

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

الجهاز المركزي للمحاسباتالإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوكتقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدوريةللبنك 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 المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل 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 المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

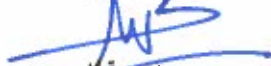
الاستنتاج

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

القاهرة في: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقب الحسابات

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض


رئيس قطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٣٩,٦٦٤	(١٤)	الأصول
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٦٦٩,٢١٣	(١٥)	تقديية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
٣١٢,٠٤١	٢٤٠,١٠٩	(١٦)	أرصده لدي البنوك
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥١,٩٥٨,٣٧٠	(١٧)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٦٨,٣٢١	٨٤٥,٧٥١	(١٧)	قروض وتمهيلات للملاء
-	٥,٧٣٦	(١٨)	قروض وتمهيلات للبنوك
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية :
١٥,٨٢٥,٧٢١	١٨,٨١٦,٥٢٠	(١٩) أ	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,١١٩,١٨١	٧,٨٧٥,٩٤٦	(١٩) ب	- بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	٨٩١,٦٤٤	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٢,٠٤٧	١١٠,٩١١	(٢١)	أصول غير ملموسة
٤,٦٥٧,٠٤٥	٣,٧٤٨,٦٤٩	(٢٢)	أصول أخرى
٩١٦,٧٨٥	٨٩٦,٤٨٧	(٢٣)	أصول ثابتة
١,٤٧٥	١,٤٣٧	(٢٤)	استثمارات عقارية
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١١٠,٢٠٠,٤٣٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦,٨٣٤,٦٣١	٧,٦٦٧,٢٦٠	(٢٦)	أرصده مستحقه للبنوك
٤,١٧٢,٨١٨	٢٠,١٩٤	(٢٧)	عمليات بيع أنون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,١٧٧,٣٢٤	(٢٨)	ودائع الملاء
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٤٨٠,٢١٠	(٢٩)	قروض أخرى
١,٣٩٦,٥٤١	٢,٩٣٠,٠٦٩	(٣٠)	إلتزامات أخرى
٢٠٢,٥٨٩	٢٧٤,٧٢٦	(٣١)	مخصصات أخرى
٢٥,١٧٦	٣٧,٤٧٦	(٢٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٧,٠٦٤,٥٧٦	٩٨,٥٨٧,٢٥٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	(٣٢)	راس المال المصدر والمدفوع
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤	(٣٢)	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
١,٢٦٥,٣٠٧	١,٤٨٢,٢٢٥	(٣٢)	إحتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٣,٦٨٩,٨٤٩	(٣٢)	أرباح محتجزة
٩,٦٩١,٤٩٢	١١,٦١٣,١٧٨		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١١٠,٢٠٠,٤٣٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

