرى
٨١٨,١٨٨	٩١٦,٧٨٥	(٢٢)	أصول ثابتة
١,٥٢٥	١,٤٧٥	(٢٣)	استثمارات عقارية
٧٦,٢٠١,٦٨٠	٩٦,٧٢٤,٢٥٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٠٦٩	٤,١٧٢,٨١٨	(٢٦)	عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٧٢,٨٥٣,٩١٩	(٢٧)	ودائع العملاء
١,٥١٥,٠٧٣	١,٥٧٨,٩٠٢	(٢٨)	قروض أخرى
٨٤٦,٢٦٥	١,٣٩٦,٥٤١	(٢٩)	التزامات أخرى
١٥٤,٦٣٤	٢٠٢,٥٨٩	(٣٠)	مخصصات أخرى
٥,٢٢٧	٢٥,١٧٦	(٢٤)	التزامات ضريبية موجلة
٤٤,٨٣١	-	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٦٩,٥١٢,٥٧٣	٨٧,٠٠٦٤,٥٧٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٢٧٣,٦٠٠	(٣٢)	راس المال المصدر والمدفوع
-	٣٢٧,٣٦٠	(٣٢)	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
١,١١٢,٨٦١	١,٢٣٣,٤٩٣	(٣٢)	احتياطيات
٢,٣٠٢,٦٤٦	٢,٨٢٥,٢٢٥	(٣٢)	أرباح محتجزة
٦,٦٨٩,١٠٧	٩,٦٥٩,٦٧٨		إجمالي حقوق الملكية
٧٦,٢٠١,٦٨٠	٩٦,٧٢٤,٢٥٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
تقرير مراقبي الحسابات المرفق .


أحمد محمد جلال

رئيس مجلس الإدارة


محاسبة / سلوى يونس سيد
رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات


محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات


دكتور / أحمد مصطفى شوقي
MAZARS مصطفى شوقي

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	ثلاثة أشهر المنتهية في	سنة مالية المنتهية في	ثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٨٢٢,٦٥٦	٨,٢٣١,٩٩٧	٦,٥٨٤,٦٦٠	٨,٠٦٦,٣١٤	٢,٤٢٩,٨٢٨	(٥) عقد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٩٩٣,٧٣٢)	(٥,٥٥٠,٦٨٥)	(١,٠٦٦,٠٠٨)	(٥,٠١٥,٤٥٩)	(١,٤٧٣,٥٨٠)	(٥) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨٢٨,٩٢٤	٢,٦٨١,٧١٢	٤٨٨,١٥٢	٣,٠٤٥,٨٥٥	٩٦٦,٢٤٨	صافي الدخل من المعاد
٤٥٥,٦٣٢	٦٥٢,٠٥٢	١٣٠,٢٠٠	٧٠٤,٧٤٦	٢١٩,٦٦٦	(١) إيرادات الألعاب والوصولات
(٩٩,٨٦٦)	(١٧٤,٠١٧)	(٣١,٦٣٦)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٢٥٣)	(١) مصروفات الألعاب والوصولات
٣٥٥,٧٦٦	٥٢٨,٠٣٥	٩٨,٥٦٤	٥١٨,٨٠٦	١٨٣,٤١٦	صافي الدخل من الألعاب والوصولات
٩,٧٣١	١٣,٦٢٠	-	١٦,٩١٥	٩٦	(٣) توزيعات أرباح
٢٢٤,٠٨١	٢٩٦,٠٤٤	٣٣,٣٣١	٣٥١,١٢٨	٩٦,٨٠٧	(٥) صافي دخل المتاجرة
٧,١٧٨	٨,٦٩٨	٩,٣٣٧	١٣,٨٨٤	٨,٣٩٩	(١٥) أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٢٦٤,٤٥٨)	(٢٦٥,٠٠٧)	(٦٠,٠٧٢)	(٢٤٩,٧٧٦)	(٢٥٢,٤٥٣)	(٦) رد (عبء) الإضطلاع عن خسائر الائتمان
(٢,٢٩٧,٤٠٦)	(١,٨١٥,٧٩٩)	(٣٤٦,٥٨٩)	(١,٦٤٢,٦٦٦)	(٤٤٠,٣٣٢)	(٩) مصروفات إدارية
٦١,٦٣٢	٣٤,٨٦٤	٣,٠٦٥	١٢,٦٩٥	(٩٥,٣٢١)	(١٠) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩٠٥,٤٤٨	١,٤٦١,٥٦٧	٢٤٧,٧٥٣	١,٩٦٢,٨٥٥	٤٦١,٨٦٠	صافي الربح قبل الضرائب
(٤٠٠,٢٦٤)	(٥٩٦,٠٨٧)	(٥٤,٤٦٦)	(٧٣٧,٣٤٩)	(١٧٧,٣٨٧)	(١٢) ضرائب الدخل
(٣,٨٠٣)	(٤,٥٣٣)	(٤,٩٥٥)	٣,٣٨٧	٧٥٨	الضرائب المؤجلة
٥٠١,٣٨١	٨٦٠,٩٤٧	١٥٠,٣٢٢	١,٢٢٨,٨٩٣	٢٨٥,٢٣١	صافي الربح السنة
١,٥٥	٢,٤٢	٠,٤٦	٤,٠١	٠,٧٢	(١٣) تصويب السهم في صافي أرباح السنة

تعذر الإيضاحات ممتدة لهذه القوائم المالية المستقلة ونظراً معها.

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

الإحتياطيات										
الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
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
٦,٠٠٧,٥٢٢	٢,٣٠٢,١٩٤	٢٣٦,١٨٦	١٦,٣٩٤	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٢٣٢,٥٧٠	-	٢,٧٢٨,٠٠٠
٩,٥٧٨		٩,٥٧٨								
٦,٠١٧,١٠١	٢,٣٠٣,١٩٤	٢٤٥,٧٦٤	١٦,٣٩٤	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٣٣٢,٥٧٠	-	٢,٧٢٨,٠٠٠
-	(٥٤٥,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,٦٠٠
-	(١١٩)	-	-	-	١١٩	-	-	-	-	-
-	(١٠١,٣٥٩)	-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٥٩	-	-
-	(١٢٢,٣٤٨)	-	-	١٢٢,٣٤٨	-	-	-	-	-	-
-	١٦,٣٩٤	-	(١٦,٣٩٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٨٣,٠٦٠)	-	(٨٣,٠٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١١٧	-	٢,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٦٣٢	١٦,١٦٦	٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣٤,٦٠٠)	(١٣٤,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧٠,٩١٧	٨٧٠,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٦٨٩,١٠٧	٢,٣٠٢,٦٤٥	١٦٥,٢٨٧	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
٦,٦٨٢,٨٢٢	٢,٣٠١,٤٥٩	١٦٠,١٩٩	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
٦,٢٧٣	١,١٨٥	٥,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٦٨٩,١٠٦	٢,٣٠٢,٦٤٤	١٦٥,٢٨٧	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠										٢,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣٢٧,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٣٦٠	-
-	(٨٦,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٧٣	-	-
-	(١٠٨,٠٧٥)	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-
(٤٨,٣٦٥)	-	(٤٨,٣٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣,٣٣٧)	-	(٢٣,٣٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤,٦٢٧	(٤,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٦,٦١٩)	(١٨٦,٦١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٢٨,٨٩٣	١,٢٢٨,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦٥٩,٦٧٨	٢,٨٢٥,٢٢٥	٨٨,٩٥٨	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٢	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٤٦١,٥٦٧	١,٩٦٢,٨٥٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٣,٣٣٢	١٢٤,٣٥٠	(٢٢)	إهلاك أصول ثابتة
٥٥,٠٤٦	٣٨,١٩٤	(٢٠)	استهلاك أصول غير ملموسة
٧٥	٥٠	(٢٣)	اهلاك استثمارات عقارية
٢٩٦,٣٩١	٣٤٩,٧٧١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٢٠,٩٨٦)	(٣,٥٩٠)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادون الخزائن الحكومية
(١,٧٣٨)	(١,٨١٥)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
(٤٢٠)	٢٩	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(١٠,٠٨٧)	٥٦٦	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١,٩٤٦	(٢٣٦)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
-	٥,٠٥٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
٦٠,٠٣٢	٧٤,٣٨٢		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٨,٠٥٩)	(١٠٠,٤٠٩)		خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها
-	(٢,٨١٦)		أرباح رأسمالية
٢٧,١٤٧	(٥١٦,٣٥٩)	١/١٨	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية
١٨,٧١٨	(٤١,٠٦٣)	(٣١)	عبء (رد) التزامات التقاعد
(١,٦٢٦)	٢٣,٣٤١		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٣,١٢٠)	(١٢,٩١٥)	(٧)	توزيعات الأرباح
(١٦,٢١٦)	(٩,٥٦١)	(١٨)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
٢,٠١٢,٠٠٣	١,٨٨٩,٨٢٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٣,١٢٣,٦٤٧)	(٢,٦٤٢,٣٣٣)	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٨٣٧,٣١٤	(٦,٢٤٠,٩٩٩)		ادون الخزائن وأوراق حكومية أخرى
-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٣,٩٦١,٩٥٣)	(٨,٦٤٣,٠٥٤)	(١٧)	قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٢٠٥)	-		المشتقات المالية (بالصافي)
(٣,٨٧١,١٣١)	٣٦٧,٦٦٦	(٢١)	أصول أخرى
(١,٣٨٧,٦٩٤)	٤,٢٩٠,٩٣٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٨٣٧)	٤,١٥٠,٧٤٩	(٢٦)	عمليات بيع ادون خزائن مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٠,١٣٠,٢٩٩	٨,٤٧٣,١٤٢	(٢٧)	ودائع العملاء
١٩٦,٠١٧	٢٩٢,٣٢٩	(٢٩)	التزامات أخرى
(٥٣٠,١٢٩)	(٤٧٩,٤٠٣)	(٣٠)	ضرائب الدخل المسددة
(١٢٠,١١٨)	(٣٢,١٤١)	(٣٠)	مخصصات أخرى
(٧,٨٨٠)	(٣,٧٨٤)	(٣١)	التزامات مزايًا تقاعد
١٠,١٧٢,٠٤٠	١,٣٢٢,٩٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٣٤,٥٠١)	(٦٣,٦٧٠)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٢,٨١٦		أرباح رأسمالية
(٦٦,٦٣٥)	(٣١,٠١٩)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٦,٤٣٠	٤٤٠,٢٠٠		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٧,٤٢٦,٣٠٥)	(٤١٢,٧٢٥)	١/١٨	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٩٦,٩٣٣	١٠,١٨٥,٧٧٤	١/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٦٩,٦٠٣)	(١١,١٩٥,٠٠٦)	١/١٨	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٥٢,٢٠٧	١,١٥٨,٧٧٧	١/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣,١٢٠	١٢,٩١٥		توزيعات أرباح محصلة
(٧,٥٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(١٩)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٦,٨١٥,٨٥٣)	٢٣,٠٦٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
(١٩٧,٧٦٥)	٦٣,٨٢٩	(٣٠)
(١٣٤,٦٠٠)	(١٨٦,٦١٩)	
(٣٣٢,٣٦٥)	١,٨٧٧,٢١٠	
٣,٠٢٣,٨٢٢	٣,٢٢٣,٢٠٢	
٥,٣٨٧,٤١٤	٨,٤١١,٢٣٥	
٨,٤١١,٢٣٥	١١,٦٣٤,٤٣٧	(٣٤)
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٨٢٠,٨٩٥	(١٤)
٧,٩٢٣,٨٣٥	٩,٩٢٣,٦٢٩	(١٥)
٦,٨٧١,٦٥٠	١٤,٢٧٨,٠٢١	
(٦,٧٨١,٩٥٤)	(٩,٤٢٦,٤٣٧)	(١٤)
(٦,٧٠٦,٠٥٠)	(١٢,٩٦١,٦٧١)	
٨,٤١١,٢٣٥	١١,٦٣٤,٤٣٧	

