EBank
البنك المصري لتنمية الصادرات

القوائم المالية المجمعة

المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

Internal

MOORE Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة الدورية
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة
البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة في: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

دكتور/ فوزى فهمى لوندى
MOORE Egypt
س.م.م
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٣)

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض
رئيس قطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصرى	(١٢)	٩,١٣٩,٦٦٤	٩,٨٢٠,٨٩٥
أرصده لدي البنوك	(١٣)	١٥,٦٧٤,٥٢٢	٩,٩٢٨,٤٧٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٤)	٤٢٧,٠٠١	٣٨٠,٦٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٥)	٥١,٧١٤,٩٧٦	٤٢,٨٥٢,٤٧٧
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٥)	٨٤٥,٧٥١	٢٦٨,٣٢١
مشتقات مالية	(١٦)	٥,٧٣٦	-
إستثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٧)/أ	١٨,٨٥٦,٩٣٨	١٥,٨٦٨,٠٦٠
- بالتكلفة المستهلكة	(١٧)/ب	٨,٧٥٥,٠٦٤	١٢,١٠٣,٣٦٦
إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(١٨)	٦,٨٧٥	٦,٨٧٥
أصول غير ملموسة	(١٩)	١١٤,٤٧٩	٤٢,٤٧٨
أصول أخري	(٢٠)	٤,٨١٤,٧٨١	٥,٦٧٥,١٧٤
أصول ثابتة	(٢١)	١,١٨٠,٥٦٦	١,٠٨٦,٤١٥
المخزون	(٢٢)	٢٢٠,٠٢١	٣٠٢,٣٨٧
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٣)	٢١٥	١٥٢
إجمالي الأصول		١١١,٧٥٦,٥٨٩	٩٨,٣٣٥,٧٦٨
الإلتزامات وحقوق الملكيه			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقه للبنوك	(٢٤)	٧,٦٦٧,٢٦٠	٦,٨٣٤,٦٣١
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(٢٥)	٢٠,١٩٤	٤,١٧٢,٨١٨
ودائع العملاء	(٢٦)	٨٥,٩٨٥,٥٧٦	٧٢,٦٨١,٤٣٩
أدوات دين مصدرة	(٢٧)	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
قروض أخرى	(٢٨)	١,٨٠٤,٨٠١	١,٩٨٨,٢٨٦
إلتزامات أخري	(٢٩)	٣,٥٢٠,٥٦٠	٢,٣٢٥,٥٥٩
مخصصات أخرى	(٣٠)	٣١٥,٩٧٤	٢٤٩,٠٣٦
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٣)	٥٠,٩٧٣	٣٧,٨٦٧
إجمالي الإلتزامات		٩٩,٤١٥,٣٣٨	٨٨,٣٣٩,٦٣٦
حقوق الملكية			
راس المال المصدر والمدفوع	(٣١)	٥,٦٠٠,٩٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال	(٣١)	٨٤٠,١٤٤	٣٢٧,٣٦٠
إحتياطيات	(٣١)	١,٥٩٧,٢١٤	١,١٣٩,٦٥١
أرباح محتجزة		٤,١٠٢,٨٣٢	٣,٠٦٥,٥١٠
حقوق الأقلية		٢٠٠,١٠١	١٩٠,٠١١
إجمالي حقوق الملكية		١٢,٣٤١,٢٥١	٩,٩٩٦,١٣٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		١١١,٧٥٦,٥٨٩	٩٨,٣٣٥,٧٦٨

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

تقرير الفحص المحدود مرفق.

أحمد محمد جلال
رئيس مجلس الإدارة

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد أحمد محمود عوض
رئيس القطاع
الجهاز المركزى للمحاسبات

دكتور / فريد فوزي لوندي
شريك
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٠)
MOORE EGYPT

	إيضاح رقم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٣,٦٩٨,٨٢٦	٩,٧٨٥,٤١٥	٢,١٩٠,٨١٩	٥,٦٨٦,٨٣٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٢,١٦٥,٨٨٩)	(٥,٨٤٣,٩٧٤)	(١,٣٠٣,٠٧٧)	(٣,٥٤١,٢٣١)
صافي الدخل من العائد		١,٥٣٢,٩٣٧	٣,٩٤١,٤٤١	٨٨٧,٧٤٢	٢,١٤٥,٦٠٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٤٧٠,٤٨٩	١,٢٧٨,٢١٧	٢٣٢,١٢١	٥٣٣,٢٣٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٦٩,٥٩٠)	(١٧٦,٠٠١)	(٦٠,٣٥٣)	(١٦٠,٩٢٨)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٠٠,٨٩٩	١,١٠٢,٢١٦	١٧١,٧٦٨	٣٧٢,٣٠٢
توزيعات أرباح	(٧)	١٢,٧٧٩	٢٠,٩٠٥	٧,٢٩٤	١٢,٨١٩
صافى دخل المتاجرة	(٨)	١٠٣,٦٤٣	٣٣٢,٣٧٤	٨٠,٨٥٣	٢٦٠,٦٦٣
أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	(١٧)	٤,٣٧٣	١١,٨٢٥	٣٣	٥,٤٨٦
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩)	(٨٨,٥٤٨)	(٤٢٣,٦٤٠)	(٨٤,٩٥٣)	(٩٨,١٩٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٥٤٨,٤١٣)	(١,٦٥٦,٤٩٨)	(٤٤٤,٠٧١)	(١,٢٣٧,٣٢٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٤١,٦٣٦	(٢٠,٠٣٢)	٣٠,٩١٦	١٠٥,٧٨٢
صافى الربح قبل الضرائب		١,٤٥٩,٣٠٦	٣,٣٠٨,٥٩١	٦٤٩,٥٨٢	١,٥٦٧,١٦٥
ضرائب الدخل		(٤٢٩,٧٢٣)	(١,٠٢١,٤٤١)	(٢٧٤,٤٢٩)	(٥٧٥,٧٥٤)
الضرائب المؤجلة		٤,٠٩٩	٤,٢٥٠	(٣,٥٦٥)	٢,١٢٢
صافى أرباح الفترة		١,٠٣٣,٦٨٢	٢,٢٩١,٤٠٠	٣٧١,٥٨٨	٩٩٣,٥٣٣
يتمثل فى:					
نصيب المساهمين في البنك		١,٠٢٥,١٦٥	٢,٢٧٥,٧٠١	٣٦٥,٢٠٨	٩٨٥,٠٠٤
نصيب الأقلية		٨,٥١٧	١٥,٦٩٩	٦,٣٨٠	٨,٥٢٩
		١,٠٣٣,٦٨٢	٢,٢٩١,٤٠٠	٣٧١,٥٨٨	٩٩٣,٥٣٣

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

	رأس المال المدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال	الاحتياطيات							حقوق الأقلية	الاجمالى
			احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطى رأسمالى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى المخاطر البنكية -أصول آلت ملكيتها للبنك	احتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	أرباح محتجزة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٣,٢٧٣,٦٠٠	-	٤٣٦,١٤٨	٢٩,٢٣٠	٢٨,٥٤٤	١٩٥,٤٣١	١٢٣,٢٥٩	-	١٨٣,٨٥٧	٢,٤٥٤,١٧١	١٧٩,٠٩٠	٦,٩٠٣,٣٣٠
اثر تعديل سياسات محاسبية									٥,٠٨٨	١,١٨٥		٦,٢٧٣
الرصيد فى أول الفترة المالية- بعد التعديل	٣,٢٧٣,٦٠٠	-	٤٣٦,١٤٨	٢٩,٢٣٠	٢٨,٥٤٤	١٩٥,٤٣١	١٢٣,٢٥٩	-	١٨٨,٩٤٥	٢,٤٥٥,٣٥٦	١٧٩,٠٩٠	٦,٩٠٩,٦٠٣
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من خلال الاكتتاب النقدى	٢,٠٠٠,٠٠٠											٢,٠٠٠,٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال	-	٣٢٧,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٧,٣٦٠)		-
المحول الى الاحتياطي العام	-	-	-	٢,١١٧	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	٨٨٤	-
المحول الى الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ	-	-	٨٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	(٩٠,٤٢٧)	٥٨٥	-
المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	(١٠٨,٠٧٥)		-
المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١٣	-	(١,٩١٣)		-
صافي التغير في خسائر إئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٨٨	-		٧,٩٨٨
صافى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٩,٩٢٧)	-		(٢٢٩,٩٢٧)
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٧٥٩)	-		(٨,٧٥٩)
صافي التغير في الإحتياطي الخاص	-	-	-	-	١,٠١٥	-	-	-	-	-	٢,٩٧١	٣,٩٨٦
المحول الى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٢٧)	١٣,٦٧١	(٢٤,٦٧٥)	(١٥,٦٣١)
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩,٧٦٧)		(٢٠٩,٧٦٧)
صافى أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٥,٠٠٤	٨,٥٢٩	٩٩٣,٥٣٣
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٥,٢٧٣,٦٠٠	٣٢٧,٣٦٠	٥٢٥,٩٩٠	٣١,٣٤٧	٢٩,٥٥٩	١٩٥,٤٣١	٢٣١,٣٣٤	١,٩١٣	(٤٦,٣٨٠)	٢,٧١٣,٤٨٩	١٦٧,٣٨٤	٩,٤٥١,٠٢٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣												
الرصيد فى أول الفترة المالية	٥,٢٧٣,٦٠٠	٣٢٧,٣٦٠	٥٢٥,٩٩٤	٣١,٣٤٧	٣٢,٨٤٢	١٩٥,٤٣١	٢٣١,٣٣٤	١,٩١٣	١٢٠,٧٩٠	٣,٠٦٥,٥١٠	١٩٠,٠١١	٩,٩٩٦,١٣٢
اثر تعديل سياسات محاسبية	-											-
اثر التطبيق الأولى لمعيار IFRS٩	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد فى أول الفترة المالية- بعد التعديل	٥,٢٧٣,٦٠٠	٣٢٧,٣٦٠	٥٢٥,٩٩٤	٣١,٣٤٧	٣٢,٨٤٢	١٩٥,٤٣١	٢٣١,٣٣٤	١,٩١٣	١٢٠,٧٩٠	٣,٠٦٥,٥١٠	١٩٠,٠١١	٩,٩٩٦,١٣٢
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من الأسهم المجانية	٣٢٧,٣٦٠	(٣٢٧,٣٦٠)										-
قيمة زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية	-	٨٤٠,١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	(٨٤٠,١٤٤)	-	-
المحول الي الاحتياطي العام	-	-	-	١٧٤,٦٣٤	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	٨٨٤	١٧٢,٥١٧
المحول الى الإحتياطي القانونى	-	-	١٩٠,٣١٨	-	-	-	-	-	-	(١٣٢,٥٠١)	١,٨٢٥	٥٩,٦٤٣
المحول الي الاحتياطي الرأسمالي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	(٣,٠٢٢)	٢٢	٠
المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٨٥,١٦٢	-	-	(٨٥,١٦٢)	-	-
المحول الى الاحتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٧	-	(١,٩٥٧)	-	-
صافي التغير في خسائر إئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠١٥	-	-	٢٣,٠١٥
صافى التغير فى الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٣٥)	-	-	(٣,٢٣٥)
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٢٨٨)	-	-	(١٧,٢٨٨)
المحول الى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٦٤١	(٨,٣٤٠)	٩٣,٣٠١
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٤,٢٣٤)	-	(٢٧٤,٢٣٤)
صافى أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٥,٧٠١	١٥,٦٩٩	٢,٢٩١,٣٩٩
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٥,٦٠٠,٩٦٠	٨٤٠,١٤٤	٧١٦,٣١١	٢٠٥,٩٨١	٣٢,٨٤٢	١٩٨,٤٣٢	٣١٦,٤٩٥	٣,٨٧٠	١٢٣,٢٨٢	٤,١٠٢,٨٣١	٢٠٠,١٠١	١٢,٣٤١,٢٥١

_تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها

For External Use

	إيضاح	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٣,٣٠٨,٥٩١	١,٥٦٧,١٦٥
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(٢١)	٩٥,٨٦٣	٩٦,٤٤٢
استهلاك أصول غير ملموسة	(١٩)	٦٣,٤٠١	٢٧,٠٦٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء	(٩)	٣٧٩,٣٧٨	٨٨,٥٩٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية	(٩)	١٧,٥٣٧	٦,٣٢٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية	(٩)	(١,٢٢٤)	(١,١٢٨)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك	(٩)	١٩,٨٩١	٣٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٩)	٢,٩٦٩	١,٠٦٦
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين شركات	(٩)	١,٣٣٨	(١,٨١٨)
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	(٩)	٣,٧٥٢	٥,٠٨٦
عبء (رد) المخصصات الأخرى	(٣٠)	٧١,١٩١	٤٩,٨٧٧
خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها	(١١)	(٩٦١)	(١٠٠,٤٨٣)
أرباح رأسمالية		(١٩٢)	(٢,٧٧٦)
فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الاجنبية		(٤٢٢,٦٩٦)	(٢١٩,٥٩٦)
عبء (رد) التزامات التقاعد		-	(٤١,٠٦٣)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى	(٣٠)	١٢,٨٣٨	١٤,٩٤٧
توزيعات الأرباح		(٢٠,٩٠٥)	(١٢,٨١٩)
استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية		(٢٩,٦٧٤)	(٤,٨٨١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل		**٣,٥٠١,٠٩٧**	**١,٤٧٢,٠٤٤**
صافي النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(١٣)	٧٨٠,٣٤٨	(٨٥٥,٤٧٣)
اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى		٦٣٥,٧١٣	(١,٣٢٩,٥٣٠)
أصول ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٤)	(١٠٢,٩٣٧)	(٩١,٧٢٣)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٥)	(١٠,٢٧٠,١٥٣)	(٧,٥٣٤,٠٠١)
المخزون		٨٢,٣٦٦	-
أصول أخري	(٢٠)	١,٢١٢,٥٠٥	(١٢٩,٠٣٨)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٨٣٢,٦٢٩	-
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢٥)	(٤,١٥٢,٦٢٣)	١,٧٠٧,١٥١
ودائع العملاء	(٢٦)	١٣,٣٠٤,١٣٧	٦,٢٩١,٩٣٧
التزامات اخري	(٢٩)	٩١٦,٣٥٩	٢٤٣,٣٣٤
ضرائب الدخل المسددة		(٧٤٢,٨٠٠)	(٣٩٥,٠١٤)
مخصصات أخري	(٣٠)	(٧,٥٦٨)	(٢٩,٥١٣)
إلتزمات مزايا تقاعد		-	(٣,٧٨٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**٥,٩٨٩,٠٧١**	**(٦٥٣,٦١١)**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(١٧٦,١٥٨)	(٤٣,٢٧٦)
متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها		٢١,٩٥٢	٤٤٠,٢٠٠
أرباح رأسمالية		١٩٢	٢,٧٧٦
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(٩٧,٠٤٦)	(١٧,٩٤٤)
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٧)/أ	(٤٨,٥٠٠)	(٤١٢,٧٢٥)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٧)/أ	٣٨٢,٢٦٥	١٠,١٥٣,٦٣٥
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٧)/ب	(٨٠١,٦٥٥)	(١٠,٩٩٠,٢٩٩)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٧)/ب	٤,٢١٦,٤٩٤	١,١٥٨,٧٧٧
توزيعات أرباح محصلة		٢٠,٩٠٥	١٢,٨١٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		**٣,٥١٨,٤٤٩**	**٣٠٣,٩٦٤**

For External Use

	إيضاح	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى	(٢٨)	(١٨٣,٤٨٥)	(١٦,٩٢١)
زيادة رأس المال		-	٢,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات الارباح المدفوعة		(٢٧٤,٢٣٤)	(٢٠٩,٧٦٧)
تغير حقوق الأقلية		٣٢٥,٤٦١	(١٥,٦٣١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		**(١٣٢,٢٥٨)**	١,٧٥٧,٦٨١
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية	(٣٣)	٩,٣٧٥,٢٦٢	١,٤٠٨,٠٣٥
رصيد النقدية ومافي حكمها فى أول الفترة المالية		١١,٦٦٥,٣٥٧	٨,٤١١,٢٣٥
رصيد النقدية ومافي حكمها فى آخر الفترة المالية		**٢١,٠٤٠,٦١٩**	٩,٨١٩,٢٧٠
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٢)	٩,١٣٩,٦٦٤	٨,٠٤٦,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	(١٣)	١٥,٦٧٦,٠٤٨	٦,٩٧٧,٦٨٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		١٨,١٧٣,٨٣٧	١١,١٤٦,١٣٤
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي	(١٢)	(٨,٦٤٣,٥٩٣)	(٧,٥٣٨,٠٥١)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٣)	-	(٩٧,٧٦٢)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٣,٣٠٥,٣٣٧)	(٨,٧١٤,٧٥٩)
		٢١,٠٤٠,٦١٩	٩,٨١٩,٢٧٠

معاملات غير نقدية

مبلغ ٥٢,٣٨٦ الف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير ملموسة

مبلغ ٢,٤٩٢ الف جنية مصرى قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمه العادله والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبة الموجلة والارباح المحتجزة

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

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة	١,٠٣٣,٦٨٢	٢,٢٩١,٤٠٠	٣٧١,٥٨٨	٩٩٣,٥٣٣
بنود لا يتم إعادة تبويبها من خلال الأرباح و الخسائر				
أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣,٥٥٩	٨,٤٣٣	(٨,٥١٦)	(٥٠,٦٤١)
أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣,٥٩٢	١٠,٧١٠	١,٨٦٢	(١,٨٦٢)
أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦٥)	٧٦,٨٤٠	٩,٦٩٢	٣٨,٩٢٧
بتود يتم إعادة تبويبها من خلال الأرباح و الخسائر				
أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٥,٦٩٥)	(٩٩,٢١٧)	(٤٣,٢١٨)	(٢٢٠,٩٧٩)
خسائر أئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	(١١,٣٧٣)	٢٣,٠١٥	(٩,٢٧٦)	٧,٩٨٨
ضرائب الدخل	١٥	(١٧,٢٨٩)	(٢,١٨١)	(٨,٧٥٩)
صافى الدخل الشامل للفترة	١,٠٢٣,٧١٥	٢,٢٩٣,٨٩٢	٣١٩,٩٥١	٧٥٨,٢٠٨

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

For External Use

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسى بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبى- مركز المدينة – القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجارى 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 ١٦٤٧ موظف في تاريخ القوائم المالية.

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

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية:

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

أ ـ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقًا لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كليًا في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبيًا بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال .

تم تجميع القوائم المالية للشركات وفقا لأخر قوائم مالية للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

ب – أسس تجميع القوائم المالية

ب/١ ـ الشركات التابعة:

- الشركات التابعة هي المنشآت التي يمتلك البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتبارا من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.
- تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة والمستثمر بها بطريقة غير مباشرة اعتبارا من ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة والغير مباشرة التى للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك (الشركة القابضة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة %
شركة إيجيبت كابيتال القابضة	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩
العالمية القابضة للاستثمارات المالية	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩
شركة بيتا الماليه القابضة	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩
الشركة المصرية لضمان الصادرات	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥
المصرى للإستثمارات العقارية	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠
شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠
ايجيبت كابيتال العقارية	٣	٠,٠٥	٣	٠,٠٥
شركة EBE FACTORS	١١٢,٥٠٠	٨٣,٣٣	١١٢,٥٠٠	٨٣,٣٣
كما تم تجميع شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش وشركة تنمية السياحة المصرية (احدى الشركات التابعة لشركة ايجيبت كابيتال القابضة) والتى تمثل استثمار غير مباشر تتوافر فيه شروط السيطرة من قبل مصرفنا.				

-

- **نبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :**

➢ **شركة ايجيبت كابيتال القابضة :**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية والزيادة في رؤوس أموالها.

➢ **الشركة العالمية القابضة للتنمية والستثمارات المالية:**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رؤوس أموالها.

➢ **شركة بيتا المالية القابضة للاستثمارات المالية:**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رؤوس أموالها.

➢ **الشركة المصرية لضمان الصادرات:**

جاء في قانون إنشاء البنك المصري لتنمية الصادرات أن من أحد أغراضه الأساسية "العمل على وضع وتنفيذ نظام لتأمين مصدري السلع الوطنية ضد المخاطر التجارية وغير التجارية التي قد يتعرضون لها لأسباب لا ترجع إلى خطأ المصدر سواء كانت تلك المخاطر ناشئة قبل تسليم السلع المتعاقد على تصديرها أو بعد تسليمها وذلك وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس إدارة البنك"، وقد أدى البنك هذه المهمة بإنشائه للشركة المصرية لضمان الصادرات عام ١٩٩٢ "شركة مساهمة مصرية".

➢ **شركة المصرى للاستثمارات العقارية:**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➢ **شركة إيه بيتا للاستثمارات العقارية:**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

- شركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

- شركة تنمية السياحة المصرية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة المشروعات و المنشات السياحية المختلفة مثل القرى السياحية و الفنادق و الموتيلات وإقامة وتملك المنشأت الفندقية العائمة والقائمة بالفعل والسابق صدور تراخيص لها و المطاعم و استغلال وإدارة وبيع و تأجير هذه الوحدات جزئياً أو كلياً و تقديم كافة الخدمات اللازمة و المكملة لهذه المنشات و مباشرة كافة الأنشطة السياحية المذكورة أعلاه سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها و يجوز أن تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه من الوجوه مع الشركات و غيرها من المنشات التي تزاول أعمالا شبيهة بإعمالها أو التي قد تعاونها علي تحقيق غرضها في مصر وفي الخارج.

- شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

تأسست شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش " أوبروي الغردقة – سابقاً – شركة مساهمة مصرية" طبقا لأحكام القانون ٢٣٠ لسنه ١٩٨٩ بناءاً علي موافقة الهيئة العامة للإستثمار في ١٩ سبتمبر ١٩٩٤ تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة قرية سياحية مستوي خمس نجوم.

- شركة أي بى اى للتخصيم:

انشات طبقا للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١و خاضعة لاحكام قانون سوق المال و تم قيدها بالسجل التجارى و حصلت على ترخيص مزوالة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافًا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناه القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما فى ذلك الأصول والالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد على أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لذلك الصافي يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

ب/٢ - المعاملات المستبعدة عند تجميع القوائم المالية

عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريًا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة وتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة وفقاً لأخر ميزانية معتمدة.

ب/٣ - المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

ب/ ٤ ـ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذًا مؤثرًا عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات التابعة و الشركات الشقيقة أولا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقًا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصًا أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

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 ـ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- ـ تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:
  - صافى دخل المتاجرة أو صافى 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 مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة 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 ـ أذون الخزانة

يتم الإعتراف الأولى بأذون الخزانة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالى بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد.

و - الأصول المالية

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

- الاثبات والقياس المبدئي:

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

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

– التصنيف:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئى ،يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.

- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردى (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 واستنادا على المعادلة التالية: (معدل احتمالية الإخفاق x معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردى أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى 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 لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءاً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءاً على المعايير التالية:

المرحلة الأولى:

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

المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعا ملحوظا في مخاطر الإئتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءا على المعايير التالية: -

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	• 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	• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدى 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 او 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.
قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	• أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبحد أقصى ٣٠ يوم * • متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة.	• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالا 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 استنادا على المعايير التالية:

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	• درجات تصنيف ائتماني ٨، ٩، ١٠. • و/أو تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية.	• تعثر المقترض مالياً. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي او أحد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. • احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جدا والمتناهية الصغر.	• تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.	
قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	• تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.	• وفاة أو عجز المقترض.

تم تعديلها بناءا على منشور البنك المركزى لتصبح ١٨٠ يوم.

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

أولا: 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 بدلا من ٩٠ يوم وفقا 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 المحتسبة 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 المجنبة / 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 الترقي وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

ثالثا : يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهرا اعتبارا من ١٤ديسمبر ٢٠٢١

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

بالفقرة رقم (B٥,٥,٣٧).

-الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع 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 يلى المعلومات التي تم اخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي توثر 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 بشان أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فأن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن اخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة 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 اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العالة للأصول المالية عند الاثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح.

ويوجد 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 والبيع 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 المالى 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 ، فان الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي صل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزم جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل.
اذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية ،يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية ،فتعتبرالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ،يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل و لكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل او عندما لم يقم 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 ألغائة او انتهاء مدته.