أحمد محمد جلال

رئيس مجلس الإدارة

محاسب / محمد أحمد محمود عوض

رئيس قطاع

الجهاز المركزي للمحاسبات

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات



الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	يضاح	رقم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٦٢١,٤٨٦	٢,١٥٤,٩٣٦	٩,٦٣٠,١٨٣	٣,٦٠٤,٠٨٨	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٥٤٦,٨٧٨)	(١,٣٠٣,٤٦١)	(٥,٨٣٦,٦٩٠)	(٢,١٥٠,٣٥٦)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٧٩,٦٠٨	٨٥١,٤٧٥	٣,٧٩٣,٤٩٣	١,٤٥٣,٨٣٢		صافي الدخل من العائد
٤٨٥,٠٧٧	١٩٥,١٩٧	١,١٧٨,٦٨٣	٤١٦,٤٢٤	(٦)	إيرادات الأتعاب والصورات
(١٤٩,٦٨٧)	(٥٢,٧٧٩)	(١٠٧,١٠٩)	(٣٦,٦٥٣)	(٦)	مصرفات الأتعاب والصورات
٣٣٥,٣٩٠	١٤٢,٤١٨	١,٠٧١,٥٧٤	٣٧٩,٧٧١		صافي الدخل من الأتعاب والصورات
١٢,٨١٩	٧,٢٩٤	٢٤,٨٥٥	١٢,٧٧٩	(٧)	توزيعات أرباح
٢٥٩,٣٣٠	٨٠,٢١٠	٣٠٨,٤٧٦	٨٢,٤٣٢	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٥,٤٨٦	٣٣	١١,٨٢٥	٤,٣٧٣	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٩٧,٣٢٤)	(٨٤,٩٥٣)	(٤١٩,٩٦٣)	(٨٥,٧٥٩)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٢٠٢,٣٢٩)	(٤٢٥,٥٠٨)	(١,٦١٦,٩٣١)	(٥٢٨,٨٧٧)	(٩)	مصرفات إدارية
١٠٨,٠١٧	٣٤,٩١٩	(٤٤,٥٩٣)	٣٥,٢٨٥	(١٠)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١,٥٠٠,٩٩٧	٦٠٥,٨٨٨	٣,١٢٨,٧٣٦	١,٣٥٣,٨٣٦		صافي الربح قبل الضرائب
(٥٥٩,٩٦٢)	(٢٦٤,٤٨٩)	(٩٧٧,٩٦٧)	(٤٠١,٩٥٤)	(١٢)	ضرائب الدخل
٢,٦٢٩	(٣,٢٥٦)	٤,٩٨٩	٣,٧٧٣		الضرائب المؤجلة
٩٤٣,٦٦٤	٣٣٨,١٤٣	٢,١٥٥,٧٥٨	٩٥٥,٦٥٥		صافي أرباح الفترة
٢,٣٨	٠,٨٥	٣,٤٥	١,٥٣	(١٣)	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

الإحتياطيات										
الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٧٠٦,١٥٠	٢,٣٠١,٤٥٩	١٨٣,٥١٧	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
٦,٢٧٣	١,١٨٥	٥,٠٨٨	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
٦,٧١٢,٤٢٤	٢,٣٠٢,٦٤٤	١٨٨,٦٠٥	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٣٦٠	-
-	(٣٢٧,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨٦,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٧٣	-	-
-	(١٠٨,٠٧٥)	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-
٧,٩٨٨	-	٧,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٨,٣٥٩)	-	(٢٢٨,٣٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٧٥٩)	-	(٨,٧٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤,٦٢٧	(٤,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٦,٦١٩)	(١٨٦,٦١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤٣,٦٦٤	٩٤٣,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٤٠,٣٤٠	٢,٥٣٩,٩٩٦	(٤٥,١٥٢)	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٢	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣										
(٩ شهور)										
٩,٦٩١,٤٩٢	٢,٨٢٥,٢٢٥	١٢٠,٧٧٠	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٣	١٩٥,٤٣٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٧,٣٦٠)	٣٢٧,٣٦٠
-	(٨٤٠,١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٤٤	-
-	(٢,٨١٦)	-	-	-	٢,٨١٦	-	-	-	-	-
-	(١٢٢,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٦٠٨	-	-
-	(٨٥,١٦٢)	-	-	٨٥,١٦٢	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩٥٧)	-	١,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٠١٥	-	٢٣,٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٧,٢٨٩)	-	(١٧,٢٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٨,٤٤٨)	(٢٣٨,٤٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٥٥,٧٥٨	٢,١٥٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٦١٣,١٧٨	٣,٦٨٩,٨٤٨	١٢٥,١٤٥	٣,٨٧٠	٣١٦,٤٩٥	١٩٨,٢٤٨	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٦٤٣,٥١٠	٨٤٠,١٤٤	٥,٦٠٠,٩٦٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣										