معاملات غير نقدية

مبلغ ١٥٩,٤٦١ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة والأصول الغير مملوسة

مبلغ ٧٦,٣٢٩ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة والأرباح المحتجزة

مبلغ ٢٠,٧٥٥ ألف جنيه مصري قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٧٠,٩١٧	١٥٠,٣٧٩	١,٢٢٨,٨٩٣	٢٨٥,٢٣١	صافي أرباح السنة
(٣٠,٧٤٥)	(٧,٦٤١)	(٢٤,٨٦٠)	٢٤,٢١٣	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٨,٣٦٧)	(١٥,٠٦٢)	(١٣٧,٦٧٧)	٨٣,٣٠١	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٩٢٦	٢,٩٧٤	٥,٨٢٧	٧,٦٨٩	أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٤٠٩)	(٧٥٨)	١٠٣,٧١٨	٦٤,٧٩١	أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,١١٧	١٧٠	(٢٣,٣٣٧)	(١٤,٥٧٨)	ضرائب الدخل
٧٩٠,٤٤٠	١٣٠,٠٦٢	١,١٥٢,٥٦٤	٤٥٠,٦٤٧	صافي الدخل الشامل للسنة

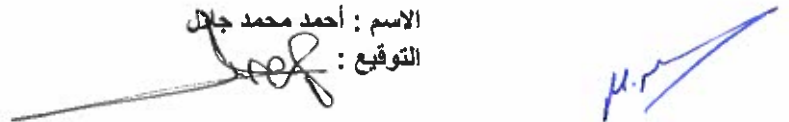
تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري (كما أصدرت)	ألف جنيه مصري	
٨٦٩,٧٣١	١,٢٢٨,٨٩٣	صافي أرباح السنة
-	(٢,٨١٦)	يضاف /يخصم:
١٨,٢٧٠	(١,٩٥٧)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
(١,٩١٣)	(١,٩٥٧)	رد: احتياطي المخاطر البنكية العام - أصول الت ملكيتها
١٦,١٦٦	٥,٨١٢	تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام - أصول الت ملكيتها
(١٠٨,٠٧٥)	(٨٥,١٦٢)	المحول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل/واثر تعديل سياسات محاسبية
		احتياطي المخاطر البنكية العام - وفقا لأسس الجدارة الائتمانية
٧٩٤,١٧٩	١,١٤٤,٧٧٠	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
١,٣٩٧,٢٩٢	١,٥٩٠,٥١٧	يضاف
		أرباح محتجزة من أول السنة المالية
٢,١٩١,٤٧١	٢,٧٣٥,٢٨٧	الإجمالي
		يوزع كالاتي:
٧,٩٤٢	١١,٤٤٨	رسم دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٦٠٨	الاحتياطي القانوني
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤	*توزيعات للمساهمين
١٥٢,٦٦٠	١٩٤,٠٠٠	حصة العاملين
٢٦,٠١٩	٣٣,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٩٠,٥١٧	١,٥٣٤,٠٨٧	أرباح محتجزة آخر السنة
٢,١٩١,٤٧١	٢,٧٣٥,٢٨٧	الإجمالي

* توزيعات المساهمين: توزيع عيني



الممثل القانوني للشركة
الاسم : أحمد محمد جلال
التوقيع :



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 ١٥٨٠ 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 بداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٧ فبراير 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 إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، ويتم 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 المجمعّة 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 المجمعّة 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 المجمعّة 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 المجمعّة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة

القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند 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 بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة 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 بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة 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 المُستهلكة 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 مبنوية 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.

- الإثبات والقياس المبدي:

جميع الإضافات والاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو الأعراف حسب اعراف السوق. يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المضافاً إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة الى الاقتناء أو الإصدار.

- التصنيف:

عند الإثبات المبدي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول 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 كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات المبدي 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 ينوي 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 الأولي بها.

* الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الانتمانية. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

* الخسائر الانتمانية 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 تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والناجئة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩: يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغيير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدي لهذه الأصول:

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدي، 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 انتمائياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدي، ولكنها ليست مضمحلة انتمائياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

- يتضمن نموذج تصنيف عملاء انتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء 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؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الانتمان 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 \times معدل الخسارة عند الإخفاق \times الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء انتمان 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 أية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء انتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم دراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (٦-١).

المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءً على المعايير التالية: -

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض. تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> إذا تأخر المقترض 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 للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا 	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. 	<ul style="list-style-type: none"> أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبعده أقصى ٣٠ يوم * متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً 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 بخصم 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"> 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 المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.
	<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 المحسوبة 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 المجنية / 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 الترقى 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 جزءاً 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 أياً 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 الذى 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 أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العملي 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 أخذها 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 او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها 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 اذا 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 الإثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح. و يوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع 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 او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية وللملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (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 او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة

مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بإسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل. إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا 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 الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الأصلية و يتم إثبات 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 ولكنه 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 ألغاه 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 المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب 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.

١/ح - 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 بتحمله 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.

٢/ح - 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 تُعد 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.

٣/ح - 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.

٤/ح - 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 - الإعراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى 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 الإعراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الإعراف 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 الإعراف بالربح والخسارة المؤجلة

لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل 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 فى القيمة العادلة.

ى- 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 تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المفهمش 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 تعويضاً 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 المبيعة 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 أياً 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 الأولي 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 أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده 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 الاضمحلال 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 الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال 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. وللأغراض 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال 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 إيجارية 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

١/ع 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 بتكلفة تطوير بالمصرفيات 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.

٢/ع 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 الاستبعادات 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 والعهد ، 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 موضوعي 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 إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر – الإيجارات

ر/١ الاستتجار

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 المالي 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 لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. 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 مُقدم 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 على 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 إلى 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 التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

خ / ٢ - التزامات 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 التزام الرعايا الصحية بإعتباره نظم اشتراكات محددة.

ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 إلزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة 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 السنة 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

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 تشتمل 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 بالقروض 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 الإضمحلال 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 على مستوي 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 الملازم. 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 على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق 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 علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي 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 علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج 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 استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان.

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

مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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 على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف 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.

٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة 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 ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%١٣,٦٦	%٧٨,٣٣	%١٤,٦٤	%٨٠,٢٣	ديون جيدة
%١٠,٠٣	%١٥,٠٩	%١٩,٢٥	%١٥,٠٩	المتابعة العادية
%٢١,٤٥	%٣,٣٠	%٦,٩٨	%١,١٠	المتابعة الخاصة
%٥٤,٨٦	%٣,٢٨	%٥٩,١٣	%٣,٥٩	ديون غير منتظمة
%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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد 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 حديثاً	%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	ردينة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

قروض غير منتظمة			قروض منتظمة	شروط التصنيف
ردينة	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى		
اثنا عشر شهراً	تسعة أشهر	ستة 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,١٠٥,٩٠٣	٩,٨٢٥,١٥٩
(٢,١٤٩)	(٤,٢٦٥)
٧,٩٢٣,٨٣٥	٩,٩٢٣,٦٢٩
٥٥٨,٢٥٧	٢١٢,٠٤١
٢٨٧,٦٨٩	٢٦٣,٢٧٣
٣٨,٠٨٨	٦٥,٢٧٢
٢,٧٠٦,٨٩٢	٣,٧٨٠,٧٧١
١٦٤,١٢٨	٤٢٥,٧٦٥
١٩,٣٢٦,٧٢٠	٢٤,٥٠٨,٢٢٠
٨,٠٢٥,٧٠٤	٩,٠٣٣,٥١١
٥,٨٠١,٢٦٢	٦,٧٤٠,٠١٧
(١٢٠,٩٣٩)	(١٣٤,٣٤٢)
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٧٠٥,٢٠٢)
٧٢,٢٢٧	٢٦٨,٥٢٨
(٩٩)	(٢٠٧)
١٨,١٢٩,٧٢١	٢٦,٤١٥,٠٧٢
(٢٤,٨٢٦)	(٣٥,٢٢٠)
٧٣٧,٤١٠	١,٠١٨,٥٢٣
٦٩,٤٠١,١٥٢	٩٠,٦٠٠,٥٤٥

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- ارصدة لدى البنوك
- 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
- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٤٧,٧٣ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٠,٣٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩,٣٥ % مقابل ٢٦,٨٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 :

- ٩٥,٣٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٩٥,٧٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٥,٩٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٦١٠ مليون جنيه مصرى مقابل ١,١٩٤ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٣٤٢,٠١٤	٩,٦٧٤,٠٣١	خطابات ضمان
١,٨٨٦,١٠١	٢,٧٨٥,٢١٩	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٦٠٨,١٣٥	١,٠٢٩,٠١٣	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٥٩٧,٣٠٩	٥١٢,٤٠٠	اوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٤٥)	(٣,٨٠٠,١١٩)	يخصم : غطاءات نقدية
٩,٧٠٥,٢١٤	١٠,٢٠٠,٥٤٣	الصافي
٢,٦٧١,١٨٤	٣,٠٦٠,٨٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٢,٣٧٦,٣٩٩	١٣,٢٦١,٣٤٩	إجمالي

٦-أ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤,٨٨٦,٩٦١	٤٢,٩٠٨,٧٦٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٦٩,٢١٥	٢٩٧,٧٧٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٩٤,٣٠٧	١,٦١٠,٢٨٩	محل اضمحلال
٣٦,٣٥٠,٤٨٣	٤٤,٨١٦,٨٢٩	الإجمالي
(١٢٠,٩٣٨)	(١٣٤,٣٤٢)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٧٠٥,٢٠٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٢,٩٧٧,٢٨٥	الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)		
٤,٤٠٨,٧٥٤	٦٢,٠٥٧	٦٤,٠٣٦	٤,٥٣٤,٨٤٧	الأفراد
٣٦,٣٦٨,١٧٦	٢,٣٦٧,٥٥٣	١,٥٤٦,٢٥٣	٤٠,٢٨١,٩٨٢	المؤسسات
٤٠,٧٧٦,٩٣١	٢,٤٢٩,٦١٠	١,٦١٠,٢٨٩	٤٤,٨١٦,٨٢٩	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)		
٧٨,٤٧٦	٨,١٠٥	١٤,٤٨٤	١٠١,٠٦٥	الأفراد
٢١٩,٦٢٧	٣٩٠,٦٧٨	٩٩٣,٨٣٢	١,٦٠٤,١٣٧	المؤسسات
٢٩٨,١٠٣	٣٩٨,٧٨٣	١,٠٠٨,٣١٦	١,٧٠٥,٢٠٢	الاجمالي

الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي			مؤسسات
	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	
١٦٣,١٢٩	-	٨١٥	١٦٢,٣١٤	ديون جيدة (٥-١)
٣٢٨,٢٠١	-	٢٧٠,٨٨٨	٥٧,٣١٣	المتابعة العادية (٦)
١١٨,٩٧٥	-	١١٨,٩٧٥	-	المتابعة الخاصة (٧)
٩٩٣,٨٣٢	٩٩٣,٨٣٢	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
١,٦٠٤,١٣٧	٩٩٣,٨٣٢	٣٩٠,٦٧٨	٢١٩,٦٢٧	الاجمالي

الاجمالي	٢٠٢٢ ديسمبر			افراد
	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	
٨٦,٥٨١	-	٨,١٠٥	٧٨,٤٧٦	ديون جيدة
١٤,٤٨٤	١٤,٤٨٤	-	-	ديون غير منتظمة
١٠١,٠٦٥	١٤,٤٨٤	٨,١٠٥	٧٨,٤٧٦	الاجمالي

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي

الاجمالي	٢٠٢٢ ديسمبر			مؤسسات
	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	
٣١,٤٨٣,٠٣٩	-	٦٤,١١٦	٣١,٤١٨,٩٢٣	ديون جيدة (٥-١)
٦,٧٦١,٦٥٦	-	١,٨١٢,٤٠٣	٤,٩٤٩,٢٥٣	المتابعة العادية (٦)
٤٩١,٠٣٣	-	٤٩١,٠٣٣	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٥٤٦,٢٥٣	١,٥٤٦,٢٥٣	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٠,٢٨١,٩٨٢	١,٥٤٦,٢٥٣	٢,٣٦٧,٥٥٣	٣٦,٣٦٨,١٧٦	الاجمالي

الاجمالي	٢٠٢٢ ديسمبر			افراد
	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	
٤,٤٧٠,٨١١	-	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	ديون جيدة
٦٤,٠٣٦	٦٤,٠٣٦	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٥٣٤,٨٤٧	٦٤,٠٣٦	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	الاجمالي

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 و ارصدة لدى البنك المركزي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٨٢٥,١٥٩	-	-	٩,٨٢٥,١٥٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٨٢٥,١٥٩	-	-	٩,٨٢٥,١٥٩	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٤,٢٦٥)	-	-	(٤,٢٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٢٠,٨٩٥	-	-	٩,٨٢٠,٨٩٥	الصافي

أذون خزانة و أوراق 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	المتابعة العادية
١٤,٠٣٨,١١٧	-	-	١٤,٠٣٨,١١٧	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
١٤,٠٣٨,١١٧	-	-	١٤,٠٣٨,١١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,١٢٧)	-	-	(٢١,١٢٧)	الصافي
١٤,٠١٦,٩٨٩	-	-	١٤,٠١٦,٩٨٩	

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
٣١,٤٨٣,٠٣٩	-	٦٤,١١٦	٣١,٤١٨,٩٢٣	ديون جيدة (٥-١)
٦,٧٦١,٦٥٦	-	١,٨١٢,٤٠٣	٤,٩٤٩,٢٥٣	المتابعة العادية (٦)
٤٩١,٠٣٣	-	٤٩١,٠٣٣	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٥٤٦,٢٥٣	١,٥٤٦,٢٥٣	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٠,٢٨١,٩٨٢	١,٥٤٦,٢٥٣	٢,٣٦٧,٥٥٣	٣٦,٣٦٨,١٧٦	الإجمالي
(١,٦٠٤,١٣٧)	(٩٩٣,٨٣٢)	(٣٩٠,٦٧٨)	(٢١٩,٦٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٦٧٧,٨٤٤	٥٥٢,٤٢٠	١,٩٧٦,٨٧٤	٣٦,١٤٨,٥٤٩	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
٤,٤٧٠,٨١١	-	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	ديون جيدة
٦٤,٠٣٦	٦٤,٠٣٦	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٥٣٤,٨٤٧	٦٤,٠٣٦	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	الإجمالي
(١٠١,٠٦٥)	(١٤,٤٨٤)	(٨,١٠٥)	(٧٨,٤٧٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٤٣٣,٧٨٢	٤٩,٥٥٢	٥٣,٩٥٢	٤,٣٣٠,٢٧٨	الصافي

قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٢٦٨,٥٢٨	-	٢٦٨,٥٢٨	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٦٨,٥٢٨	-	٢٦٨,٥٢٨	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٢٠٧)	-	(٢٠٧)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٨,٣٢١	-	٢٦٨,٣٢١	-	الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٣,٦٨١	-	-	١٣,٦٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,٥٩٠)	-	-	(٣,٥٩٠)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٠٣٦	-	-	١١,٠٣٦	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٢١,١٢٧	-	-	٢١,١٢٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١١,١٤٥	-	-	١١,١٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢,٠٥٢)	-	-	(٢,٠٥٢)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٩٩	-	-	٤,٩٩٩	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٤,٠٩٢	-	-	١٤,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٢,١٤٩	-	-	٢,١٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٦٦	-	-	٥٦٦	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٥٠	-	-	١,٥٥٠	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٤,٢٦٥	-	-	٤,٢٦٥	الرصيد في نهاية السنة 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١								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	
٢٨,٣٤٨,١٤٤	٣,٦٤٥,١٦٦	٦,٠٥١,١٦٨	١٥,٦٠٠,٠٣٩	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٣٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩	١- جيدة
٦,٥٣٨,٨١٧	١,٨٦٦,٥١٣	١,٥٨٥,٦٨٥	٣,٠٨٦,٦٢٠	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٣٤,٨٨٦,٩٦١	٥,٥١١,٦٧٨	٧,٦٣٦,٨٥٣	١٨,٦٨٦,٦٥٨	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٣٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩	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						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

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٦٦,٤٠٦	٣٧,٠٦٦	٥٤,٦٥٧	٣,١٧٦	٦٨,٤٤٩	٣,٠٥٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٧,٨٨٣	٢٩١	١٦,٧٥٨	-	١٠,٤٤١	٣٩١	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
٧٤,٩٢٦	٣٥,٣١١	٦٧	١,٠٢٥	٣٨,٤٤٠	٨١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوم
٢٦٩,٢١٥	٧٢,٦٦٨	٧١,٤٨٣	٤,٢٠١	١١٧,٣٣١	٣,٥٣٠	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٦١٠,٢٨٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٢٧٧,٢١٩ ألف جنيه

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	-	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	الإجمالي
ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,١٩٤,٣٠٧	٢١٦,٩١٦	٣١٧,٣٨٢	٦٤٠,٠٦١	١٩,٨٦٠	٨٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,١٩٤,٣٠٧	٢١٦,٩١٦	٣١٧,٣٨٢	٦٤٠,٠٦١	١٩,٨٦٠	٨٨	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 النفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٢٠٧,٠٠٠ (فقط مائتان و سبعة مليون جنيه) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أ- أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	تقييم B
١٨,٤١٠,٧٥٧	٢٦,٥٠٣,٩٤٩	الإجمالي
١٨,٤١٠,٧٥٧	٢٦,٥٠٣,٩٤٩	

- 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 والأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٩,٨٢٥,١٥٩	-	-	-	٩,٨٢٥,١٥٩	تقديرة و ارصدة لدى البنك المركزي
(٤,٢٦٥)	-	-	-	(٤,٢٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٢٣,٦٢٩	-	٢,٤٩٧,٤٢٣	٢٤٨,٦٨٣	٧,١٧٧,٥٢٢	ارصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٢,٠٤١	-	-	-	٢١٢,٠٤١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: أدوات دين
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٢٦٣,٢٧٣	٢٦٣,٢٧٣	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٦٥,٢٧٢	٦٥,٢٧٢	-	-	-	بطلقات ائتمان
٣,٧٨٠,٧٧١	٣,٧٨٠,٧٧١	-	-	-	قروض شخصية
٤٢٥,٧٦٥	٤٢٥,٧٦٥	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	١,٢١٥,٣٧٥	-	٢٢,٥٨٢,٩٨١	٧٠٩,٨٦٥	حسابات جارية مدينة
٩,٠٣٣,٥١١	٤٨٧,٨٣١	-	٨,٥٤٥,٦٧٩	-	قروض مباشرة
٦,٧٤٠,٠١٧	-	-	٣,٣٩٨,٤٩٠	٣,٣٤١,٥٢٧	قروض مشتركة
(١٣٤,٣٤٢)	-	-	(١٣٤,٣٤٢)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(٧,٤٩٥)	-	(١,٦٤٣,٧٤٣)	(٥٣,٩٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٨,٥٢٨	-	٢٦٨,٥٢٨	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٠٧)	-	(٢٠٧)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٥,١٥٧,٥٢٦	-	-	٢٢٤,٦١٣	١٤,٩٣٢,٩١٢	أدوات دين
(٣١,٨١٤)	-	-	(١,٧١٠)	(٣٠,١٠٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١١,٢٥٧,٥٤٦	-	-	-	١١,٢٥٧,٥٤٦	أدوات دين
(٣,٤٠٦)	-	-	-	(٣,٤٠٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠٠٩,٤٣٩	-	٩,٠٨٤	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٩٠,٦٠٠,٥٤٦	٧,٢٤٠,٢٣٢	٢,٧٦٥,٧٤٥	٣٣,٢٢٩,٧٣٦	٤٧,٣٦٤,٨٣٤	الإجمالي

٨-أ تركب 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

الإسكندرية

الإجمالي	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٩,٨٢٥,١٥٩	٣١,٩٦٩	١٣٩,٠١٧	٩,٦٥٤,١٧٤
(٤,٢٦٥)	-	-	(٤,٢٦٥)
٩,٩٢٣,٦٢٩	-	-	٩,٩٢٣,٦٢٩
٢١٢,٠٤١	-	-	٢١٢,٠٤١
٢٦٣,٢٧٣	١٣,٩٥٤	١١١,٧٦٦	١٣٧,٥٥٣
٦٥,٢٧٢	٣,٨٤١	١٣,٨٨٧	٤٧,٥٤٥
٣,٧٨٠,٧٧١	٢٨٦,٥٥٤	١,١٧٨,٥٨٧	٢,٣١٥,٦٣١
٤٢٥,٧٦٥	١٠,٧١٥	٨٨,٢٥٢	٣٢٦,٧٩٨
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٣٤٤,٩٦٧	٤,٦٢٢,٦٩٨	١٩,٥٤٠,٥٥٥
٩,٠٣٣,٥١١	٤٨١,٦٦٦	١,٤٢٠,٥٣٩	٧,١٣١,٣٠٥
٦,٧٤٠,٠١٧	١٦٦,٤٤٤	١٧٢,٣٧٥	٦,٤٠١,١٩٧
(١٣٤,٣٤٢)	-	(٣,٣٢٠)	(١٣١,٠٢٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١٧,٨٩١)	(٤٣٤,٥٢٠)	(١,٢٥٢,٧٩١)
٢٦٨,٥٢٨	-	١٣٢,٤١٦	١٣٦,١١٢
(٢٠٧)	-	(٨٤)	(١٢٢)
١٥,١٥٧,٥٢٦	-	-	١٥,١٥٧,٥٢٦
(٣١,٨١٤)	-	-	(٣١,٨١٤)
١١,٢٥٧,٥٤٦	-	-	١١,٢٥٧,٥٤٦
(٣,٤٠٦)	-	-	(٣,٤٠٦)
١,٠١٨,٥٢٣	٤,١٣٥	١٤,٤٩٢	٩٩٩,٨٩٦
٩٠,٦٠٠,٥٤٥	١,٣٢٦,٣٥٣	٧,٤٥٦,١٠٣	٨١,٨١٨,٠٨٩