ز – المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 الحصـــول على القيمة العادلـــة من الأسعـــار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصـومة ونماذج تسـعير الخيارات، بحسـب الأحوال. وتظهر جميع المشـتقات ضـمن الأصـول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .
- يتم معالجة المشـــتقات المالية الضـــمنية المشـــمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في الســـندات القابلة للتحويل إلى أســـهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخســائر. ويتم قياس تلك المشـتقات الضـمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخســائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشــتقة مخصــصــة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :

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

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

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

ح/١ ـ 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 .

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ".

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ".

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافى دخل المتاجرة".

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

ح/٢ ـ تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ ـ تغطية صافي الاستثمار

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

ح/٤ـ 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 - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

وفى هذه الحالة لا يتم الإعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعتراف بالربح والخسارة المؤجلة

لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة بإستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذٍ 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 تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- عندما يتم تحصيلهـــا وذلك بعد استرداد كامل المتأخـــرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ببند منفصل ضمن الألتزامات 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 الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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 الاضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيره 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 بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفى 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، 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 تَحملها بعد، مخصومة 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 أخذاً 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 مالى 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 ، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

س- الاستثمارات العقارية

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

ع – الأصول غير الملموسة

ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدى 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 الفتره المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص و منافع 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 مابين 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 مقار 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 الفتره المالية 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:

المباني والإنشاءات	٤٠ سنة
أعمال تجهيزات وتكييفات	٥-١٠ سنوات
خزائن حديدية	٢٠ سنة
آلات تصوير وفاكس	٨ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات

أجهزة كهربائية	١٠ سنوات
أجهزة كهربائية (تليفون محمول)	٣ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٣ سنوات
أثاث	١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعدل 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى 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 المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى 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 المُقدرة 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. واذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلي قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر - الإيجارات

ر/١ الاستئجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ر/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المُماثلة ، 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى 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 ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها 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 المالى 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 – إلتزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة١٩٧٥ 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 يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أى التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

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

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

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

ذ – ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

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 - الاقتـراض

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

ظ - رأس المـال

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 الفتره المالية التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين

وأعضاء مجلس الإدارة فى الارباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ – أسهم الخزينة

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

غ - أنشطة الأمانة

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

ر - أرقام المقارنة:

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

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 إلي 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة 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 أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي 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 قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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 للقرض، 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، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين والأذون الحكومية، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية 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.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة

السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا 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 بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

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

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخري 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 المالى وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب 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 نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
تقييـــم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	%٨٣,٣٠	%١٨,١٤	٨٠,٢٣٪	١٤,٦٤٪
المتابعة العادية	%١٤,٠٦	%٣٠,٣٠	١٥,٠٩٪	١٩,٢٥٪
المتابعة الخاصة	%٠,٣٤	%٣,٥٩	١,١٠٪	٦,٩٨٪
ديون غير منتظمة	%٢,٣٠	%٤٨,٩٧	٣,٥٩٪	٥٩,١٣٪
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبير 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 فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

أولا: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانيا: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقا للأنشطة الاقتصادية

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

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	٩,١٤٦,٤٢٦	٩,٨٢٥,١٥٩
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٧٦٢)	(٤,٢٦٥)
- ارصدة لدى البنوك	١٥,٦٧٦,٢١٧	٩,٩٢٨,٥٠٩
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٦٩٥)	(٣٥)
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين	١٣٤,١٣٨	٢١٢,٠٤١
قروض وتسهيلات للعملاء		
- **قروض لافراد:**		
- حسابات جارية مدينة	٦٧٢,٤٢٥	٢٦٣,٢٧٣
- بطلقات ائتمان	١٢٤,٨٣٦	٦٥,٢٧٢
- قروض شخصية	٥,٣٢٣,٢٢٧	٣,٧٨٠,٧٧١
قروض عقارية	٧٣١,٨٥٥	٤٢٥,٧٦٥
- **قروض لمؤسسات:**		
حسابات جارية مدينة	٢٩,٩٠٢,٩٥٨	٢٤,٥٠٨,٢٢٠
قروض مباشرة	٩,٦٥٠,٨٨٣	٨,٩٠٩,١٧٦
قروض مشتركة	٧,٤٣٣,٠٩٤	٦,٧٤٠,٠١٧
يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٤٥,٨٢٧)	(١٣٤,٣٤٢)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٩٧٨,٤٧٦)	(١,٧٠٥,٦٧٥)
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٦٥,٩٠٠	٢٦٨,٥٢٨
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢٠,١٤٩)	(٢٠٧)
مشتقات مالية	٥,٧٣٦	-
استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة	٢٦,٩٨١,٠٥٧	٢٧,٤٤١,٤٧٦
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٥٤٧)	(٣,٥٤٧)
أصول أخرى (عوائد مستحقة)	٩٣١,٥٨٧	١,٠٨٥,٦٦٨
الإجمـــــالي	**١٠٥,٤٢٠,٨٨٣**	**٩١,٦٠٥,٨٠٦**

For External Use

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان	١٣,٧٤٧,٠١٣	٩,٦٧٤,٠٣١
الاعتمادات المستندية (استيراد)	٢,٧٦٧,٢٣٤	٢,٧٨٥,٢١٩
الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)	١,٨٨٣,٧١٤	١,٠٢٩,٠١٣
اوراق مقبوله الدفع	٦٩٦,٧٣٣	٥١٢,٤٠٠
يخصم : غطاءات نقدية	(٤,١٦٣,٣٣٥)	(٣,٨٠٠,١١٩)
الصافى	**١٤,٩٣١,٣٥٨**	**١٠,٢٠٠,٥٤٣**
ارتباطات غير قابلة للالغاء عن تسهيلات ائتمانية	٢,٣٩٨,٠٩٨	٣,٠٦٠,٨٠٥
إجمالي	**١٧,٣٢٩,٤٥٧**	**١٣,٢٦١,٣٤٩**

قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٥٢,١٨٢,٨١٦	٤٢,٧٨٤,٤٢٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤١١,٧٩٧	٢٩٧,٧٧٨
محل اضمحلال	١,٢٤٤,٦٦٥	١,٦١٠,٢٨٩
الإجمالي	**٥٣,٨٣٩,٢٧٨**	**٤٤,٦٩٢,٤٩٤**
يخصم: إيرادات تحت التسوية	(١٤٥,٨٢٧)	(١٣٤,٣٤٢)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٩٧٨,٤٧٦)	(١,٧٠٥,٦٧٥)
الصافي	**٥١,٧١٤,٩٧٦**	**٤٢,٨٥٢,٤٧٧**

For External Use

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

قروض وتسهيلات لايوجد عليها متاخرات وليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لايوجد عليها متاخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفـراد			مؤسسـات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٦٧٢,٤٢٥	١٠٢,٤٧٧	٤,٩٠٣,٥٧١	٧١٧,٠٠٨	٢٥,٤٨٤,٨٧٩	٧,٧٨٤,٢١٢	٤,٧٨٣,٦٧٢	٤٤,٤٤٨,٢٤٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٣,٢١٤,١٧٨	١,٨٨٦,٢٥٦	٢,٦٣٤,١٣٨	٧,٧٣٤,٥٧٢
الإجمالي	**٦٧٢,٤٢٥**	**١٠٢,٤٧٧**	**٤,٩٠٣,٥٧١**	**٧١٧,٠٠٨**	**٢٨,٦٩٩,٠٥٧**	**٩,٦٧٠,٤٦٧**	**٧,٤١٧,٨١٠**	**٥٢,١٨٢,٨١٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفـراد			مؤسسـات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٢٦٣,٢٧٣	٥٤,٧١١	٣,٥٢٣,١٨٢	٤٢٠,١٤٨	٢٠,٣٨٥,٥١٥	٦,٧٩٤,٣٨٨	٤,١٧٨,٨٠٣	٣٥,٦٢٠,٠١٨
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٢,٩٣٦,٦٣٣	١,٦٩٤,٥٤٨	٢,٥٣٣,٢٢٩	٧,١٦٤,٤١٠
الإجمالي	**٢٦٣,٢٧٣**	**٥٤,٧١١**	**٣,٥٢٣,١٨٢**	**٤٢٠,١٤٨**	**٢٣,٣٢٢,١٤٧**	**٨,٤٨٨,٩٣٦**	**٦,٧١٢,٠٣١**	**٤٢,٧٨٤,٤٢٨**

For External Use

قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرت وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد		مؤسسـات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
متاخرات حتى ٣٠يوم	١٥,٦٧٢	٢١٤,٨١٧	١٠,١٥٣	٣٢,٧٨٣	١٤,٦١٦	٢٨٨,٠٤١
متاخرات من ٣١ الى ٩٠يوم	٤,١٥٩	١٠٩,٠٦٦	٤,٢٨١	٥,٥٨١	٦٦٨	١٢٣,٧٥٦
الإجمالي	**١٩,٨٣١**	**٣٢٣,٨٨٣**	**١٤,٤٣٥**	**٣٨,٣٦٤**	**١٥,٢٨٤**	**٤١١,٧٩٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد		مؤسسـات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
متاخرات حتى ٣٠يوم	٧,٤٩٦	١٣٥,٦٨٩	٤,٢٥٦	٥٦,٩٣٠	٢٧,٩٨٥	٢٣٢,٣٥٦
متاخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم	٢,٠٨٠	٥٨,٦١٥	١,٣٦٢	٣,٣٦٤	-	٦٥,٤٢٢
الإجمالي	**٩,٥٧٦**	**١٩٤,٣٠٥**	**٥,٦١٧**	**٦٠,٢٩٤**	**٢٧,٩٨٥**	**٢٩٧,٧٧٨**

For External Use

قروض وتسهيلات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٢٤٤,٦٦٥ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١,٦١٠,٢٨٩ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالى القيمة العادلة للضمانات مبلغ ١٤٨,٢٩٣ الف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد		مؤسسـات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢,٥٢٨	٩٥,٧٧٣	٩٦٠,٩٥٦	١٨٤,٩٩٧	١,٢٤٤,٦٦٥
الإجمالي	**٢,٥٢٨**	**٩٥,٧٧٣**	**٩٦٠,٩٥٦**	**١٨٤,٩٩٧**	**١,٢٤٤,٦٦٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد		مؤسسـات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٨٥	٦٣,٢٨٥	١,٠٦١,٧٣٩	٤٨٤,٢٨٠	١,٦١٠,٢٨٩
الإجمالي	**٩٨٥**	**٦٣,٢٨٥**	**١,٠٦١,٧٣٩**	**٤٨٤,٢٨٠**	**١,٦١٠,٢٨٩**

For External Use

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التى تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٢٢٧,٦٢١ (فقط مائتان سبعة و عشرون مليون و ستمائة واحد و عشرون ألف جنيه) فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

أ-٦ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)
استثمارات في أوراق مالية		
تقيم B	٢٦,٨٢٨,٢٣١	٢٧,٤٢٥,٣٥٧
الإجمالي	٢٦,٨٢٨,٢٣١	٢٧,٤٢٥,٣٥٧