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٥٠٠,٩٩٧	٣,١٢٨,٧٣٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٢,٨٢٣	٩١,٢١٦	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٢٦,٩٩٩	٦٣,١٦٠	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٣٧	٣٧	(٢٤)	اهلاك استثمارات عقارية
٨٨,٥٩٦	٣٧٩,٣٧٧	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
٦,٣٢٧	١٧,٣٢٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية
(١,١٢٨)	(١,٢٢٤)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
٣٤	١٩,٨٩١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
١,٠٦٦	٢,٩٦٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(١,٨١٨)	١,٣٣٨	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
٤,٢٤٦	٢٩٤	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
٤٥,٠٢١	٧٦,٣٧١		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١٠٠,٤٨٣)	(٩٦١)		خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها
(٢,٧٧٦)	(١٩٢)		أرباح رأسمالية
(٢١٩,٥٩٦)	(٤٢٢,٦٩٦)	(١٩) ا/	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الأجنبية
(٤١,٠٦٣)	-		عبء (رد) التزامات التقاعد
٨,٧٩٧	١٢,٨٣٨		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٢,٨١٩)	(٢٤,٨٥٥)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٤,٨٨١)	(٢٩,٦٧٤)	(١٨)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
١,٣٩٠,٣٧٨	٣,٣١٣,٩٤٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٨٥٥,٤٧٣)	٧٨٠,٣٤٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(١,٢٧٩,٧٥٣)	٤٦٢,٣٩٦		اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٠٤,٦٥٤)	(٥,٩٧١)	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٧,٥٤٢,٣٢٣)	(١٠,٣٨٩,٦٦٥)	(١٧)	قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٢٠,٦٧٦)	١,٢٦٦,٧٥٣	(٢٢)	أصول أخرى
١,٧٠٧,١٥١	٨٣٢,٦٢٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٣٨٣,٠٤٣	(٤,١٥٢,٦٢٣)	(٢٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٧١,٢٤٦	١٣,٣٢٣,٤٠٥	(٢٨)	ودائع العملاء
(٣٨٩,٧٢٩)	١,٢٥٤,٨٨٦	(٣٠)	التزامات اخري
(٢٨,٢١٣)	(٦٩٩,٣٢٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٣,٧٨٤)	(٧,٥٤٩)	(٣١)	مخصصات أخرى
(٥٧٢,٧٨٧)	٥,٩٧٩,٢٢٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٧,٣٨٦)	(٥٤,٩٤٠)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٧٧٦	١٩٢		أرباح رأسمالية
(١٩,٠٤٧)	(٩٥,٧٣١)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٤٠,٢٠٠	٢١,٩٥٢		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٤١٢,٧٢٥)	(٤٨,٥٠٠)	(١٩) ا/	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٥٣,٣٨٣	٣٨٠,٣٤٤	(١٩) ا/	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,٩٩٠,٢٩٩)	(٨٠١,٦٥٥)	(١٩) ب/	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٨,٧٧٧	٤,٢١٦,٤٩٥	(١٩) ب/	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٨١٩	٢٤,٨٥٥		توزيعات أرباح محصلة
(٧٥,٠٠٠)	-	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٣٣,٤٩٩	٣,٦٤٣,٠١٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال من خلال الاكتتاب النقدي
(٧٢,٣٧٢)	(٩٨,٦٩٢)	(٢٩)	محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى
(١٨٦,٦١٩)	(٢٣٨,٤٤٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٧٤١,٠٠٩	(٣٣٧,١٤٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١,٤٠١,٧٢١	٩,٢٨٥,٠٩٧		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٨,٤١١,٢٣٥	١١,٦٣٤,٤٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٩,٨١٢,٩٥٥	٢٠,٩١٩,٥٣٤	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٨,٠٤٦,٠٢٤	٩,١٣٩,٦٦٤	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٧٧,٦١٨	١٥,٦٧٠,٧٣٩	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٠٠,٥٠٩	١٧,٢٧٣,١٢٨		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٧,٥٣٨,٠٥١)	(٨,٦٤٣,٥٩٣)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي
(٩٧,٧٦٢)	-		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٩٧٥,٣٨٤)	(١٢,٥٢٠,٤٠٤)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩,٨١٢,٩٥٥	٢٠,٩١٩,٥٣٤		

معاملات غير نقدية

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

مبلغ ٤,٣٧٥ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة و الأرباح المحتجزة