الإجمالي

نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

ارصدة لدى البنوك

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

قروض وتسهيلات للعملاء :

قروض لأفراد:

حسابات جارية مدينة

بطلقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

قروض لمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

يخصم : إيرادات تحت التسوية

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

قروض و تسهيلات للبنوك

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

- أدوات دين

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

- أدوات دين

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

(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 الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
ألف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٧,٥١٣,٦٠٥	٢,٢٥٢,٢٧٣	٤٧,١٢٨	٥,٣٥٥	٢,٥٣٤	٩,٨٢٠,٨٩٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٤,٠٣٤,٦٦٦	٤,٩٧٠,١٣٠	٦٦٤,٩٦٤	١٧١,٥٧٠	٨٢,٢٩٩	٩,٩٢٣,٦٢٩	أرصدة لدى البنوك
٣١٢,٠٤١	-	-	-	-	٣١٢,٠٤١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤,١٨٦,٣٣١	٧,٩٩٦,٠١٨	٧٧٣,٨٥٠	٢١,٠٨٠	٥	٤٢,٩٧٧,٢٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٢٦٨,٣٢١	-	-	-	٢٦٨,٣٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
استثمارات مالية						
٩,٤٦٠,٣٢٠	٥,٦٢٣,٠٧٣	٧١٠,٥١٤	-	-	١٥,٧٩٣,٩٠٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٦٨٠,٥٠٤	٤١٧,٢٤٨	٢١,٤٢٩	-	-	١١,١١٩,١٨١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	-	-	-	-	٨٩١,٦٤٤	استثمارات مالية في شركات تابعة
٩٠٥,٨٤٨	١٠٤,٩١٥	٧,٦٧٩	٧٠	١٠	١,٠١٨,٥٢٣	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٦٧,٩٨٤,٩٦٠	٢١,٦٣١,٩٧٩	٢,٢٢٥,٥٦٥	١٩٨,٠٧٥	٨٤,٨٤٧	٩٢,١٢٥,٤٢٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٥,٣٥٠,٠٢٧	١,٤٨٤,٦٠٤	-	-	-	٦,٨٣٤,٦٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,٧٨٠,٥٦٩	١٨,٥٨٣,٨٩١	٢,٢٠٩,٦٧٨	١٩٤,٩٢٩	٨٤,٨٥٢	٧٢,٨٥٣,٩١٩	ودائع للعملاء
١٠٨,١٣٤	١,٤٧٠,٧٦٨	-	-	-	١,٥٧٨,٩٠٢	قروض أخرى
٤٣٦,٧٠٨	٦٩,١٨٧	١٢	٩	-	٥٠٥,٩١٦	الالتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٥٧,٦٧٥,٤٣٨	٢١,٦٠٨,٤٥١	٢,٢٠٩,٦٩٠	١٩٤,٩٣٧	٨٤,٨٥٢	٨١,٧٧٣,٣٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٣٠٩,٥٢٢	٢٣,٥٢٧	١٥,٨٧٥	٣,١٣٨	(٦)	١٠,٣٥٢,٠٥٧	صافي المركز المالي

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة 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.

ويُلخص 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 أيهما أقرب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
ألف جنيه مصري						
الإجمالي	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٤,٥٨٣,٦٠٥	-	-	-	٤,٥٧٧,٤٠٥	٦,٢٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥٩٩,٠٨٥	-	-	-	-	٧,٥٩٩,٠٨٥	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٥٧٢,١٤١	١,٨١٩,٩٤٨	٥,٤٧٣,١٨٠	١٠,٩٣٩,٣٥٧	٥,٧١٠,٨٤٢	٣,٦٢٨,٨١٥	سندات و أوراق مالية أخرى
٤٦,٨١١,٥٩٠	٣,٨٦٢,٣٨١	٢,٧٣٩,٦٧٨	٣,٧١٣,٣٠٩	٧,٩٦١,٠١٠	٢٨,٥٣٥,٢١٢	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
٢,٤١٦,٨٠٣	٣٠,٦٨٧	٥٥٦,٦٥٤	١,٣٧٨,٧٥٨	٣٧٨,٨٦٥	٧١,٨٣٩	أصول مالية أخرى
٨٨,٩٨٣,٢٢٤	٥,٧١٣,٠١٦	٨,٧٦٩,٥١١	١٦,٠٣١,٤٢٤	١٨,٦٢٨,١٢٢	٣٩,٨٤١,١٥١	إجمالي الأصول المالية
١٣,٩٩١,٦٧٤	-	-	-	-	-	عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٨٨,٩٨٣,٢٢٤	٥,٧١٣,٠١٦	٨,٧٦٩,٥١١	١٦,٠٣١,٤٢٤	١٨,٦٢٨,١٢٢	٣٩,٨٤١,١٥١	إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
الالتزامات المالية						
١١,١١٩,٧٥٥	١٧,٦٢٠	٢,٤٤٦	٣,١٣١,٧٥٨	٥٤٥,٠٣٤	٧,٤٢٢,٨٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٢٧١,٤٥٤	٢,٦١٢,٢٥٧	١٣,١٢١,٢٣١	١٣,٤٠٩,٣٧٤	١٣,٠٧١,٨٣٤	٣١,٠٥٦,٧٥٩	ودائع للعملاء
١,٥٩٠,٢٧٤	٢٥١	٣٨,٦٧٤	٤٣٤,٨٤٩	٦٤٨,٠٠٧	٤٦٨,٤٩٣	قروض أخرى
٢,١٧٩,٨٩٥	-	-	-	-	٢,١٧٩,٨٩٥	التزامات مالية أخرى
٨٨,١٦١,٣٧٨	٢,٦٣٠,١٢٨	١٣,١٦٢,٣٥١	١٦,٩٧٥,٩٨١	١٤,٢٦٤,٨٧٤	٤١,١٢٨,٠٤٤	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٢٤,٧٣٥	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد
٨٨,١٦١,٣٧٨	٢,٦٣٠,١٢٨	١٣,١٦٢,٣٥١	١٦,٩٧٥,٩٨١	١٤,٢٦٤,٨٧٤	٤١,١٢٨,٠٤٤	إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٨٢١,٨٤٦	٣,٠٨٢,٨٨٨	(٤,٣٩٢,٨٤٠)	(٩٤٤,٥٥٦)	٤,٣٦٣,٢٤٨	(١,٢٨٦,٨٩٣)	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.
- وتقوم 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 والأجال.

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:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
	٩,٩٢٣,٦٢٩	٩,٩٢٣,٦٢٩
أرصدة لدى البنوك		
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٤٢,٩٧٧,٢٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٦٨,٣٢١	٢٦٨,٣٢١
استثمارات مالية:		
بالتكلفة المستهلكة	١١,١١٩,١٨١	١٠,٧٩٨,٠٦٦
الالتزامات المالية		
	٦,٨٣٤,٦٣١	٦,٨٣٤,٦٣١
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء	٧٢,٨٥٣,٩١٩	٧٢,٨٥٣,٩١٩
قروض أخرى	١,٥٧٨,٩٠٢	١,٥٧٨,٩٠٢

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع اللبنة 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 المحتفظ 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 المحتفظ 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

- تمثل 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 مليارات 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 المحتفظ 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 ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
٦,٧٣٢,٧٦٦	٩,٥٩٧,١٧٥	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٩١	الاحتياطيات
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٦,١٣٥	الأرباح المحتجزة
١٦٤,٩٥٢	١١٠,١٤٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٧١١,٦٤١	٩٤٤,٦٠١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٨,٦٨٦	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١١٠,٩٣٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٣٥١,٧١٢	٩,٠٩٤,٣٨٥	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧٠,٩٥٦	٤٩٢,٦٩٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٣٨١,٠٥٤	٥٠٢,٧٩٠	إجمالي الشريحة الثانية
		الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:
٤٣,٤٦٣,٣٧٠	٥٥,٨٧٦,٧٧٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٣,٦١٣	٢٠٨,٥٧٣	إجمالي مخاطر السوق
٤,١٠٧,٢٣١	٤,٠٧٢,٨٨٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٧,٦١٤,٢١٤	٦٠,١٥٨,٢٣٩	إجمالي
١٤,١٤%	١٥,٩٥%	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.

(و) 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 الضغط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنةً بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر ولمدفع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٩١	الاحتياطيات
١٦٤,٩٥٢	١١٠,١٤٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٦,١٣٥	الأرباح المحتجزة
٧١١,٦٤١	٩٤٤,٦٠١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٨,٦٨٦	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١١٠,٩٣٣)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٦,٣٥١,٧١٢	٩,٠٩٤,٣٨٥	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٧٦,٧٥٦,٠٧٧	١٠١,٦٢٣,٣٧٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨,٢٨٤,٧٨٠	١٠,٥٩٠,٠١٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٥,٠٤٠,٨٥٧	١١٢,٢١٣,٣٩٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٤٧%	٨,١٠%	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 وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٦٣٥,٣٥٦	١,٣٦٩,١٨١	١٩٠,٦٥٤	٩,١٩٥,١٩١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦,٢٣٣,٣٧٦)	(٨٢٨,٢٤٦)	(١٧٠,٧١٣)	(٧,٢٣٢,٣٣٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٤٠١,٩٨٠	٥٤٠,٩٣٤	١٩,٩٤١	١,٩٦٢,٨٥٥
ضرائب الدخل	(٥٢٤,٢٣٦)	(٢٠٢,٢٦٩)	(٧,٤٥٦)	(٧٣٣,٩٦٢)
صافي ربح الفترة	٨٧٧,٧٤٤	٣٣٨,٦٦٥	١٢,٤٨٥	١,٢٢٨,٨٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٦٧٥,١٠٦	١,٥٠١,٧٢٩	١٧٣,٥١١	٩,٣٥٠,٣٤٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦,٦٠١,٧٢٢)	(١,١١٥,٨٤٥)	(١٧١,٢١٢)	(٧,٨٨٨,٧٧٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٠٧٣,٣٨٤	٣٨٥,٨٨٤	٢,٢٩٩	١,٤٦١,٥٦٧
ضرائب الدخل	(٤٣٣,٦٥٠)	(١٥٦,٠٧١)	(٩٣٠)	(٥٩٠,٦٥٠)
صافي ربح الفترة	٦٣٩,٧٣٤	٢٢٩,٨١٤	١,٣٦٩	٨٧٠,٩١٧

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

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 بالقطاعات 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٧٤,٤١٨,٩٥٦	١,٤٩٣,٠٢٤	٢٨٩,٧٠٠	٧٦,٢٠١,٦٨٠
إجمالي الأصول	٧٤,٤١٨,٩٥٦	١,٤٩٣,٠٢٤	٢٨٩,٧٠٠	٧٦,٢٠١,٦٨٠
إلتزامات بالقطاعات الجغرافية	٦١,٦٨٩,٧٣١	١٢,٨٣٥,٧٩٠	١,٦٧٦,١٦٠	٧٦,٢٠١,٦٨٠
إجمالي الإلتزامات	٦١,٦٨٩,٧٣١	١٢,٨٣٥,٧٩٠	١,٦٧٦,١٦٠	٧٦,٢٠١,٦٨٠