أ-٧ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- **القطاعات الجغرافية**

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية، عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبري	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	٨,٩٨١,٣٦٣	١٤٢,٧٦٨	٢٢,٢٩٤	٩,١٤٦,٤٢٦
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٧٦٢)	-	-	(٦,٧٦٢)
ارصدة لدى البنوك	١٥,٦٧٦,٢١٧	-	-	١٥,٦٧٦,٢١٧
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٦٩٥)	-	-	(١,٦٩٥)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :	١٣٤,١٣٨	-	-	١٣٤,١٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لافراد:				
حسابات جارية مدينة	٣٣١,٨٥٦	٣٢٥,٦٠٤	١٤,٩٦٤	٦٧٢,٤٢٥
بطلقات ائتمان	٨٩,١٢٦	٢٨,١١٠	٧,٦٠١	١٢٤,٨٣٦
قروض شخصية	٣,٥٢٢,٥٨٣	١,٤٢٥,٧٤٠	٣٧٤,٩٠٣	٥,٣٢٣,٢٢٧
قروض عقارية	٥٢١,٠١٦	١٢٣,٠٩٥	٨٧,٧٤٣	٧٣١,٨٥٥
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٢٣,٥٦٩,٠٠٥	٥,٩٧٥,٦٠١	٣٥٨,٣٥١	٢٩,٩٠٢,٩٥٨
قروض مباشرة	٧,٥١٣,١٩٣	١,٦٧٥,٤٩٩	٤٦٢,١٩٢	٩,٦٥٠,٨٨٣
قروض مشتركة	٦,٨٦٨,٠٨٥	٣٩٨,٧٨٧	١٦٦,٢٢٣	٧,٤٣٣,٠٩٤
يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٤٤,٥٩١)	(١,٢٣٦)	-	(١٤٥,٨٢٧)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٤٠٣,٣١٤)	(٥٠١,٩٠٤)	(٧٣,٢٥٨)	(١,٩٧٨,٤٧٦)
قروض و تسهيلات للبنوك	٧٢٥,٠٨٦	١٤٠,٨١٤	-	٨٦٥,٩٠٠
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢٠,١٤٨)	(١)	-	(٢٠,١٤٩)
مشتقات مالية	٥,٧٣٦	-	-	٥,٧٣٦
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:				
- أدوات دين	١٨,٢١٩,٤٤٦	-	-	١٨,٢١٩,٤٤٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:				
- أدوات دين	٨,٧٦١,٦١٠	-	-	٨,٧٦١,٦١٠
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٥٤٧)	-	-	(٦,٥٤٧)
أصول أخرى(عوائد مستحقة)	٩٠٣,٥٠١	١٥,٨٣٢	١٢,٢٥٤	٩٣١,٥٨٧
الإجمـــــالي	٩٤,٢٣٨,٩٠٦	٩,٧٤٨,٧١٠	١,٤٣٣,٢٦٧	١٠٥,٤٢٠,٨٨٣

- **قطاعات النشاط**

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

ألف جنيه مصري

	قطاع حكومى	قطاع خاص	قطاع عالم خارجى ومعاملات دولية	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	الاجمالى
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	٩,١٤٦,٤٢٦	-	-	-	٩,١٤٦,٤٢٦
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٧٦٢)	-	-	-	(٦,٧٦٢)
ارصدة لدى البنوك	١٢,٥٢٥,٠٣٤	١٦٧,٤٩٩	٢,٩٨٣,٦٨٤	-	١٥,٦٧٦,٢١٧
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٦٩٥)	-	-	-	(١,٦٩٥)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:	١٣٤,١٣٨	-	-	-	١٣٤,١٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لافراد:					
حسابات جارية مدينة	-	٠	-	٦٧٢,٤٢٥	٦٧٢,٤٢٥
بطلقات ائتمان	-	-	-	١٢٤,٨٣٦	١٢٤,٨٣٦
قروض شخصية	٤٠٠	٣,٠١٩	-	٥,٣١٩,٨٠٨	٥,٣٢٣,٢٢٧
قروض عقارية	١,٩١١	١,١٢٩	-	٧٢٨,٨١٤	٧٣١,٨٥٥
قروض لمؤسسات:					
حسابات جارية مدينة	١,٠٢٦,٢١٣	٢٨,١١١,٢٨١	-	٧٦٥,٤٦٤	٢٩,٩٠٢,٩٥٨
قروض مباشرة	-	٩,٦٢٢,٤٠٣	-	٢٨,٤٨٠	٩,٦٥٠,٨٨٣
قروض مشتركة	٤,٠٠٧,٢٤٥	٣,٤٢٥,٨٤٩	-	-	٧,٤٣٣,٠٩٤
يخصم : إيرادات تحت التسوية	-	(١٤٥,٨٢٧)	-	-	(١٤٥,٨٢٧)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢١,١٣٠)	(١,٩٥١,١٥٥)	-	(٦,١٩١)	(١,٩٧٨,٤٧٦)
قروض و تسهيلات للبنوك	٦٩٦,٩٧٥	-	١٦٨,٩٢٥	-	٨٦٥,٩٠٠
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢٠,١٠٠)	-	(٤٩)	-	(٢٠,١٤٩)
مشتقات مالية	٥,٧٣٦				٥,٧٣٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
- أدوات دين	١٧,٩٣٩,٠٣٠	٢٨٠,٤١٧	-	-	١٨,٢١٩,٤٤٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
- أدوات دين	٨,٧٦١,٦١٠	-	-	-	٨,٧٦١,٦١٠
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٥٤٧)	-	-	-	(٦,٥٤٧)
أصول أخرى (عوائد مستحقة)	٣٩٢,٩٧٩	٦,٧١٩	-	٥٣١,٨٨٩	٩٣١,٥٨٧
الإجمـــــالي	**٥٤,٥٨١,٤٦٢**	**٣٩,٥٢١,٣٣٥**	**٣,١٥٢,٥٦٠**	**٨,١٦٥,٥٢٦**	**١٠٥,٤٢٠,٨٨٣**

(ب) خطـر السـوق

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 وإرشادته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلبا 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 الاوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، توظيفات 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 الاسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظة 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 وفقا للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.

- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظة لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الأقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

إختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشرًا 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 المالى 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 لحظيا ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها

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 النقديةالمستقبلية 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.

For External Use

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.

د- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- 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: وهى 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات
(مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفى 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 ٪ مبوبة 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 الأساسى و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

معيار كفاية راس المال وفقا لمقررات بازل ٢	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رأس المال	١٠,٩١٩,٧٦٤	٩,٥٩٧,١٧٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
رأس المـــال المصدر ولمدفوع	٦,٤٤١,١٠٤	٥,٦٠٠,٩٦٠
الاحتياطيات	١,٠٢١,٦٣٥	٨٩٤,٧٩١
الارباح المحتجزة	١,٥٩٥,٥٨٣	١,٦٣٦,١٣٥
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٨٦,٧٨٤	١١٠,١٤٤
الأرباح المرحلية - ربع سنوية	١,٢٢٥,١٩٢	٩٤٤,٦٠١
حقوق الأقلية	١٩,٥٧٠	١٨,٦٨٦
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى	(١٨١,٧٩٧)	(١١٠,٩٣٣)
اجمالى الشريحة الاولى	**١٠,٢٠٨,٠٧١**	**٩,٠٩٤,٣٨٥**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص	١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	٧٠١,٥٩٥	٤٩٢,٦٩٢
اجمالي الشريحة الثانية	**٧١١,٦٩٣**	**٥٠٢,٧٩٠**
الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :		
إجمالي مخاطر الائتمان	٦٦,٢٣٠,٩٢٨	٥٥,٨٧٦,٧٧٧
إجمالي مخاطر السوق	١٦٤,٥٠٩	٢٠٨,٥٧٣
إجمالي مخاطر التشغيل	٤,٠٧٢,٨٨٩	٤,٠٧٢,٨٨٩
إجمالي	**٧٠,٤٦٨,٣٢٦**	**٦٠,١٥٨,٢٣٩**
معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية -مع الاخذ في الاعتبار تاثير اكبر ٥٠ عميل(٪)	**١٥,٥٠٪**	**١٥,٩٥٪**

بناءا على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢. تم بدء تطبيق قرار البنك المركزى المصرى بخصوص الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

For External Use

(و) الرافعة المالية

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الاولي (راس المال الاساسي):		
رأس المـــــال المصدر ولمدفوع	٦,٤٤١,١٠٤	٥,٦٠٠,٩٦٠
الاحتياطيات	١,٠٢١,٦٣٥	٨٩٤,٧٩١
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٨٦,٧٨٤	١١٠,١٤٤
الارباح المحتجزة	١,٥٩٥,٥٨٣	١,٦٣٦,١٣٥
الأرباح المرحلية - ربع سنوية	١,٢٢٥,١٩٢	٩٤٤,٦٠١
حقوق الأقلية	١٩,٥٧٠	١٨,٦٨٦
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي	(١٨١,٧٩٧)	(١١٠,٩٣٣)
اجمالي الشريحة الأولى	١٠,٢٠٨,٠٧١	٩,٠٩٤,٣٨٥
التعرضات داخل وخارج الميزانية:		
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١١١,٠٨٧,٦٨٧	١٠١,٦٢٣,٣٧٥
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١٣,١٩٩,٤٥٦	١٠,٥٩٠,٠١٩
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٢٤,٢٨٧,١٤٣	١١٢,٢١٣,٣٩٤
نسبة الرافعة المالية (%)	٨,٢١٪	٨,١٠٪

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 دوريا 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.

For External Use

٥- صافي الدخل من العائد

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :				
- قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٢٤٣,٨٥٦	٦,٢٥٤,٧٨٠	١,٣٥٣,٠٤٤	٣,٥٠٠,٦٢٣
- أذون الخزانة	٦٢٢,٤٩٣	١,٤٥٥,٥٨٩	٣٦٥,٠٣٧	٦٥٧,٨٤٩
- سندات الخزانة	٣٢٥,٧٥٨	١,٠٥٨,٢٤٢	٣٩١,٠٣٤	١,١٨٤,٧٤٤
- سندات الشركات	٦,٦٧٦	١٤,٩٧٧	٦,٦١٨	١٩,٥٣٠
- ودائع وحسابات جارية	٤٥٣,١٩٣	٩٤٣,٧٥٢	٦٨,١١٩	٣١٥,٠٩٥
- أخرى	٤٦,٨٤٩	٥٨,٠٧٦	٦,٩٦٧	٨,٩٩٣
إجمالي	**٣,٦٩٨,٨٢٦**	**٩,٧٨٥,٤١٥**	**٢,١٩٠,٨١٩**	**٥,٦٨٦,٨٣٥**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(٢٦٥,٤٠٦)	(٧٤٤,٦٢٠)	(٧٢,٧٧٧)	(٢٣١,٠٢٢)
- للعملاء	(١,٨٦٣,٩٥٤)	(٤,٨٣٦,٢٩٤)	(١,١٥٩,٠٨٩)	(٣,١٨٩,٩٧٢)
- قروض أخرى	(٣٦,٢٥٤)	(٩٨,٢٨٠)	(١٧,٩٩١)	(٣٧,٩٩١)
- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢٧٥)	(١٦٤,٧٧٩)	(٥٣,٢٢٠)	(٨٢,٢٤٦)
إجمالي	**(٢,١٦٥,٨٨٩)**	**(٥,٨٤٣,٩٧٤)**	**(١,٣٠٣,٠٧٧)**	**(٣,٥٤١,٢٣١)**
صافى	**١,٥٣٢,٩٣٧**	**٣,٩٤١,٤٤١**	**٨٨٧,٧٤٢**	**٢,١٤٥,٦٠٤**

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
ايرادات الاتعاب والعمولات :				
- الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل	٣٨٤,٧٤١	١,١٠٥,٠٣٨	١٨١,٩٦٢	٤٤٥,٥٥٨
- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٥٩	١,٨٧٤	٧٨٩	٢,٢٣٤
- أتعاب أخرى	٨٥,٣٩٠	١٧١,٣٠٦	٤٩,٣٦٩	٨٥,٤٣٨
إجمالي	**٤٧٠,٤٨٩**	**١,٢٧٨,٢١٧**	**٢٣٢,١٢١**	**٥٣٣,٢٣٠**
مصروفات الاتعاب والعمولات				
- أتعاب أخرى مدفوعة	(٦٩,٥٩٠)	(١٧٦,٠٠١)	(٦٠,٣٥٣)	(١٦٠,٩٢٨)
إجمالي	**(٦٩,٥٩٠)**	**(١٧٦,٠٠١)**	**(٦٠,٣٥٣)**	**(١٦٠,٩٢٨)**
صافى	**٤٠٠,٨٩٩**	**١,١٠٢,٢١٦**	**١٧١,٧٦٨**	**٣٧٢,٣٠٢**

For External Use

٧- توزيعات أرباح

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	١٢,٧٧٩	٢٠,٩٠٥	٧,٢٩٤	١٢,٨١٩
- شركات تابعة			-	-
الاجمالى	١٢,٧٧٩	٢٠,٩٠٥	٧,٢٩٤	١٢,٨١٩

٨- صافي دخل المتاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
- أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٥٥,١٥٢	٢٢٨,٨٠٧	٣٧,٢٨٢	١٢٠,٢٧٩
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	٢,٩٥٧	٥,٧٧٦	-	-
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٤١)	(٤١)	-	-
- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٢١,١٣٩	٤٢,٩٣٠	٢٠,٩٢١	٦٥,٧٣٠
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٧,٦١٧	١١,٤٨٠	١٧,٥٠٤	٤٠,٦٨٤
أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٦,٨١٩	٤٣,٤٢٢	٥,١٤٥	٣٣,٩٧٠
اجمالى دخل المتاجرة	١٠٣,٦٤٣	٣٣٢,٣٧٤	٨٠,٨٥٣	٢٦٠,٦٦٣