٥- صافي الدخل من العائد

الاقبى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
					عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للصلاء:
٣,٧٦٢,٤٠٥	٥,٤٣٠,٤١٥	٩٧٠,٤٥٢	٥,٠٠٨,٧٧١	١,٥٠٨,٥٤١	- أذون الخزانة
٥٠٧,٤٥٦	٧٨٤,٨٠٩	١٣٩,٣٤٦	٩٦٤,٨٦٥	٣٥٤,٠٣٦	- سندات الخزانة
١,٣٣٧,٠٤٨	١,٧٥٠,٣١٩	٣٩٦,٢٩٨	١,٥٨٩,٥٣٣	٤١٣,٧٣٠	- سندات الشركات
٢٧,٢٩٠	٣٠,٦٦٤	٦,٥٢٨	٢٨,١٨١	٨,٦٥١	- ودائع وحسابات جارية
١٩٨,٤٥٦	٢٣٥,٧٩٠	٧١,٥٣٥	٤٦٩,٩٦٤	١٥٤,٨٦٩	الإجمالي
٥,٨٣٢,٦٥٦	٨,٢٣١,٩٩٧	١,٥٨٤,١٦٠	٨,٠١١,٣١٤	٢,٤٣٩,٨٢٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية:
					- للبنوك
(٢٣٥,٤٧٦)	(٣٧٢,٦١٣)	(٤٥٠,٠٢٦)	(٣٥٥,٧٩٨)	(١٢٤,٧٧٦)	- للصلاء
(٣,٧٠٨,٩٤٣)	(٥,٠٩٦,٩٩٩)	(١,٠٣٥,١٠١)	(٤,٤١٩,٦٢٤)	(١,٢٢٧,٧٥٣)	- قروض أخرى
(٣٧,٣٦٩)	(٦١,٠٠١)	(٨,٩٥١)	(٥٩,٦٢٦)	(٢٢,٨٨٥)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١١,٩٤٢)	(١٩,٦٧٢)	(٦,٩٣٠)	(١٨٠,٤١١)	(٩٨,١٦٦)	الإجمالي
(٣,٩٩٣,٧٣٢)	(٥,٥٥٠,٢٨٥)	(١,٠٩٦,٠٠٨)	(٥,٠١٥,٤٥٩)	(١,٤٧٣,٥٨٠)	الصفى
١,٨٣٨,٩٢٤	٢,٦٨١,٧١٢	٤٨٨,١٥٢	٣,٠٤٥,٨٥٥	٩٦٦,٢٤٨	

٦- صافي الدخل من الاعتب والعمولات

الاقبى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
					إيرادات الاعتب والعمولات :
٤١٣,١٨٠	٥٩٦,٠٠٩	١١٩,٢٥٢	٦٥٠,٠٩٧	٢٠٤,٥٣٩	- الاعتب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل
٢,٠٥٥	٢,٤٦٢	٣١٥	٢,٥٣٦	٣٠٢	- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٠,٣٩٧	٥٣,٥٨١	١٠,٦٣٣	٥٢,١١٣	١٤,٨٢٨	- أتعاب أخرى
٤٥٥,٦٣٢	٦٥٢,٠٥٢	١٣٠,٢٠٠	٧٠٤,٧٤٦	٢١٩,٦٦٩	إجمالي
					مصروفات الاعتب والعمولات
(٩٩,٨٦٦)	(١٢٤,٠١٧)	(٣١,٦٣١)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٢٥٣)	- أتعاب أخرى مدفوعة
(٩٩,٨٦٦)	(١٢٤,٠١٧)	(٣١,٦٣١)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٢٥٣)	الإجمالي
٣٥٥,٧٦٦	٥٢٨,٠٣٥	٩٨,٥٦٩	٥١٨,٨٠٦	١٨٣,٤١٦	الصفى

٧- توزيعات أرباح

الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	
٩,٧٣١	٩,٩٤٢	٠	١٢,٩١٥	٩٦	- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٣,١٧٨	-	-	-	- شركات تابعة
٩,٧٣١	١٣,١٢٠	٠	١٢,٩١٥	٩٦	

٨- صافي دخل المتاجرة

الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	
١٣٤,٤٠٧	٢٠٣,٦٩٣	٣١,٥٢١	١٩٩,٨٦٤	٧٩,٥٨٥	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٠	٢٠٥	-	-	-	- أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات
٢٣,٣٨٨	٣١,٦٤٦	٤,٢٠٧	٦٥,٩٧٧	٨٤٦	- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٢,٨٨٣	٤٥,١٣٣	١٩,٠٩٢	٤٥,٢٨٢	٥,٣٣٢	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٣,٤٠٤	٤٥,٣٦٧	٨,٥١١	٤٠,٠١٤	٦,٠٤٤	- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٣٤,٠٨١	٣٢٦,٠٤٤	٦٣,٣٣١	٣٥١,١٣٨	٩١,٨٠٧	اجمالي دخل المتاجرة

٩- مصروفات ادارية

الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	
(٥٦٤,٠٨٢)	(٨٢٦,٣٧٧)	(١٥٥,٠٣٢)	(٧٣٠,٠١٨)	(١٩٧,٣٨١)	- أجور ومرتبات
(٢٥,٣٤١)	(٣٦,٣٤١)	(٦,٤١٥)	(٣٠,٧٥٠)	(٧,٩١١)	- تأمينات اجتماعية
(٣٣,٥٨٥)	(٤٩,٠٩٣)	(٨,٣٦٤)	(٣٥,٣٩١)	(٨,٨٥٦)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٤٨,٦٣٩)	(٧٧,٧٩٥)	(١٣,٥٣٧)	(٥٧,٨٦٦)	(١٣,٠٧٣)	- نظم المزايا المحددة
(١٣١,١٥٨)	(٢٠٠,٨١٥)	(٣١,٢٣٤)	(١٥٨,٢١٢)	(٤٦,٤١٠)	- مصروفات العمليات
(٣٠,٤٧٦)	(٣٧,٥٤٨)	(٨,٩١٣)	(٣٨,٣٧٨)	(١٤,١٢٣)	- مصروفات الاتصالات
(٨٢,٢٤٩)	(١١٠,٧٨٤)	(١٣,٨٢٠)	(١٢٥,٩١٦)	(١٧,٢٨٠)	- مصروفات الاعمال
(٧,٨٨٧)	(١١,١١٨)	(١,٨٣٦)	(١١,٢٨٧)	(٢,٨٩١)	- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(٢١٨,٥٥٧)	(٢٩٧,٥٤٧)	(٦٦,٩٠٣)	(٢٩٢,٢٩٨)	(٨٩,٦٨٦)	- مصروفات الخدمات
(١٥٥,٤٣٠)	(٢١٨,٣٧٩)	(٤٠,٥٣٤)	(١٦٢,٥٤٤)	(٤٢,٧٢٣)	- مصروف اهلاك الأصول
(١,٢٩٧,٤٠٦)	(١,٨٦٥,٧٩٩)	(٣٤٦,٥٨٩)	(١,٦٤٢,٦٦٢)	(٤٤٠,٣٣٢)	الاجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يبلغ ٤,٨٨٨ ألف جنيه مصري

الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٤٥٧	١٣,٤٧٥	(٢٧٠)	(١٢٨,٣٨٧)	(٩١,٧٢٩)	١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:
٥٣,٨٨٣	٧٩,٢٨٩	١٣,٣٤٩	٥٣,٢٥٥	١٤,٧٨٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٥	٢٢٠	٥٦	١١٨	٦٢	- إيرادات تكس وسوفت وبريد ومطبوعات وتصوير
(٤٢,٩٤٦)	(٦٠,٠٣٢)	(١٦,٦٣٠)	(٧٤,٣٨٢)	(٢٩,٣٦١)	- إيرادات خدمات قانونية
(٦,٦٣٢)	(١٨,٧١٨)	٥,٨٢٠	٤١,٠٦٣	-	- (عبء) رد مخصصات أخرى
٨,٠٥٩	٨,٠٥٩	(٠)	٢,٨١٦	٤٠	- (عبء) رد مخصص التزامات مزايا التقاعد
-	-	-	١٠٠,٤٠٩	(٧٥)	- أرباح (خسائر) وأسماوية
١١,٨٣٠	١٧,٣٩١	٢,٥٩٧	٢٢,٦٠٣	١٠,٩٢١	- إيرادات (مصروفات) أصول لثت ملكيتها
(٤,١٣٥)	(٤,٨٢١)	(١,٨٩٧)	(٤,٨٠٠)	٣٩	- إيرادات متنوعة
					- مصروفات متنوعة
٢١,٦٣٢	٣٤,٨٦٤	٣,٠٢٥	١٢,٦٩٥	(٩٥,٣٢١)	الإجمالي

١١- عبء الإضطلاع عن خسائر الائتمان

الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٦٥,٢٢٥)	(٢٩٦,٣٩١)	(٦٧,٨٣٣)	(٣٤٩,٧٧١)	(٢٦١,١٧٤)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٤١٧)	٢٠,٩٨٦	٦,٤٤٦	٣,٥٩٠	٩,٩١٧	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لائون الخزانة الحكومية
٢,٢٢٥	١,٧٣٨	٨٨٣	١,٨١٥	٦٨٧	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
(٥٩)	٤٢٠	١٥٩	(٢٩)	٥	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
٤٩	١٠,٠٨٧	٢٤٩	(٥٦٦)	٤٩٩	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٩٢٨)	(١,٩٤٦)	٢٤	٢٣٦	(١,٥٨١)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لنوات بين شركات
(٣)	-	-	(٥,٠٥٢)	(٨٠٦)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(٢٦٤,٤٥٨)	(٢٦٥,١٠٧)	(٦٠,٠٧٢)	(٣٤٩,٧٧٦)	(٢٥٢,٤٥٣)	الإجمالي

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٠٠,٢٦٤)	(٥٨٦,٠٨٧)	(٩٤,٤١٩)	(٧٣٧,٣٤٩)	(١٧٧,٣٨٧)	- ضرائب الدخل
(٣,٨٠٣)	(٤,٥٦٣)	(٢,٩٥٥)	٣,٣٨٧	٧٥٨	- الضريبة المؤجلة
(٤٠٤,٠٦٨)	(٥٩٠,٦٥٠)	(٩٧,٣٧٥)	(٧٣٣,٩٦٢)	(١٧٦,٦٢٩)	إجمالي

تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	
١,٤٦١,٥٦٧	١,٩٦٢,٨٥٥	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- سعر الضريبة
٣٢٨,٨٥٣	٤٤١,٦٤٢	- ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٧٥,٤٢٨	٣٩٣,٤٥٧	- يضاف / يخصم
(٦٠١,٥٥١)	(٦٢١,٣٦٤)	مصروفات غير قابلة للخصم
١٦,٨٨٠	٣٣,٤١٠	- إعانات ضريبية
(١,٧٥٧)	٨,٤٤٤	- تكبير المخصصات
١١٧,٨٥٣	٢٥٥,٥٨٩	- تأثير الأهلاكات
٥٩٠,٦٥٠	٧٣٣,٩٦٢	- ضريبة الدخل المستحقة
٤٠,٤١%	٣٧,٣٩%	- ضريبة الدخل بقائمة الدخل
		- سعر الضريبة الفعلي (مقسمة ضرائب ائون و سندات الخزانة)

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح السنة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)
- صافي أرباح السنة	٢٨٥,٢٣١	١٥٠,٣٧٩	١,٢٢٨,٨٩٣	١٥٠,٣٧٩	٨٧٠,٩١٧	٥٠١,٣٨١
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥,٧٠٥	٣,٠٠٨	٣٣,٠٠٠	٣,٠٠٨	٢٦,٠١٩	١٠,٠٢٨
- حصة العاملين في الأرباح	٢٨,٥٢٣	١٥,٠٣٨	١٩٤,٠٠٠	١٥,٠٣٨	١٥٢,٦٦٠	٥٠,١٣٨
- حصة المساهمين في صافي أرباح السنة (القابلة للتوزيع)	٢٥١,٠٠٤	١٣٢,٣٣٣	٨٤٠,١٤٤	١٣٢,٣٣٣	٦٩٢,٢٣٨	٤٤١,٢١٥
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٣٤٩,٥٨٢	٢٨٦,٤٤٠	٤١٨,٥٧٩	٢٨٦,٤٤٠	٢٨٦,٤٤٠	٢٨٤,٩٢٤
الإجمالي	٠,٧٢	٠,٤٦	٢,٠١	٠,٤٦	٢,٤٢	١,٥٥

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- نقدية	٣٩٤,٤٥٨	٣٢١,٨٠١
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٩,٤٣٠,٧٠٢	٦,٧٨٤,١٠٣
- يخص منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٢٦٥)	(٢,١٤٩)
الإجمالي	٩,٨٢٠,٨٩٥	٧,١٠٣,٧٥٤
- أرصدة ذات عائد	٢,١٠٤,٤٠٦	١,٠٤٧,٤٤٣
- أرصدة بدون عائد	٧,٧١٦,٤٨٨	٦,٠٥٦,٣١٠
الإجمالي	٩,٨٢٠,٨٩٥	٧,١٠٣,٧٥٤

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودعية الدولارية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الاستحقاق (٢٢ فبراير ٢٠٢٣)

١٥- أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- حسابات جارية	٣٧٠,٣٨٥	١٥٦,١٠٣
- ودائع	٩,٥٥٣,٢٤٤	٧,٧٦٧,٧٣٢
- يخص منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	-	-
الإجمالي	٩,٩٢٣,٦٢٩	٧,٩٢٣,٨٣٥
- البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٤,٠٣١,٠٠٠	٦,٨٠٠,٠٠٠
- بنوك محلية	٣,٣٩٥,٢٠٦	٩٣,٩٠٥
- بنوك خارجية	٢,٤٩٧,٤٢٣	١,٠٢٩,٩٣٠
- يخص منه : مخصص خسائر اضمحلال:	-	-
الإجمالي	٩,٩٢٣,٦٢٩	٧,٩٢٣,٨٣٥
- أرصدة بدون عائد	٣٧٠,٣٨٥	١٥٦,١٠٣
- أرصدة ذات عائد	٩,٥٥٣,٢٤٤	٧,٧٦٧,٧٣٢
الإجمالي	٩,٩٢٣,٦٢٩	٧,٩٢٣,٨٣٥
- أرصدة متداولة	٩,٩٢٣,٦٢٩	٧,٩٢٣,٨٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٠٠,٠٠٠
٦٠٨,٣٨٥	٢١٩,٨٤٥
(٥٠,١٢٩)	(٧,٨٠٤)
٥٥٨,٢٥٧	٣١٢,٠٤١

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

* تم ادراج اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ضمن نماذج الأعمال ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨٧,٦٨٩	٢٦٣,٢٧٣
٣٨,٠٨٨	٦٥,٢٧٢
٢,٧٠٦,٨٩٢	٣,٧٨٠,٧٧١
١٦٤,١٢٨	٤٢٥,٧٦٥
١٩,٣٢٦,٧٢٠	٢٤,٥٠٨,٢٢٠
٨,٠٢٥,٧٠٤	٩,٠٣٣,٥١١
٥,٨٠١,٢٦٢	٦,٧٤٠,٠١٧
٣٦,٣٥٠,٤٨٤	٤٤,٨١٦,٨٢٩
(١٢٠,٩٣٩)	(١٣٤,٣٤٢)
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٧٠٥,٢٠٢)
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٢,٩٧٧,٢٨٥

قروض لافراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

إجمالي قروض و تسهيلات العملاء

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مضمونة

الإجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٢,٢٢٧	٢٦٨,٥٢٨
٧٢,٢٢٧	٢٦٨,٥٢٨
(٩٩)	(٢٠٧)
٧٢,١٢٧	٢٦٨,٣٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع

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	١٣٢,٢٤٤	٢٩,٥٢١	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للبنوك وفقا لأنواع

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	-	٢٠٧	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع

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
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٣,٩٩٠	٢٤٠,٠١٣
٣١٩,٠٠٨	١٣٧,٤٥١	١٨١,٥٥٧	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٧,٦٥٦)	(١٧,٦٥٦)	-	-
١٨,٨٣٦	-	-	١٨,٨٣٦
(٢٢,٦١٦)	-	-	(٢٢,٦١٦)
(١٢,٩٧٥)	(١٠,٩٩٤)	(١,٠٤١)	(٩٤٠)
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية

المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة

المستخدم من المخصصات خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للبنوك وفقا لأنواع

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
٥٣٤	-	٥٣٤	-
(٤٢٠)	-	(٤٢٠)	-
(١٥)	-	(١٥)	-
٩٩	-	٩٩	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١,٨٨١ 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 :
		الصافي
		- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
		- يخصم منه : عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء :
		- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر:
		- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر :
		الصافي
		- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
		- وثائق صناديق الاستثمار:
		- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
		- غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
١١,٠٥٥,٢٥٥	١,٢٥٤,٣٦٨	
(١٩٣,٠٣١)	-	
(٩,٦٣٧)	(١٠,٦٨٦)	
١٠,٨٥٢,٥٨٧	١,٢٤٣,٦٨٢	
٦,٥١٨,٢٥١	١٤,٥٥٠,٧٣٣	
-	-	
(١٦٢,٨٣٥)	(٥١٢,٦١٦)	
(١٣,٦٨١)	(٢١,١٢٧)	
٦,٣٤١,٧٣٥	١٤,٠١٦,٩٨٩	
٣٧,١٩١	٤٣,٠١٨	
٣١٢,٢٤٣	٤٩٠,٢١٨	
١٧,٥٤٣,٧٥٥	١٥,٧٩٣,٩٠٨	

١٨/ب - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
		- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
		- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		- أرصدة متداولة
		- أرصدة غير متداولة
		- أدوات دين ذات عائد ثابت
		- أدوات دين ذات عائد متغير
٩١٦,٥٢١	١١,٢٥٧,٥٤٦	
(٤,٤٣٩)	(١٣٤,٩٥٩)	
(١,٥٠٨)	(٣,٤٠٦)	
٩١٠,٥٧٤	١١,١١٩,١٨١	
١٨,٤٥٤,٣٢٩	٢٦,٩١٣,٠٨٨	
١٨,١٤٢,٠٨٦	٢٦,٤٢٢,٨٧٠	
٣١٢,٢٤٣	٤٩٠,٢١٨	
١٨,٤٥٤,٣٢٩	٢٦,٩١٣,٠٨٨	
١١,٥١٠,٧٦٩	١٢,٢٧٤,٩١٩	
٢٥٦,٨٣٠	٢٢٢,٩٠٤	
١١,٧٦٧,٥٩٩	١٢,٤٩٧,٨٢٢	

في عام ٢٠١٦ تم إعادة تبيويب 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 الإستحقاق ، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبيويب (والقائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ٣٩٥,٣٠٨,٧٣٨,٤ ج.م.

في عام ٢٠٢٢ تم إعادة تبيويب 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 الإستحقاق ، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبيويب (والقائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ٦,٧١٣,٣٧٦,٨٧٥,١٢ ج.م.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبيويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
٧,٠١٠,٧٢٠	٧,٣٣١,٨٣٥	

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبيويب السندات الحكومية مبلغ ٣٢١,١١٥ الف ج.م، وذلك من تاريخ إعادة التبيويب

(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	
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠	الرصيد في أول السنة المالية ١ يوليو ٢٠٢٠
٧,٩٩٠,٢٧١	٣٧٤,٠٤٢	٧,٦١٦,٢٣٠	إضافات
(١,٢٤٩,١٤٠)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٩٦,٩٣٣)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٩٤,٣٦٤)	(٤,٤٣٩)	(١٨٩,٩٢٥)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه
(٢٧,١٤٧)	٦٠	(٢٧,٢٠٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧٨,٥٧٠)	٤,١٩٨	(٨٢,٧٦٨)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٦,٢١٦	٢,٦٨٨	١٣,٥٢٩	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
٨٨	(١,٥٠٨)	١,٥٩٦	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,١١٢,٥٩٤	٩١٠,٥٧٤	١١,٢٠٢,٠٢١	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٩٠١,٦٤٩	-	٧,٩٠١,٦٤٩	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى ن خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٦٩٠,٥٨٩)	-	(١,٦٩٠,٥٨٩)	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠٨٨	-	٥,٠٨٨	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٠٣,٧٩٤	-	١٠٣,٧٩٤	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢١,٧٩٤	-	٢١,٧٩٤	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٤٥٤,٣٢٩	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٤٣,٧٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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 الخزانه الصغريه
٥١٦,٣٥٩	١٦٠,٩٢١	٣٥٥,٤٣٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات 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 الفترة المالية
٨,٠٣٢,٤٨١	-	٨,٠٣٢,٤٨١	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٤٩,٧٨١)	-	(٣٤٩,٧٨١)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
(٧,٤٤٧)	-	(٧,٤٤٧)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٩١٣,٠٨٨	١١,١١٩,١٨١	١٥,٧٩٣,٩٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الآخر في:	
١٦٥,٦٠٠	١,١٣٠,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤٥٤,٦٧٥	٢,٨٥٤,٩٢٥	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٠١٢,٠٧٥	٢,٦٤٠,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٤,٨٨٠,٨١٣	٧,٩٧٤,٦٤٣	-	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٥١٣,١٦٣	١٤,٥٩٩,٥٦٨		الإجمالي
(١٦٢,٨٣٥)	(٥١٢,٦١٦)	-	يخص منه: عوائد لم تستحق بعد
٦,٣٥٠,٣٢٨	١٤,٠٨٦,٩٥٢		الإجمالي
٥,٠٨٨	(٤٠,٦٢٧)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٨,٢٠٩)	-	فروق تقييم عملات اجنبية
(١٣,٦٨١)	(٢١,١٢٧)	-	يخص منه : مخصص خسائر الأتمانية المتوقعة
٦,٣٤١,٧٣٥	١٤,٠١٦,٩٨٩		الصافي

* تم ادراج أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ضمن نماذج الأعمال ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٢,٥٠٠ الف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ١١٣,٩٥٠ الف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٤,٩٧١	٤,٩٧١	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٣٥	٣,٤٥٦	١,٠٦٥	١٤,٦٣٧	٨,٣٨١	أرباح بيع أذون خزانة
٢٧٢	٢٧٢	٢٧٢	(٧٥٣)	١٧	أرباح بيع سندات حكومية
٧,١٧٨	٨,٦٩٨	١,٣٣٧	١٣,٨٨٤	٨,٣٩٩	الإجمالي

١٩- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	%	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٨٣,٣٣٣	١١٢,٥٠٠	٨٣,٣٣٣	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
	٨١٦,٦٤٤		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 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 القابضة
١٦,٨٠٤	٢١,٣٦١	١٨,٠٢٥	١٧٥,٧٦٧	شركة سهل حشيش
(٥,٣١٥)	(٥,٣٨٧)	٦٤٢,٧٦٤	٧٥٤,٩٥٩	شركة EBE FACTORS