٩- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
ـ الخسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان	(٨٧,١٨٢)	(٣٧٩,٣٧٨)	(٩١,٥٠٤)	(٨٨,٥٩٦)
ـ الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية	١٣,٠٠٢	(١٧,٥٣٧)	٧,٧٢٦	(٦,٣٢٧)
ـ الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية	٢٧٨	١,٢٢٤	١,٥٥٤	١,١٢٨
ـ الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك	(٢٠,٠٦٥)	(١٩,٨٩١)	(٥٤٨)	(٨٠٠)
ـ الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	١٠,٧٥٠	(٢,٩٦٩)	٢٤٦	(٣٠٠)
ـ الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات	(٣,٠٤٧)	(١,٣٣٨)	١,٨١٧	١,٨١٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	(٢,٢٨٤)	(٣,٧٥٢)	(٤,٢٤٥)	(٥,٠٨٦)
الاجمالى	(٨٨,٥٤٨)	(٤٢٣,٦٤٠)	(٨٤,٩٥٣)	(٩٨,١٦٣)

١٠- مصروفات ادارية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
ـ أجور ومرتبات	(٢٤٧,٥٨٤)	(٧٤٨,٤٩٠)	(٢٠٤,٧٣٨)	(٥٥٠,٤٥٠)
- تأمينات اجتماعية	(٩,٨٤٧)	(٢٨,٩٢١)	(٧,٩٨٤)	(٢٣,٢٩٣)
- نظم الاشتراكات المحددة	(١٠,١٤٥)	(٢٩,٦٠١)	(٩,١١٣)	(٢٧,١٢٣)
- نظم المزايا المحددة	(٢٢,٥٦٤)	(٥٩,٥٢٩)	(١٦,٢٣١)	(٤٦,٦٨٥)
- مصروفات العمليات	(٥٤,٤٠١)	(١٤٩,٩٧٦)	(٤٣,٨٤٥)	(١١٤,٦٨٥)
- مصروفات الاتصالات	(١٣,٥٥٨)	(٤٢,٩٧٠)	(٨,٩٣٤)	(٢٤,٢٨٦)
- مصروفات الاعمال	(٢٠,٩١٩)	(١٠١,٣٤٧)	(٣٢,٤٦٥)	(١١٣,٢٦٦)
- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات	(٥,٣٢٩)	(١٣,٩٦٢)	(٢,٤٨٦)	(٨,٤٦٥)
- مصروفات الخدمات	(١٠٦,١٣١)	(٣٢٢,٤٣٧)	(٧٥,٣٥٧)	(٢٠٥,٥٦٤)
ـ مصروف اهلاك الاصول	(٥٧,٩٣٦)	(١٥٩,٢٦٤)	(٤٢,٩١٨)	(١٢٣,٥١١)
الاجمالى	(٥٤٨,٤١٣)	(١,٦٥٦,٤٩٨)	(٤٤٤,٠٧١)	(١,٢٣٧,٣٢٨)

* المتوسط الشهرى لإجمالى المرتبات والمكافات التى تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ يبلغ ٧,٠٩٧ ألف جنيه مصري

For External Use

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٢٦	(٥٨,٧٦٤)	(٨,٥٣٤)	(٢٩,٥٨٨)
إيرادات تلكس وسويفت وبريد ومطبوعات وتصوير	٢١,٧٣٩	٦٥,٣٥٠	١١,٩٣٩	٣٨,٤٧٣
إيرادات خدمات قانونية	٣٥	١٠٤	١٥	٥٧
(عبء) رد مخصصات أخرى	٢,٦١١	(٧١,١٩١)	(١٦,٣٦٢)	(٤٩,٨٧٧)
(عبء) رد مخصص إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	٤٣,٨٢١	٤١,٠٦٣
أرباح (خسائر) رأسمالية	٢٤	٢١٧	٢,٨١٦	٢,٨١٦
أرباح (خسائر) أصول آلت ملكيتها	(٢٦٩)	٣٥٥	(٢٠٦)	١٠٠,٤٨٣
إيرادات متنوعة	١٩,١٨٨	٤٩,٦٠٣	١٢٣	١٢,٣٢١
مصروفات متنوعة	(١,٩١٧)	(٥,٧٠٦)	(٢,٦٩٦)	(٩,٩٦٦)
	٤١,٦٣٦	**(٢٠,٠٣٢)**	**٣٠,٩١٦**	**١٠٥,٧٨٢**

١٢- **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
- نقدية	٤٩٦,٠٧٢	٣٩٤,٤٥٨
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٨,٦٥٠,٣٥٤	٩,٤٣٠,٧٠٢
- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:	(٦,٧٦٢)	(٤,٢٦٥)
الاجمالى	**٩,١٣٩,٦٦٤**	**٩,٨٢٠,٨٩٥**
- أرصده ذات عائد	٣,٠٢٠,٤٨٢	٢,١٠٤,٤٠٦
- أرصده بدون عائد	٦,١١٩,١٨٢	٧,٧١٦,٤٨٨
	٩,١٣٩,٦٦٤	**٩,٨٢٠,٨٩٥**

*** تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزى الوديعة الدولارية في إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى لدى البنك المركزى (١٠%)، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (٢٢ نوفمبر ٢٠٢٣)**

١٣- **أرصدة لدى البنوك**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
- حسابات جارية	٣٦٩,٤٢٤	٣٧٥,٢٦٥
- ودائع	١٥,٣٠٦,٧٩٣	٩,٥٥٣,٢٤٤
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٦٩٥)	(٣٥)
الإجمالى	**١٥,٦٧٤,٥٢٢**	**٩,٩٢٨,٤٧٤**
- البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	٧,٨٤٠,١٨٥	٤,٠٣١,٠٠٠
- بنوك محلية	٤,٨٥٢,٣٤٩	٣,٤٠٠,٠٨٦
- بنوك خارجية	٢,٩٨٣,٦٨٤	٢,٤٩٧,٤٢٣
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٦٩٥)	(٣٥)
الإجمالى	**١٥,٦٧٤,٥٢٢**	**٩,٩٢٨,٤٧٤**
- أرصدة بدون عائد	٣٦٩,٤٢٤	٣٧٥,٢٦٥
- أرصدة ذات عائد متغير	١٥,٣٠٥,٠٩٨	٩,٥٥٣,٢١٠
الإجمالى	**١٥,٦٧٤,٥٢٢**	**٩,٩٢٨,٤٧٤**
- أرصدة متداولة	**١٥,٦٧٤,٥٢٢**	**٩,٩٢٨,٤٧٤**

For External Use

١٤- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أدوات دين:		
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٦٤,٩٥٤	٢١٩,٨٤٥
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٩,٥٤٤)	(٧,٨٠٤)
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	١٠٥,٩٧١	١٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق الاستثمار:		
صندوق البنك المصرى لتنمية الصادرات – ذات العائد التراكمى	١٦٥,٦٢٠	٦٨,٦٥٤
الاجمالى	٤٢٧,٠٠١	٣٨٠,٦٩٤

١٥- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قروض لافراد:		
- حسابات جارية مدينة	٦٧٢,٤٢٥	٢٦٣,٢٧٣
- بطلقات ائتمان	١٢٤,٨٣٦	٦٥,٢٧٢
- قروض شخصية	٥,٣٢٣,٢٢٧	٣,٧٨٠,٧٧١
- قروض عقارية	٧٣١,٨٥٥	٤٢٥,٧٦٥
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٢٩,٩٠٢,٩٥٨	٢٤,٥٠٨,٢٢٠
- قروض مباشرة	٩,٦٥٠,٨٨٣	٨,٩٠٩,١٧٦
- قروض مشتركة	٧,٤٣٣,٠٩٤	٦,٧٤٠,٠١٧
- يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٤٥,٨٢٧)	(١٣٤,٣٤٣)
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١,٩٧٨,٤٧٦)	(١,٧٠٥,٦٧٥)
الصافي	٥١,٧١٤,٩٧٦	٤٢,٨٥٢,٤٧٧

قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- أوراق تجارية مخصومة	٨٦٥,٩٠٠	٢٦٨,٥٢٨
الاجمالى	٨٦٥,٩٠٠	٢٦٨,٥٢٨
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢٠,١٤٩)	(٢٠٧)
الصافي	٨٤٥,٧٥١	٢٦٨,٣٢١

For External Use

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٢٩٨,٥٧٦	٣٩٨,٧٨٢	١,٠٠٨,٣١٧	١,٧٠٥,٦٧٥
عبء الإضمحلال	١٢٠,٠٣٤	١٨٠,٤٣٤	٧٨,٨٤٤	٣٧٩,٣١١
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	(٢١٧,١٨٨)	(٢١٧,١٨٨)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	١,١٣٥	-	-	١,١٣٥
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	١٢,٣٥٢	١٨,٣٧٤	٧٨,٨١٧	١٠٩,٥٤٢
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٤٣٢,٠٩٦	٥٩٧,٥٩٠	٩٤٨,٧٨٩	١,٩٧٨,٤٧٦

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	-	٢٠٧	-	٢٠٧
عبء الإضمحلال	-	١٩,٨٩١	-	١٩,٨٩١
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	-	٥١	-	٥١
الرصيد في نهاية الفترة المالية	-	٢٠,١٤٩	-	٢٠,١٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

	المرحلة الأولى ١٢شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٢٣٥,٢٩٣	٣٦٤,٥٠٦	٧٢٨,٨٧٢	١,٣٢٨,٦٧٢
عبء الإضمحلال	٤٥,٧٢٥	٤,٧٥٥	٢٩٩,٧٦٤	٣٥٠,٢٤٤
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	١٢,٨٩٧	٢٩,٥٢١	١٣٢,٢٤٤	١٧٤,٦٦٢
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢٩٨,٥٧٦	٣٩٨,٧٨٢	١,٠٠٨,٣١٧	١,٧٠٥,٦٧٥

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	-	٩٩	-	٩٩
عبء الإضمحلال	-	٢٩	-	٢٩
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	-	٧٨	-	٧٨
الرصيد في نهاية الفترة المالية	-	٢٠٧	-	٢٠٧

١٦- المشتقات المالية

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	القيم العادلة		القيم العادلة	
	الأصول ألف جنيه مصري	الإلتزامات ألف جنيه مصري	الأصول ألف جنيه مصري	الإلتزامات ألف جنيه مصري
- عقود مبادلة عملات	٢١,٤٤٠	٢١,٤٨٠		
- عقود مبادلة عقود	١٣٧,٩٢١	١٣٢,١٤٥	-	-
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المالية	٥,٧٣٦	-	-	-

For External Use

١٧- استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أ/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
- **أدوات دين - بالقيمة العادلة**		
- مدرجة في السوق	١,١٣٢,٢٩٥	١,٢٩٦,٤٤٦
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	-	-
الصافى	**١,١٣٢,٢٩٥**	**١,٢٩٦,٤٤٦**
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٥٨٣,٥١٥	١٤,٥٥٠,٧٣٣
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤٩٦,٣٦٤)	(٥١٢,٦١٦)
الصافى	**١٧,٠٨٧,١٥١**	**١٤,٠٣٨,١١٧**
- **وثائق صناديق الاستثمار المنشاة طبقاً للنسب المقررة**	**٥٣,٧٢٨**	**٤٣,٠١٨**
- غير مدرجة فى السوق	٥٨٣,٧٦٣	٤٩٠,٤٧٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	**١٨,٨٥٦,٩٣٨**	**١٥,٨٦٨,٠٦٠**
ب/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أدوات دين :		
- مدرجة فى السوق	٧,٨٨٢,١٧٣	١١,١٢٢,٥٨٧
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد		
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٢٢٧)	(٣,٤٠٦)
الصافى	**٧,٨٧٥,٩٤٦**	**١١,١١٩,١٨١**
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة	٩٦٣,٥٢٥	١,٠٣٦,٥٧٥
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة	(٨٤,٠٨٨)	(٥٢,٢٤٨)
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة	(٣١٩)	(١٤١)
الصافى	**٨٧٩,١١٧**	**٩٨٤,١٨٥**
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٨,٧٥٥,٠٦٤**	**١٢,١٠٣,٣٦٦**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	**٢٧,٦١٢,٠٠٢**	**٢٧,٩٧١,٤٢٦**
- أرصدة متداولة	٢٧,٠٢٨,٢٣٨	٢٧,٤٤٩,١٣٤
- أرصدة غير متداولة	٥٨٣,٧٦٣	٤٩٠,٤٧٩
	٢٧,٦١٢,٠٠٢	**٢٧,٩٣٩,٦١٢**
- **أدوات دين ذات عائد ثابت**	٢٦,٦٩٤,٤١٣	٢٧,١٨٣,٣٥٣
- **أدوات دين ذات عائد متغير**	٢٨٠,٤١٧	٢٢٢,٩٠٤
	٢٦,٩٧٤,٨٢٩	**٢٧,٤٠٦,٢٥٧**

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ،و قد بلغت قيمة السندات فى تاريخ التبويب (والقائمة فى سبتمبر ٢٠٢٣) ٥,٥٣٠,١٤٦ ألف جم.