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

صافي الأرباح	صافي الأرباح قبل الضرائب	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٣١٨	٧٧١	١٣,٩٢٥	٤٥٨,٢٥٦	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٠٤	١,٢٣٥	١١٣	٢٨,٩٨٦	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٢٣٧	٣١٤	٨٨	١٠٩,٣١٤	شركة بيتا المالية القابضة
١٠٨,٧٧٦	١٤٣,١٧١	٢١٥,٢٩٠	٦٨٢,٤٦٦	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٤٥,٦٦٨	٥٧,٩٧٠	٤٢٠,٦٤٦	٧٢٤,٦٦٢	المصري للاستثمارات العقارية
٢٠,٤٧٦	٢٦,١٩٥	١٩٣,٠١٢	٣٩٥,٨١٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٤,٥٩٠)	(٤,٥٦٩)	١٣,٢٢٦	٢٤٤,٥٠٦	شركة تنمية السياحة المصرية
٨٣١	١,٠٩٣	١٧٣	٨,٦٨٠	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
١٤,١٣١	١٥,٣٨٧	١٤,٧٤٥	١٧٥,٨٣٧	شركة سهل حشيش
(١٧,٤٨٩)	(١٧,١٠٩)	١١٨,٣٢١	١٥٠,٨٣٢	شركة EBE FACTORS

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠١,٨٩٢	١٦٨,٥٢٧
٦٦,٦٣٥	٣١,٠١٩
-	(٩)
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧
٦٤,٢٤٩	١١٩,٢٩٥
٥٥,٠٤٦	٣٨,١٩٤
-	-
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٨٩
٤٩,٢٣٢	٤٢,٠٤٧

٢٠- أصول غير ملموسة

القيمة الدفترية في اول السنة المالية
الإضافات
الاستبعادات
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية (١)
مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
استهلاك السنة المالية
مجمع استهلاك الاستبعادات
مجمع الاستهلاك في نهاية السنة المالية (٢)
صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية السنة المالية (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٣٧,٤١٠	١,٠٢٣,٦٥٨
٧٢,٦٠٠	١١٤,٩٩٧
٦٦٨,٣٢٣	٨٧٨,٧٤٧
٣٥٨,٦٣٠	٤١,٤٦٤
١٠,٨٦٠	١٠,٥٢٠
١٠٩,٢٤٢	٢١٩,٠٠٨
٣,٥٤٥,٨٥٢	٢,٣٧٣,٧٨٥
٥,٥٠٢,٩١٦	٤,٦٦٢,١٧٩
-	(٥,١٣٥)
٥,٥٠٢,٩١٦	٤,٦٥٧,٠٤٤

٢١- أصول أخرى

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 الائتمانية المتوقعة للعموالم المستحقة
الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠١,٤٣٥	٤٢٣,٣٦١
٣١,٣٩٨	٨٧,٤٣٩
٥٠٤,٥٧٧	٥١٢,٨٥٩
٧٣٧,٤١٠	١,٠٢٣,٦٥٨
-	(٥,١٣٥)
٧٣٧,٤١٠	١,٠١٨,٥٢٣

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
الإجمالي
يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للعموالم 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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".

٢٢- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضى	البيان
١,٣٤٤,٢٣٢	١١,٤٣٧	٣٠,٩٠٧	٣٩,٩٢٢	٤٢١,٤٧٣	١٢,٩٣٨	٢٠٦,٩٣٥	٥٨٦,٧٩٢	٣٣,٨٢٨	التكلفة في أول السنة المالية (٣)
٢٢٣,١٣١	٩٤٧	٢,١٣٣	١,١٣٢	٤٢,٤٥٦	٣,٤٠٠	٢٢,٧٧٣	٣١,٣٧٨	١١٨,٩١١	الإضافات خلال السنة المالية
(٢٤,٥٥١)	(٧٢)	(٣٢٢)	(١,٠٢٢)	(٤,٨١٤)	-	(١٨,٣٢١)	-	-	الإستبعادات خلال السنة المالية
١,٥٤٢,٨١٢	١٢,٣١٢	٣٢,٧١٨	٤٠,٠٣٢	٤٥٩,١١٥	١٦,٣٣٨	٢١١,٣٨٧	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في نهاية السنة المالية (١)
٥٢٦,٠٤٤	٢,١٨٢	١٢,٩١٣	١٥,٢١٣	٢٦٦,٢٦٠	٨,٦٦٠	١٥١,٦٨٥	٦٩,١٣١	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)
١٢٤,٣٥٠	٤٣٠	٢,٨٥٤	٣,٦٢٠	٦٤,٦٨١	١,٥٤١	٣٦,٠٤٩	١٥,١٧٤	-	إهلاك السنة المالية
(٢٤,٣٦٧)	(٦٧)	(٣٢١)	(٩٣٧)	(٤,٨١٤)	-	(١٨,٢٢٨)	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٦٢٦,٠٢٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٦٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-	مجمع الإهلاك في نهاية السنة المالية (٢)
٩١٦,٧٨٥	٩,٧٦٧	١٧,٢٧١	٢٢,١٣٦	١٣٢,٩٨٨	٦,١٣٧	٤١,٨٨١	٥٣٣,٨٦٦	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في نهاية السنة المالية (٢-١)
٨١٨,١٨٨	٩,٢٥٥	١٧,٩٩٤	٢٤,٧٠٩	١٥٥,٢١٣	٤,٢٧٨	٥٥,٢٤٩	٥١٧,٦٦٢	٣٣,٨٢٨	صافي الاصول في اول السنة المالية(٣-٤)

* تم إعادة التويب بمبلغ ٢٣,٥٦ مليون جنية من الأراضى إلى المباني من أرصدة التكلفة في اول السنة المالية

* تم إعادة تقدير العمر الإنتاجى لبند تجهيزات و تركيبات لتصبح ١٠ سنوات بدلاً من ٥ سنوات وذلك إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية آخر السنة المالية (١)
١,٧٧٠	١,٨٤٥	مجمع الاهلاك اول السنة المالية
٧٥	٥٠	اهلاك السنة
-	-	مجمع اهلاك الإستعدادات
١,٨٤٥	١,٨٩٥	مجمع الاهلاك في اخر السنة المالية (٢)
١,٥٢٥	١,٤٧٥	صافي الاستثمارات العقارية في اخر السنة المالية (٢-١)

٢٤ - أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة 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 ميرر 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٤٨٠	٣,٢٩٢	١,٣٤٧	١,٥٤٦	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٩٣	٢٣,٤٣٠	-	-	الائثر الضريبي للفرق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
٦,٥٧٣	٢٦,٧٢٢	١,٣٤٧	١,٥٤٦	فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٥,٢٢٧	٢٥,١٧٦	-	-	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)
-	-	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / اصل

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٥٨٧	٦,٥٧٣	١,٨٠٧	١,٣٤٧	حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٤,١٠٣	٢٣,٣٣٧	-	١٩٩	الرصيد في بداية السنة
(٢,١١٧)	(٣,١٨٨)	(٤٦٠)	-	الإضافات
٦,٥٧٣	٢٦,٧٢٢	١,٣٤٧	١,٥٤٦	الأستعدادات
-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٦١,٨٤٩	٢٧	ودائع
٢,٤٨١,٨٤٨	٦,٨٣٤,٦٠٤	بنوك محلية
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	بنوك خارجية
٢,٤٨٦,٩٨٣	٥,٧٢١,١٧٨	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧١٤	١,١١٣,٤٥٣	أرصدة ذات عائد
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	أرصدة متداولة
٦١,٨٤٩	٢٧	
٢,٤٨١,٨٤٨	٦,٨٣٤,٦٠٤	
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	

٢٦ - عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
٢٢,٠٦٩	٤,١٧٢,٨١٨	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٩,٧١١,٠٤٩	٢٨,٥٢٠,٧١٠	ودائع تحت الطلب
٣٠,٤٢٠,٥٤٣	٢٤,٩٧٨,١٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٥٤٠,٤٦٢	٩,٧٩٥,٠١٤	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٢,١٨١,٨٦٦	١,٠٨٦,٨٥٩	ودائع أخرى
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٦٤,٣٨٠,٧٧٧	الاجمالي
١٣,١٨٥,٠٣٤	١٢,٧٩٩,٢٠٠	ودائع افراد
٥٩,٦٦٨,٨٨٥	٥١,٥٨١,٥٧٧	ودائع مؤسسات
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٦٤,٣٨٠,٧٧٧	الاجمالي
١٢,٢٩٨,١٨٨	٧,٠٢٧,٩٤٠	بدون عائد
٦٠,٢١٤,٣٤٣	٥٦,٨٤٠,٧٤١	ذات عائد ثابت
٣٤١,٣٨٧	٥١٢,٠٩٦	ذات عائد متغير
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٦٤,٣٨٠,٧٧٧	الاجمالي
٣١,٨٩٢,٩١٥	٢٩,٦٠٧,٥٦٩	ارصدة متداولة
٤٠,٩٦١,٠٠٤	٣٤,٧٧٣,٢٠٨	ارصدة غير متداولة
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٦٤,٣٨٠,٧٧٧	الاجمالي

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
٥٩,٢٢٧	٤٧١,٥٠١	٤,٤٨%	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٨,٠٠٠	٢٦,١١١	٤,٠٠%	٢١ مارس ٢٠٢٣	قرض برنامج التنمية الزراعية
٩٢,٤٢٨	١٤٧,٢٣٠	٤,٤٩%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٠,٦٢٠	١٤,٧٦٥	١,٧٥%	٩ فبراير ٢٠٢٦	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٤٩٩,٦٨٨	٣٥٧,١٩٨	٧,٢٧%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٤٤٨,٢٧٣	٣٣٥,٧٦٦	٥,٨٢%	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٨٧,١٥٧	١٥٩,٢٨٨	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة %٧
٢,٣٥٧	٣,٢١٤	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
٣٧١,١٥١	-	٦,٧٣%	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٥١٥,٠٧٣			الاجمالي
١٥٩,٦٥٦	٤٩٧,٦١٢			أرصدة متداولة
١,٤١٩,٢٤٧	١,٠١٧,٤٦١			أرصدة غير متداولة
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٥١٥,٠٧٣			الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٠٥,٩١٦	٢٤٣,٦٦٨	عوائد مستحقة
٣٠,١٥٠	١٨,٨٨٦	إيرادات محصلة مقدماً
٢٠٦,١٣٧	١٦٠,٨٥٣	مصروفات مستحقة
٧٨,٨٢٩	٤٧,٦٩٠	ضرائب وتأمينات مستحقة
٥٧٥,٥٠٩	٣٧٥,١٦٨	خصوم تحت التسوية
١,٣٩٦,٥٤١	٨٤٦,٢٦٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص التقى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	البيان
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,٣٥٩	٣٤,٢٢٨	-	-	-	(٣٢,٠٨٠)	٣٥,٥٠٧	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٥,٩٨٧	١,٩٣٤	٦٣٠	-	(١,٦١٩,٣)	(٦١)	٦,٨٧١	مخصص قضايا
٣١,٣٣٧	٢٣,١٤٦	٥,٠٨٤	-	(١٧,٠٠١)	-	٤٢,٥٦٦	مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى
٥١	٤٦٦	-	-	(٢٠)	-	٤٩٧	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية
٢,٩٧٢	-	-	-	(٢,١٨٩)	-	٧٨٣	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة
٧٧,١١٣	٣٨,٢٢٧	-	-	(٥,٥٠٦)	-	١٠٩,٨٣٤	مخصص ارتباطات -مرحلة أولى
٣,٨١٣	٢٥,٨٤٧	-	-	(٢٣,١٢٩)	-	٦,٥٣١	مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية
١٥٤,٦٣٤	١٢٣,٨٤٨	٥,٧١٤	-	(٤٩,٤٦٦)	(٣٢,١٤١)	٢٠٢,٥٨٩	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص التقى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	البيان
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠١,٢٠٧	٤٩,٣٠٠	-	-	-	(١١٧,١٤٨)	٣٣,٣٥٩	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٨,٠٣٥	١,٣٢٣	(٣٦)	-	(٣٦٥)	(٢,٩٧٠)	٥,٩٨٧	مخصص قضايا
١٨,٧٦٢	١٨,٦٠٣	(١٧٥)	-	(٥,٨٥٣)	-	٣١,٣٣٧	مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى
١٦٢	٣,٤٧٤	٦	-	(٣,٥٩١)	-	٥١	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية
٢,٥٩٤	٩٨٧	-	-	(٦٠٩)	-	٢,٩٧٢	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة
٨٣,٠٠٩	١٦,٥٥٥	-	-	(٢٢,٤٥١)	-	٧٧,١١٣	مخصص ارتباطات -مرحلة أولى
١,١٦٣	٦,٩١٥	-	-	(٤,٢٦٥)	-	٣,٨١٣	مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية
٢١٤,٩٣٣	٩٧,١٥٧	(٢٠٥)	-	(٣٧,١٣٤)	(١٢٠,١١٨)	١٥٤,٦٣٤	الإجمالي