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

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
سندات حكومية	٥,٥٣٠,١٤٦	٥,٢٧١,٠٣٣

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيعترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٢٥٩,١١٣ الف جم.

For External Use

(القيمة بالالف الجنيه المصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ألف جنيه مصري	الاجمـالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٢	١٧,٧٣٦,٥٤٣	١,٦٥١,٨٤١	١٩,٣٨٨,٣٨٤
إضافات	٢١٩,٦٩٤	١١,٣٢٥,٥٢٧	١١,٥٤٥,٢٢١
إستبعادات (بيع / استرداد)	(١٠,٣٢٦,٢٦٥)	(١,١٥٨,٧٧٧)	(١١,٤٨٥,٠٤٢)
التغير فى عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه	١٩٣,٠٣١	(١٣٠,٥٢١)	٦٢,٥١٠
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٣٥٥,٤٣٨	١٦٠,٩٢١	٥١٦,٣٥٩
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(١٣,٢٩٧)	١٠,٣٢٩	(٢,٩٦٧)
استهلاك علاوة الخصم و الإصدار	٦,٥٣٦	٣,٠٢٥	٩,٥٦١
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١,٨٩٨)	(١,٨٩٩)
الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,١٧١,٦٨٠	١١,٨٦٠,٤٤٩	٢٠,٠٣٢,١٢٧
صافى التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٨,٠٤٦,١٦٢	٢٦٧,٣٧٥	٨,٣١٣,٥٣٧
التغير فى عوائد لم تستحق	(٣٤٩,٧٨١)	(٢٤,٣١٦)	(٣٧٤,٠٩٦)
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١٤١)	(١٤١)
الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٣	١٥,٨٦٨,٠٦٠	١٢,١٠٣,٣٦٧	٢٧,٩٧١,٤٢٧
إضافات	٤٨,٥٠٠	٧٠٤,٣٧٩	٧٥٢,٨٧٩
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٣٨٢,٢٦٥)	(٤,٢١٩,٣١٦)	(٤,٦٠١,٥٨١)
التغير فى عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه	-	٩٧,٢٧٦	٩٧,٢٧٦
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٢٦٨,٣٧٤	١٥٤,٣٢٢	٤٢٢,٦٩٦
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٣,١٢٣	(٤,٦٣٧)	(١,٥١٣)
استهلاك علاوة الخصم و الإصدار	٢,١١١	٢٧,٥٦٣	٢٩,٦٧٤
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٢,٨٢١)	(٢,٨٢٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٥,٨٠٧,٩٠٣	٨,٨٦٠,١٣٢	٢٤,٦٦٨,٠٣٥
صافى التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٠٣٢,٧٨٣	(٧٣,٠٥٠)	٢,٩٥٩,٧٣٣
عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء	-	-	-
التغير فى عوائد لم تستحق	١٦,٢٥٢	(٣١,٨٤٠)	(١٥,٥٨٨)
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١٧٨)	(١٧٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨,٨٥٦,٩٣٨	٨,٧٥٥,٠٦٤	٢٧,٦١٢,٠٠٢

For External Use

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الأخر في:		
- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٤,٧٥١,٩٠٠	١,١٣٠,٠٠٠
- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٤,٨٣٢,٨٠٠	٢,٨٥٤,٩٢٥
- أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٨١٢,٣٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠
- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٧,٢٣٧,٦٨٤	٧,٩٧٤,٦٤٣
الإجمالى	١٧,٦٣٤,٦٨٤	١٤,٥٩٩,٥٦٨
- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد	(٤٩٦,٣٦٤)	(٥١٢,٦١٦)
الإجمالى	١٧,١٣٨,٣١٩	١٤,٠٨٦,٩٥٢
- صافى التغير في القيمة العادلة	(٤٠,٤٦٤)	(٤٠,٦٢٧)
- فروق تقييم ارصدة بالعملات الأجنبية	(١٠,٧٠٤)	(٨,٢٠٩)
الصافى	١٧,٠٨٧,١٥١	١٤,٠٣٨,١١٦

* **ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٢,٦٠٠ الف جنية مصرى مرهون للبنك المركزى المصرى مقابل التمويل العقارى ومبلغ ٦٨,٩٠٠ الف جنية مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري
أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٦٩٦	-	-
ارباح بيع اذون خزانة	١,٩٢٣	١,٩٧٩	١,٥٧٨	٦,٢٥٦
ارباح بيع سندات حكومية	٢,٤٥٠	٩,١٤٩	(١,٥٤٤)	(٧٧٠)
الاجمالى	**٤,٣٧٣**	**١١,٨٢٥**	**٣٣**	**٥,٤٨٦**

١٨- استثمارات مالية فى شركات الشقيقة :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	نسبة المساهمة %
شركة فيلة للفنادق العائمة	٦،٨٧٥	٢٨,٩٤٪	٦،٨٧٥	٢٨,٩٤٪
الاجمالى	**٦،٨٧٥**	**٢٨,٩٤٪**	**٦،٨٧٥**	**٢٨,٩٤٪**

* شركة فيلة للفنادق العائمة هي احدى الشركات الشقيقة لشركة كابيتال القابضة و لا يتم تجميعها نظرا لعدم وجود سيطرة للبنك عليها بأى صورة التي تتطلبها أسس تجميع القوائم

For External Use

١٩ أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
القيمة الدفترية في اول الفترة المالية	٢٠٠,٠٥٣	١٦٨,٩٥٦
الاضافات	١٣٥,٤٠١	٣١,١٠٦
الاستبعادات	-	(٩)
صافي القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)	**٣٣٥,٤٥٤**	**٢٠٠,٠٥٣**
مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية	١٥٧,٥٧٥	١١٩,٣١١
استهلاك الفترة المالية	٦٣,٤٠١	٣٨,٢٦٤
مجمع استهلاك الاستبعادات	-	-
مجمع الاستهلاك في اخر الفترة المالية (٢)	**٢٢٠,٩٧٦**	**١٥٧,٥٧٥**
صافي القيمة الدفترية للاصول غير الملموسة فى اخر الفترة المالية (١-٢)	**١١٤,٤٧٩**	**٤٢,٤٧٨**

٢٠ أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٩٥٢,٢٢٦	١,٠٩٠,٨٠٣
مصروفات مقدمة	١٧٢,٧٦٦	١١٥,٩٨٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١,٠٦٣,٥٧٠	١,٠٢٥,٣٦٨
أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*	٤٥٤,٧٧٦	٤١,٤٦٤
تأمينات وعهد	١٥,٠٠٤	١١,٣٦٨
أصول تحت التسوية	١,١٣٠,٩٨٢	١,٠٣٣,١٧١
حقوق مالية مشتراة	١,٠٤٦,٠٩٧	٢,٣٧٣,٧٨٥
الاجمالى	**٤,٨٣٥,٤٢١**	**٥,٦٩١,٩٤٨**
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة	(٢٠,٦٣٩)	(١٦,٧٧٤)
الصافى	**٤,٨١٤,٧٨١**	**٥,٦٧٥,١٧٤**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل	٤٣٤,٨٥٨	٤٩٠,٥٠٦
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك	١١٧,٦٧٠	٨٧,٤٣٩
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية	٣٩٩,٦٩٨	٥١٢,٨٥٩
الاجمالى	**٩٥٢,٢٢٦**	**١,٠٩٠,٨٠٣**
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة	(٥,٥٤٢)	(٥,١٣٥)
الصافى	**٩٤٦,٦٨٥**	**١,٠٨٥,٦٦٨**

For External Use

المشروعات تحت التنفيذ

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية الفترة	١,٠٢٥,٣٦٨	٨٠٩,٤٧٧
الإضافات خلال الفترة	٨٦,٧٣٥	٢٥٥,٤٥٢
الاستبعادات	(٤٨,٥٣٤)	(٣٩,٥٦١)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**١,٠٦٣,٥٧٠**	**١,٠٢٥,٣٦٨**

* تُثبت الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". واذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التى 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 فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

For External Use

٢١- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

البيان	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	اثاث	أخرى	الإجمـالـي
التكلفة في أول الفترةالمالية (٣)	٢٥٢,٧٢٤	٦٩٠,٥٨٠	٢١٦,٥٤٨	٢٤,٠٩٦	٤٦٤,٠٢٨	٨٤,٤٢٠	٥٦,٠٢٥	٤٨,٢١٥	١,٨٣٦,٦٣٦
الإضافات خلال الفترةالمالية	١١٣,٦٤٤	٩٩٥	٤٥,١٢٧	٤٦	١٨,٩٧٩	٦,٥١٣	٤,٠٥٨	٨٠٣	١٩٠,١٦٥
الإستبعادات خلال الفترةالمالية	-	(٧٩)	(٤٩)	(٣١٨)	-	(١٩)	(٢١)	-	(٤٨٧)
التكلفة في آخر الفترةالمالية (١)	٣٦٦,٣٦٧	٦٩١,٤٩٧	٢٦١,٦٢٥	٢٣,٨٢٤	٤٨٣,٠٠٦	٩٠,٩١٥	٦٠,٠٦٢	٤٩,٠١٨	٢,٠٢٦,٣١٥
مجمع الإهلاك في أول الفترةالمالية (٤)	-	١٢٠,٨٧٤	١٧٢,٦٩٤	١٤,٣٨٧	٣٢٩,٥٧٢	٤٩,٧٨٥	٣٠,٧٨٢	٣٢,١٢٨	٧٥٠,٢٢٢
إهلاك الفترةالمالية	-	١٢,٥٦٤	٣١,١٣٢	٢,١٦٨	٤٢,٠٨٧	٤,٢٠٩	٣,١٧٥	٦٠٢	٩٥,٩٣٦
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	(٠)	(٤٩)	(٣١٨)	-	(١٩)	(٢١)	-	(٤٠٨)
مجمع الإهلاك في اخر الفترةالمالية (٢)	-	١٣٣,٤٣٧	٢٠٣,٧٧٦	١٦,٢٣٧	٣٧١,٦٥٨	٥٣,٩٧٥	٣٣,٩٣٥	٣٢,٧٣٠	٨٤٥,٧٥٠
صافى الأصول في آخر الفترةالمالية (١-٢)	٣٦٦,٣٦٧	٥٥٨,٠٥٩	٥٧,٨٤٩	٧,٥٨٧	١١١,٣٤٨	٣٦,٩٤٠	٢٦,١٢٧	١٦,٢٨٨	١,١٨٠,٥٦٦
صافي الاصول في اول الفترةالمالية(٣-٤)	٢٥٢,٧٢٤	٥٦٩,٧٠٦	٤٣,٨٥٤	٩,٧٠٩	١٣٤,٤٥٦	٣٤,٦٣٦	٢٥,٢٤٤	١٦,٠٨٧	١,٠٨٦,٤١٥

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

For External Use

٢٢- المخزون

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
القيمة الدفترية في اول السنة المالية	٢٢٠,٠٢١	٣٠٢,٣٨٧
القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية (١)	٢٢٠,٠٢١	٣٠٢,٣٨٧
مجمع الاهلاك فى اول السنة المالية	-	-
مجمع الاهلاك في نهاية السنة المالية (٢)	-	-
صافي الاستثمارات العقارية فى نهاية السنة المالية (١-٢)	٢٢٠,٠٢١	٣٠٢,٣٨٧

- قيمة الأرض المملوكة لشركة ايه بيتا للأستثمارات العقارية أحدى الشركات التابعة للبنك بمحافظة الأسماعلية و التي تم تحويلها من الأستثمارات العقارية إلى بند المخزون بناءاً على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للإستثمار العقارى الفقرة رقم ٥٧ ب

٢٣- أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة

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

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
البنك				
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	٢,٥٩٧	١,٥٤٦	-	-
الاثر الضريبى للفرق بين الاهلاك المحاسبى والاهلاك الضريبى	٦٤٦	-	-	٣,٢٩٢
فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	٤٠,٧١٩	٢٣,٤٣٠
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	٣,٢٤٣	١,٥٤٦	٤٠,٧١٩	٢٦,٧٢٢
صافى الضريبة التى ينشأ عنها (التزام) / اصل			**٣٧,٤٧٦**	٢٥,١٧٦
الشركات				
أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة	٢١٥	١٥٢	١٣,٤٩٧	١٢,٦٩١
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	**٢١٥**	**١٥٢**	**٥٠,٩٧٣**	**٣٧,٨٦٧**

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية الفترة	١,٥٤٦	١,٣٤٧	٢٦,٧٢٢	٦,٥٧٣
الاضافات	١,٦٩٧	١٩٩	١٧,٢٨٩	٢٣,٣٣٧
الأستبعادات	-	-	(٣,٢٩٢)	(٣,١٨٨)
الرصيد في نهاية الفترة	**٣,٢٤٣**	**١,٥٤٦**	**٤٠,٧١٩**	**٢٦,٧٢٢**

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٦٧,٧٤٨	٢٧
ودائع	٧,٥٩٩,٥١٣	٦,٨٣٤,٦٠٤
	٧,٦٦٧,٢٦٠	٦,٨٣٤,٦٣١
بنوك محلية	٥,٥٩٢,٤٤٤	٥,٧٢١,١٧٨
بنوك خارجية	٢,٠٧٤,٨١٧	١,١١٣,٤٥٣
	٧,٦٦٧,٢٦٠	٦,٨٣٤,٦٣١
أرصدة بدون عائد	٦٧,٧٤٨	٢٧
أرصدة ذات عائد	٧,٥٩٩,٥١٣	٦,٨٣٤,٦٠٤
	٧,٦٦٧,٢٦٠	٦,٨٣٤,٦٣١
أرصدة متداولة	٧,٦٦٧,٢٦٠	٦,٨٣٤,٦٣١

٢٥- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٢٠,١٩٤	٤,١٧٢,٨١٨

For External Use

٢٦- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٣٩,٩٧٩,٠٥٤	٢٩,٦٢٣,٠٥٩
ودائع لأجل وبإخطار	٣١,٧٢٤,٦٨٦	٣٠,٣٣٦,٠٥٣
حسابات التوفير وشهادات الادخار	١١,٧٩٨,٢٠٧	١٠,٥٤٠,٤٦٢
ودائع أخرى	٢,٤٨٣,٦٢٩	٢,١٨١,٨٦٦
الاجمالى	**٨٥,٩٨٥,٥٧٦**	**٧٢,٦٨١,٤٣٩**
ودائع افراد	١٥,٣٥٠,٨١٢	١٣,١٨٥,٠٣٤
ودائع مؤسسات	٧٠,٦٣٤,٧٦٤	٥٩,٤٩٦,٤٠٥
الاجمالى	**٨٥,٩٨٥,٥٧٦**	**٧٢,٦٨١,٤٣٩**

٢٧- أدوات دين مصدرة :

قامت الشركة المصرية لضمان الصادرات بأصدار سندات بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري و اكتتب بنك الاستثمار القومى في هذه السندات بالكامل عند التأسيس بعائد سنوي مقداره ٥% و تستهلك هذه السندات عند نهاية الشركة بعد الوفاء بالتزامتها

٢٨- قروض أخرى

	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قرض برنامج تمويل التجارة العربية	١٣ فبراير ٢٠٢٣	%٤,٤٨	٠	٥٩,٢٢٧
قرض برنامج التنمية الزراعية	١٤ سبتمبر ٢٠٢٦	%٢,١٤	١٧٤,٠٠٠	٨,٠٠٠
قرض بنك الاستثمار الأوروبي	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	%٤,٤٩	٠	٩٢,٤٢٨
اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٧	%١,٧٥	١٣,٦٦٨	١٠,٦٢٠
قرض GREEN FOR GROWTH FUND	١٥ يونيو ٢٠٢٦	%٨,٥٦	٥٠١,٥١٦	٤٩٩,٦٨٨
قرض صندوق سند	٥ يناير ٢٠٢٦	%٨,٦٦	٣٧١,١٢٢	٤٤٨,٢٧٣
قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%	١ يوليو ٢٠٢٥	%٣,٠٠	٤٧,٢٥٤	٨٧,١٥٧
قرض جهاز تنمية المشروعات	١ أكتوبر ٢٠٢٦	%١١,٠٠	١,٩٢٩	٢,٣٥٧
قروض شركة اية .بى فاكتور			٣٢٤,٥٩١	٤٠٩,٣٨٤
قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية	١٨ مايو ٢٠٢٥	%٧,٣٣	٣٧٠,٧٢١	٣٧١,١٥١
الاجمالى			**١,٨٠٤,٨٠١**	**١,٩٨٨,٢٨٦**
أرصدة متداولة			-	١٥٩,٦٥٦
أرصدة غير متداولة			١,٨٠٤,٨٠١	١,٨٢٨,٦٣١
الاجمالى			**١,٨٠٤,٨٠١**	**١,٩٨٨,٢٨٦**

٢٩- التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٥٧٧,٢١٢	٥٧٦,٥٠٤
إيرادات محصلة مقدماً	١٣٦,٠٨٢	٦١,٨١٤
مصروفات مستحقة	٣٠٨,١٣٦	٢١٠,٧٤١
ضرائب وتأمينات مستحقة	٢٩,٣٨٧	٨٠,٧٠٠
دائنو توزيعات	١٠٠	١٠٠
خصوم تحت التسوية	٢,٤٦٩,٦٤٣	١,٣٩٥,٧٠١
الاجمالى	**٣,٥٢٠,٥٦٠**	**٢,٣٢٥,٥٥٩**

*** يتضمن بند خصوم تحت التسوية مبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه قيمة المبالغ المحصلة من قدامى المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال**

For External Use

٣٠- مخصصات أخرى:

البيان	الرصيد في أول الفترةالمالية	المكون خلال الفترةالمالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	اعادة التبويب بين المخصصات	ردعبء مخصص انتفى الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترةالمالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣								
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٣٩,١٧١	٢٠,٦٦٩	-	-	-	-	(٧,٥٦٨)	٥٢,٢٧٢
مخصص قضايا	٢,٧٠٥	٤,٣٤٤	٣٢٦	-	-	-	-	٧,٣٧٥
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	٤٨,٨٨١	٥٩,٣١٩	٢,٩٩١	-	(٢٧,٦٥٦)	-	-	٨٣,٥٣٥
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٤٩٨	٣,٣٢١	-	-	(٧٤٦)	-	-	٣,٠٧٣
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٧٨٣	١٦٣	-	-	(٦١١)	-	-	٣٣٥
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	١٠٩,٨٦٢	٢١,٧٣٩	-	-	(٩,٠٢٩)	-	-	١٢٢,٥٧٣
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٦,٥٠٣	١٠,٨٢٥	-	-	(٤,١٦٣)	-	-	١٣,١٦٥
المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات	٤٠,٦٣٣	١٤,٣٧١	-	-	(٢١,٣٥٧)	-	-	٣٣,٦٤٧
الاجمالى	**٢٤٩,٠٣٧**	**١٣٤,٧٥١**	**٣,٣١٦**	**-**	**(٦٣,٥٦٠)**	**-**	**(٧,٥٦٨)**	**٣١٥,٩٧٤**

البيان	الرصيد في أول الفترةالمالية	المكون خلال الفترةالمالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	اعادة التبويب بين المخصصات	ردعبء مخصص انتفى الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترةالمالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٣٧,١٩٣	٣٥,٢٩١	-	-	-	٦٧	(٣٣,٣٨٠)	٣٩,١٧١
مخصص قضايا	٥,٨٢٥	٢,٠٥٣	٦٣٠	-	(٥,٧٤٢)	-	(٦١)	٢,٧٠٥
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	٣١,٤٩٩	٢٤,٢٧٣	٥,٠٨٤	-	(١٧,٠٠١)	٥,٠٢٦	-	٤٨,٨٨١
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٥١	٤٦٦	-	-	(٢٠)	-	-	٤٩٨
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٢,٩٧٢	-	-	-	(٢,١٨٩)	-	-	٧٨٣
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	٧٧,١١٣	٣٨,٢٢٧	-	-	(٥,٤٧٩)	-	-	١٠٩,٨٦٢
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٣,٨١٢	٢٥,٨٢٠	-	-	(٢٣,١٢٩)	-	-	٦,٥٠٣
المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات	٣٦,١٦٣	٥٣,٠٣٧	١٣,٩٦٤	-	(٦٤,٥٨٦)	٢,٠٥٥	-	٤٠,٦٣٣
الاجمالى	**١٩٤,٦٣٢**	**١٧٩,١٦٧**	**١٩,٦٧٨**	**-**	**(١١٨,١٤٧)**	**٧,١٤٨**	**(٣٣,٤٤١)**	**٢٤٩,٠٣٦**

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

For External Use

٣١- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦٠٠,٩٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ موزع على ٥٦٠,٠٩٦,٠٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون 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 الأقتصادى 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 الأقتصادى في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه – نقدى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
- احتياطي المخاطر البنكية العام	٣١٦,٤٩٥	٢٣١,٣٣٣
- احتياطي المخاطر البنكية- أصول ألت ملكيتها للبنك	٣,٨٧٠	١,٩١٣
- احتياطي قانوني	٧١٦,٣١٣	٥٢٥,٩٩٣
- احتياطي عام	٢٠٥,٩٨١	٣١,٣٤٧
- احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مان خلال الدخل الشامل	١٠٩,١٧٢	١١٢,٤٠٧
- الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية	(٤٠,٧١٩)	(٢٣,٤٣٠)
- خسائر أئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	٥٤,٨٢٨	٣١,٨١٤
- احتياطي خاص	٣٢,٨٤٢	٣٢,٨٤٢
- احتياطي رأسمالي	١٩٨,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢
الاجمالى	**١,٥٩٧,٢١٤**	**١,١٣٩,٦٥١**

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل المتبقى من اثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطى المخاطر البنكية العام و احتياطى IFRS٩ والأحتياطى الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الائتمان المتوقعة عند التطبيق الأولى للمعيار الدولـــــى (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- أحتياطي المخاطر البنكية – أصول آلت

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

٣- الاحتياطي القانوني :

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

٤- احتياطي القيمة العادلة – إستثمارات ماليةمن خلال الدخل الشامل الاخر :

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

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

For External Use

٣٢- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كألتزام مالى و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم إعتمادها 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 ستنعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذأسوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الأدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادر فى هذا الشأن.