- 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

٣١- إلتزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري ٤٤,٨٣١	ألف جنيه مصري ٠	إلتزامات مدرجة بالميزانية عن : المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري ١٨,٧١٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري (٤١,٠٦٣)	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل : المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري ٣٣,٩٩١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري ٤٤,٨٣١	تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
١٠,٨٦١	-	تقدير الإلتزامات في بداية العام
٧,٨٥٩	-	خسائر اكتوارية
(٧,٨٨٠)	(٣,٧٨٤)	تكلفة العائد
-	(٤١,٠٤٧)	مزايا مدفوعة
٤٤,٨٣١	-	مخصصات انتفى الغرض منها
٣٣,٩٩١	٤٤,٨٣١	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة
١٠,٨٦١	-	تسوية الميزانية العمومية
٧,٨٥٩	(٤١,٠٤٧)	الإلتزامات الميزانية العمومية
(٧,٨٨٠)	(٣,٧٨٤)	خسائر اكتوارية
٤٤,٨٣١	-	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر
		المزايا المدفوعة
		تقدير الإلتزامات في نهاية السنة

قام البنك بإعادة تقييم نظام العلاج الطبي المقدم من البنك للسادة العاملين بعد التقاعد و ذلك من خلال انتداب خبير اكتوارى متخصص لتحديد مدى التزام البنك اكتواريا بتكوين مخصص التزامات تقاعد و قد اسفرت الدراسة على ان وثيقة التأمين الخاصة بالعلاج الطبي هي عبارة عن نظام اشتراك محدد و بالتالى لا يوجد اي التزام اكتوارى على البنك تجاه نظام العلاج المطبق اعمالا بنصوص الفقرات من ٤٩ الى ٥٤ من معيار التزامات مزايا التقاعد

٣٢- رأس المال والاحتياطيات
(أ) رأس المال :

- * بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٢٧٣,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موزع على ٥٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنية
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنية
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنية
 - قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
 - قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنية
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنية - نفذى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عيني

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣	- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
-	١,٩١٣	- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها للبنك (٢)
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	- احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	- احتياطي عام
١٦٥,٣٧٨	١١٢,٣٨٦	- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر (٤)
(٩٣)	(٢٣,٤٣٠)	- الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	- احتياطي خاص
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	- احتياطي رأسمالي (٥)
١,١١٢,٨٦١	١,٢٣٣,٤٩٣	الإجمالي

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 المتبقى من أثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والأحتياطي الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الائتمان المتوقعة عند التطبيق الأولى للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- أحتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها :

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي ألت 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 سنويًا خلال فترة احتفاظ البنك بها

٣- الاحتياطي القانوني :

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

٤- احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر:

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

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
٩٠٩	١٢٣,٢٥٩	رصيد أول السنة المالية
١٢٢,٣٤٨	١٠٨,٠٧٥	محول من الأرباح المحتجزة
		المحول من احتياطي IFRS ^٩
		المحول من الاحتياطي الخاص
		اثر التطبيق الأولى لمعيار IFRS ^٩
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣	الرصيد بعد التعديل
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية
		(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
١٦,٣٩٤	-	رصيد أول السنة المالية
١,٨٧٦	-	المحول من و الى احتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها
(١٨,٢٧٠)	١,٩١٣	المحول الى الأرباح المحتجزة
-	١,٩١٣	الرصيد في آخر السنة المالية
		(٣) احتياطي قانوني
٣٣٢,٥٧٠	٤٣٣,٩٢٩	رصيد أول السنة المالية
١٠١,٣٥٩	٨٦,٩٧٣	محول من الأرباح المحتجزة
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	الرصيد في آخر السنة المالية
		(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول السنة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	الرصيد في آخر السنة المالية
		(٥) احتياطي خاص
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	رصيد أول السنة المالية
-	-	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد بعد التعديل
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية
		(٦) احتياطي رأسمالي
١٩٥,٣١٢	١٩٥,٤٣٢	رصيد أول السنة المالية
١١٩	-	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	الرصيد في آخر السنة المالية
		(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٦,١٨٦	١٦٥,٢٨٥	رصيد أول السنة المالية
٥,٠٨٨	-	اثر تعديل سياسات محاسبية
٢٤١,٢٧٤	١٦٥,٢٨٥	الرصيد بعد التعديل
(٧٨,٥٧٠)	(٤٨,٣٦٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢,١١٧	(٢٢,٣٣٧)	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٤٦٦	(٤,٦٢٧)	المحول الى الأرباح المحتجزة
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية
١,١١٢,٨٦١	١,٢٣٣,٤٩٣	إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة المالية
		(٨) الأرباح المحتجزة
٢,٣٠٣,١٩٤	٢,٣٠٢,٦٤٥	رصيد أول السنة المالية
١,١٨٥	-	اثر تعديل سياسات محاسبية
٨٦٩,٧٣١	١,٢٢٨,٨٩٣	صافي أرباح السنة المالية
(٦٨٠,٢٠٠)	(٥١٣,٩٧٩)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٦٨,٩١٨)	(٨٤,٢٥٩)	المحول للاحتياطيات
(١٢٢,٣٤٨)	(١٠٨,٠٧٥)	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ،و سوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢١,٨٠٠	٣٩٤,٤٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٢٣,٨٣٥	٩,٩٢٣,٦٢٩	أرصدة لدى البنوك
١٦٥,٦٠٠	١,٣١٦,٣٥٠	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٨,٤١١,٢٣٥	١١,٦٣٤,٤٣٧	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات
(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٨٧٩,٤٦٠ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
٤٣٩,٣١١	٧٢٣,١٧٧	١,١٦٢,٤٨٨	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤١٠,١٢٥	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٨٤٩,٤٣٦	٧٢٣,١٧٧	١,١٦٢,٤٨٨	الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥٢	١,٠٧٢	لا تزيد عن سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣١,٥٤٦	٢٨,٩٥٣	أكثر من خمس سنوات
٣٢,٠٩٨	٣٠,٠٢٤	الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٣٤٢,٠١٤	٩,٦٧٤,٠٣١	خطابات ضمان
١,٨٨٦,١٠١	٢,٧٨٥,٢١٩	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٦٠٨,١٣٥	١,٠٢٩,٠١٣	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٥٩٧,٣٠٩	٥١٢,٤٠٠	اوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٤٥)	(٣,٨٠٠,١١٩)	يخصم : غطاءات نقدية
٩,٧٠٥,٢١٤	١٠,٢٠٠,٥٤٣	الصافي
٢,٦٧١,١٨٤	٣,٠٦٠,٨٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٢,٣٧٦,٣٩٩	١٣,٢٦١,٣٤٩	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 السنة المالية فيما يلي:

(أ) شركات تابعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول -
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٤٣٧	١٩٦,١٢٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الالتزامات -
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء
٧٨,٦٢٩	١٧٢,٤٨٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(ب) المساهمين :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الأصول:
٢٦٤,٣٢٨	٣,١٤٠,٦٣٥	أرصدة لدى البنوك
١,٥٠٠,٠٠٠	-	الالتزامات:
-	٤,١٥١,٨٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٥٢١,٨٨٨	٣٧٨,٥٠٨	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٨٢,٩٩٩	٧٤,٦١٠	

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 منظر 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 ٢٠٢٠-٢٠٢١

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 ٢٠١٩/٠٦/٣٠

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

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

• ضرائب الأجور والمرتبات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١

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

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

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

(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 ازيমوت 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 وقيمته الاسمية وفقاً لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ١٠٦,٤٤١ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٤,٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٦١,٥٣ 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 ١١١,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة وحسن الأداء حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦,٦٠٠ 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 ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٧٧٤,٣١٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٥,١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٧٩,٠٣٧٧ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٢ مليون جنيه حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ 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 انفيستمنس 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 ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥١,٦٧٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٦,٧٦% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢٦,٦٦٠٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٤٥ ألف جنيه حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والايضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة اثني عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ثمانية عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق.
- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (اثني عشر شهراً) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (اثني عشر شهراً) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدرج أدون الخزانة والأوراق الحكومية ضمن نماذج الأعمال حيث تم تعديل أرصدة الاحتياطيات بمبلغ ٥,٠٨٨ ألف جنية قيمة تقييم أدون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة الأرباح المحتجزة بمبلغ ١,١٨٥ ألف جنية قيمة تقييم أدون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الأرباح والخسائر.
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدرج بند عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء كبنء منفصل ضمن الألتزامات المالية بمبلغ ٢٢,٠٦٩ ألف جنية.

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.
- قامت لجنة السياسات بالبنك المركزي لمواجهة الضغوط التضخمية و المحافظة على الاقتصاد الكلي برفع سعري الإقراض و الخصم بمقدار ٦٠٠ نقطة خلال عام ٢٠٢٢ ، و كان لهذا الارتفاع أثر إيجابي على هامش الفائدة و بدوره على صافي الدخل من العائد.
- قام البنك المركزي باتباع سياسات تخدم مرونة اسعار صرف العملات الأجنبية و بالشكل الذي يساعد على جذب الاستثمارات الأجنبية علما بان الارتفاعات بأسعار الصرف كان لها أثر على بنود الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية وكذلك قائمة الدخل و الخاص بتقييم مراكز العملة كما هو موضح بإيضاحي ٨,١٠ .
- بالرغم من انحسار جائحة فيروس كورونا ("COVID-١٩") فإن البنك مستمر في مراقبة الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال و ممارسات إدارة المخاطر الأخرى
- والبنك مستمر في التعامل مع متغيرات السوق من خلال تطبيق سياسات مرنة ، أخذاً في الاعتبار بأن الوضع الاقتصادي يعتبر امراً تقديرياً و غير مؤكد و ستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي و تأثيراته بانتظام.