٣٣- النقدية وما فى حكمها

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤٩٦,٠٧١	٥٠٧,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	١٥,٦٧٦,٠٤٨	٦,٨٧٩,٩٢١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٤,٨٦٨,٥٠٠	٢,٤٣١,٣٧٥
	٢١,٠٤٠,٦١٩	**٩,٨١٩,٢٧٠**

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلى و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ١,١٧٩,١٧٦ ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي

	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	١,٤٢٣,٥٥١	٨٩٣,٧٣٤	٥٢٩,٨١٧
إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة	-	-	٤٤٦,١٤٥
الإجمالي	**١,٤٢٣,٥٥١**	**٨٩٣,٧٣٤**	**٩٧٥,٩٦٢**

(ب)/٢ إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى غير قابلة للألغاء وفقاً لما يلى :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحدة	١,١٣٠	١,٠٧٢
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	-	-
أكثر من خمس سنوات	٢٠٢,٠٨٣	٢٨,٩٥٣
الإجمالي	**٢٠٣,٢١٣**	**٣٠,٠٢٥**

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
خطابات ضمان	١٣,٧٤٧,٠١٣	٩,٦٧٤,٠٣١
الاعتمادات المستندية (استيراد)	٢,٧٦٧,٢٣٤	٢,٧٨٥,٢١٩
الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)	١,٨٨٣,٧١٤	١,٠٢٩,٠١٣
اوراق مقبوله الدفع	٦٩٦,٧٣٣	٥١٢,٤٠٠
يخصم : غطاءات نقدية	(٤,١٦٣,٣٣٥)	(٣,٨٠٠,١١٩)
الصافى	**١٤,٩٣١,٣٥٨**	**١٠,٢٠٠,٥٤٣**
ارتباطات غير قابلة للالغاء عن تسهيلات ائتمانية	٢,٣٩٨,٠٩٨	٣,٠٦٠,٨٠٥
الإجمالي	**١٧,٣٢٩,٤٥٧**	**١٣,٢٦١,٣٤٩**

For External Use

٣٥.الموقف الضريبى:

بالنسبة للموقف الضريبى للبنك:

- **ضرائب شركات الأموال:**

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١٩-٢٠٢٢

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

- **ضرائب الدمغة:**

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

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

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢٢

يقوم البنك بتقديم الاقرارات وتوريد 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 حتى ٢٠٢٢

يقوم البنك بتقديم الاقرارات وتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

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

الموقف الضريبى لشركة ضمان الصادرات:

- **تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ – ٢٠١١**
- **تم استلام نموذج ٣٨ مرتبات عن سنوات ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩ وتم الطعن عليه في الميعاد القانوني وجارى فحص السنوات حتى عام ٢٠٢١ .**
- **تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.**
- **تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١ وتم استلام نماذج ١٩ عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٧ وتم الطعن على النماذج وجارى المتابعة مع مصلحة الضرائب.**
- **تم ربط وسداد الضرائب العقارية حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ طبقا لقرار لجنة الطعن.**
- **قامت الشركة بتقديم وسداد الإقرار الضريبى عن الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ فى أبريل ٢٠٢٣ .**
- **بخصوص السنوات من ١٩٩٥/١٩٩٤ حتى ١٩٩٩/١٩٩٨ فقد صدر حكم فى الإستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ وصدر ربط من مصلحة الضرائب بناءاً على حكم الإستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.**
- **تم نقل ملفات الشركة الضريبية من ضرائب الشركات المساهمة الى مركز كبار الممولين بالسادس من أكتوبر.**

- الموقف الضريبى لشركة ايجبت كابيتال القابضة:

- **ضرائب شركات الأموال.**

السنوات من ٢٠١٠ /٢٠١٤

تم الفحص و الطعن على نتيجة الفحص و تحويل الملف الى اللجان الداخلية المتخصصة و تكليف قطاع الشؤون القانونية باتخاذ كافة الإجراءات نحو رفع دعوة قضائية و بالفعل تم رفع الدعوي رقم ٣٥٧٥٦.

تم الأنتهاء من التسوية النهائية و سداد المستحق لمصلحة الضرائب المصرية مع الأستمرار في رفع دعوي قضائية.

- **ضرائب كسب العمل.**

السنوات من ٢٠١٠/٢٠١٧

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠١٨/٢٠٢٠

جاري الفحص

- **ضريبة الدمغة.**

السنوات من ٢٠١٠/٢٠٢٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- **ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.**

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها و سداد الضريبة المستحقة علما بأن أخر سداد بتاريخ ٢٠٢٣/٧ ولم يتم اخطارنا من قبل المأمورية بأي اخطارات.

لم يتم إخطار الشركة بطلب فحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

- الموقف الضريبى لشركة تنمية السياحة:

- **ضريبة شركات الاموال.**

السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٣

تمت المحاسبة و الربط النهائي عن هذه السنوات وسداد الضريبة المستحقة بالكامل.

سنة ٢٠٠٤

تم الفحص و الطعن علي نموذج ١٩ وتم عمل لجنة داخلية بإعادة الفحص وأحيل الملف للجان الطعن المختصة وتم سداد اصل الضريبة والربط الاضافى وتم سداد ٣٥% من مقابل التاخير وذلك طبقا للقانون رقم ١٥٣لسنه ٢٠٢٢.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٩

لم يتم إدراج الشركة ضمن عينة الفحص عن السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٩ و تم اعتماد الإقرارات الضريبية و طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢

تم فحص الشركة تقديري و الطعن علي نموذج ١٩ وعمل لجنة داخلية وصدر قرار اللجنة بعدم وجود أي ضرائب مستحقة علي الشركة.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤

تم الفحص و إحالة الملف الى اللجان الداخلية لم يتم تحديد موعد جلسة حتى تاريخه.

سنة ٢٠١٥

ورد للشركة نموذج ١٩ ضرائب حيث بلغت الضريبة المقدرة علي الشركة بمبلغ ٨٨٩,٢ ألف جنيه و تم تقديم صحيفة الطعن في ٢٠٢١/٣/٢١ ولم يتم تحديد جلسة حتي تاريخه.

السنوات ٢٠١٦/٢٠٢١

قدمت الشركة الإقرارات الضريبية السنوية عن السنوات ٢٠١٦/٢٠٢١ بانتظام و في المواعيد القانونية و فقا لاحكام القانون ٩١ لسة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

- ضريبة كسب العمل.

من بداية النشاط حتى ٢٠١٩

تم فحص ضرائب كسب العمل و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- ضريبة الدمغة.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- الموقف الضريبي لشركة المصرى للإستثمارات العقارية:

- ضريبة شركات الاموال.

_الشركة تقوم بتقديم الاقرار الضريبى فى المواعيد القانونية.

- تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة ووجد ان الشركة تم تقدير ضريبة جزافية عليها عن الفترة من ٢٠١٣/٢٠١٤ بمبلغ ٥٨٢ الف جم والشركة سددت بالاقرار ٣٧٧ الف وكذا خضوع ٢٠١٥ للفحص الجزافى وتم الفحص فى المواعيد القانونية.

- تم ورود مطالبة للشركة فى ٢٠٢١/٤/١١ عن فحص الشركة جزافى (تقديرى) عن عام ٢٠١٥ بمبلغ ٥,٧٨٥,٥٠٦ جنيه، وتم تقديم الطعن فى المواعيد القانونية

- تم فحص الشركة جزافى (تقديرى) عن عام ٢٠١٧ بمبلغ ٨,٧٣١,١٢١ جم

- قامت الشركة بتقديم الطعون الواجبة عن السنوات السابقة في المواعيد القانونية وفي انتظار تحديد موعد للفحص الفعلي من قبل المأمورية.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

تم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للإستثمارات العقارية:

- ضريبة شركات الاموال.

السنوات حتي ٢٠١٨

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩

تم ورود مطالبة للشركة عن فحص الشركة تقديرى (جزافى) وتم تقديم الطعن (فى المواعيد القانونية) وتم طلب الفحص الفعلى.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

الموقف الضريبى لشركة ايجيبت كابيتال للإستثمارات العقارية:

- ضريبة شركات الاموال.

- تقوم الشركة بتقديم إقرارتها الضريبية فى المواعيد المحددة قانونيا وكان أخرها عن العام المالى المنتهى فى ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- تم الانتهاء من اعمال الفحص الضريبي لضريبة الدخل عن السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠ مع مأمورية الضرائب وسداد المبلغ المستحق وتعمل الشركة حاليا على الحصول على التسوية النهائية .

- ضريبة كسب العمل.

تم مطالبة الشركة بربط ضريبي تقديري عن السنوات ٢٠١٢ حتي ٢٠١٩ وتم الطعن عليه في المواعيد المقررة وبأنتظار نتيجة الطعن.

- ضريبة الدمغة.

قامت الشركة بالإنتهاء من اعمال الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠١٢ حتى٢٠٢١ وتم إجراء التسوية اللازمة عن تلك السنوات وسداد المستحق عنها وكذا استلام التسويات النهائية .

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط حتي الأن.

الموقف الضريبى لشركة بيتا المالية القابضة:

- ضريبة شركات الاموال.

- الشركة تقوم بتقديم الاقرار الضريبى فى المواعيد القانونية .
- تم فحص الشركة جزافى (تقديرى) عن عام ٢٠١٧ بمبلغ ٨٥,٢١٧ جم، وتم تقديم الطعن فى المواعيد القانونية
- تم طلب فحص عام ٢٠٢٠ وتم تقديم المستندات اللازمة للفحص وفي انتظار انتهاء الفحص ومعرفة النتائج.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠

تم الفحص وسداد فروق الفحص حتي ٢٠٢٠/١٢/٣١.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة

الموقف الضريبى للشركة العالمية القابضة للتنمية والإستثمارات المالية:

- **ضريبة شركات الاموال.**

الشركة خاضعة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً .

تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة وتبين انه تم فحص الشركة جزافى عن عام ٢٠١٣ و ٢٠١٧ ولم يرد خطاب

رسمى بذلك وتم تقديم جميع المستندات اللازمة لفحص تلك السنوات بالإضافة لعام ٢٠١٩ و في انتظار النتيجة.

- **ضريبة كسب العمل.**

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

وتم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.

- **ضريبة الدمغة.**

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠٢٠

- **تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة**

الموقف الضريبى لشركة الإستثمارات السياحية بسهل حشيش:

- **ضريبة شركات الاموال.**

تتمتع الشركة بإعفاء ضريبى عن نشاط الفندق حتى عام ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تم محاسبة الشركة ضريبيا حتي عام ٢٠١٨ وتم السداد.

- **ضريبة كسب العمل.**

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

٢٠١٧-٢٠٢٠

تم الفحص الفعلي و تم الطعن علي نتيجة الفحص خلال المدة القانونية وأسفرت النتيجة عن ضريبة بمبلغ ٥٥ ألف جنيه وتم السداد.

٢٠٢١-٢٠٢٢

تم تقديم المستندات وبأنتظار نتيجة الفحص.

- **ضريبة الدمغة.**

من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

- **الضريبة العقارية.**

تم سداد الضريبة العقارية عن الفترة من ٢٠١٣ وحتي ديسمبر ٢٠٢٣ وتم حصول الشركة علي مخالصة سداد.

الموقف الضريبى لشركة أي بى أي للتخصيم:

- **ضريبة شركات الاموال.**

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.

يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.

- **ضريبة كسب العمل.**

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.

يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.

- **ضريبة الدمغة.**

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لم يتم الفحص منذ بداية النشاط ويتم توريد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

- **ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.**

الشركة ملتزمة بتطبيق أحكام القانون بالخصم تحت حساب الضريبة والتوريد في المواعيد القانونية والشركة ملتزمة بتقديم نماذج ٤١ والسداد في المواعيد القانونية.

٣٦ صناديق الاستثمار:

	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول -الخبير	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني -النقدي	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز
قانون	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
شركة الإدارة	شركة ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة برايم انفستمنتس للاستثمارات المالية
عدد وثائق استثمار عند التأسيس	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٦٧,٤٦٦	٦١٢,٥٠١
عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس	٥٠٠٠٠	١٤٣٤٠٠	٥٠٠٠٠
القيمة الإسمية للوثيقة	٣٣,٣٣	١٠٠	١٠٠
عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية	١٠٦,٩٨٥	٨٤٤,٠٣٤	٥١,٧٥٦
عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية	٧٩,١٩١	٣٩,٤٤٠	٥٠,٠٠٠
نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق	%٧٤,٠٢	%٤,٦٧	%٩٦,٦١
القمة الاستردادية في تاريخ الميزانية	٢١٢,٥٨	٥٣٦,٠٥٨٢	٣١٥,٠٣٢٥
الأتعاب والعمولات (أتعاب أخري) المحصلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٦٥ ألف جنيه	١١٥٧,٩ ألف جنيه	٥٢,٤ ألف جنية

٣٧ .أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدراج بند خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بمبلغ ٧,٩٨٨ ألف جنية.

٣٨ . أحداث لاحقة:

- تقوم إدارة البنك بدراسة الاثار المالية والاقتصادية الناتجة عن تخفيض التصنيف الائتماني لمصر وكذلك تطورات الأزمة الفلسطينية بدءا من تحليل الاثار المتوقعة على مستوى الاقتصاد الكلى وتحديد القطاعات المتأثرة سلبا وتلك حيادية التأثر به وتأثير ذلك على المركز المالي للبنك ونتائج الاعمال.