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

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩٤٣,٦٦٤	٣٣٨,١٤٣	٢,١٥٥,٧٥٨	٩٥٥,٦٥٥
(٤٩,٠٧٣)	(٩,٩١٦)	١٠,٣١٦	١٣,٥٣٧
(١,٨٦٢)	١,٨٦٢	١٠,٧١٠	٣,٥٩٢
٣٨,٩٢٧	٩,٦٩٢	٧٦,٨٤٠	(٦٥)
(٢٢٠,٩٧٩)	(٤٣,٢١٨)	(٩٩,٢١٧)	(١٥,٦٩٥)
٧,٩٨٨	(٩,٢٧٦)	٢٣,٠١٥	(١١,٣٧٣)
(٨,٧٥٩)	(٢,١٨١)	(١٧,٢٨٩)	١٥
٧٠٩,٩٠٧	٢٨٥,١٠٦	٢,١٦٠,١٣٣	٩٤٥,٦٦٥

صافي أرباح الفترة

ينود لا يتم إعادة تدويرها من خلال الأرباح و الخسائر

أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ينود يتم إعادة تدويرها من خلال الأرباح و الخسائر

أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

خسائر أنتمائية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

ضرائب الدخل

صافي الدخل الشامل للفترة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١. معلومات عامة:

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات اعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، ويتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعّة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدله بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعّة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعّة للبنك من إدارة البنك .

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال. وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعّة، كما في / وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة

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

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

ج – التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

١/د – عملة التعامل والعرض

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

٢/د – المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ - أدون الخزنة

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

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية 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 الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعاداً للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق. يتم قياس الأصول او الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المضافاً إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة الى الاقتناء 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 بنى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

- يتضمن نموذج تصنيف عملاء انتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الانتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.

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

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

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

• الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).

• الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".

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

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

- المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظه عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءً على المعايير التالية:

المرحلة الأولى:

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

المرحلة الثانية:

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

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

المرحلة الثالثة:

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

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

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

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

أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أياً من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

(ECL) للعملاء غير المنتظمين:

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

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

- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

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

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة، و أسباب تلك المبيعات، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الإثبات المبدي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح. و يوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع و نماذج 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 المبدي، 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 والملكية المتعلقة بالأصل المالى الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل 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 ،فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ،يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كلية وجزئيا) عند:

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

ز – المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي:
- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

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

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

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

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

ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكت 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 تراكت 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 تراكت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط الإيعترف بأرباح وخسائر اليوم الأول الموجلة

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

وفي هذه الحالة لا يتم الإيعترف 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 الإيعترف بالربح والخسارة الموجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقنتاة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإيعترف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإيعترف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

ي- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها

ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل. وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. 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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، 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 إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ع – الأصول غير الملموسة

١/ع برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

٢/ع الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي:

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

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

ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة. ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي 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 إلى 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 المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المُماثلة ، ويثبت إيرادات 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 استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

خ – مزايا العاملين**خ/١ التزامات المعاشات**

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

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

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

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

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

ذ – ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

ض - الاقتراض

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

ظ - رأس المال

ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم 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 إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم اضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

ع - أنشطة الأمانة

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

لا - أرقام المقارنة

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

٢. إدارة المخاطر المالية :

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تُعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية

خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 إلى 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 ضرورياً. 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، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح 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 الإفراض الكلي الممنوح للتعامل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على

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 أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%١٤,٦٤	%٨٠,٢٣	%١٨,١٤	%٨٣,٣٠	ديون جيدة
%١٩,٢٥	%١٥,٠٩	%٣٠,٣٠	%١٤,٠٦	المتابعة العادية
%٦,٩٨	%١,١٠	%٣,٥٩	%٠,٣٤	المتابعة الخاصة
%٥٩,١٣	%٣,٥٩	%٤٧,٩٧	%٢,٣٠	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

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

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

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

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس

نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

قروض غير منتظمة			قروض منتظمة	شروط التصنيف
ردينة	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى		
مدة التأخر في السداد	مدة التأخر في السداد	مدة التأخر في السداد	—	مدة التأخر في السداد
المخصص	المخصص	المخصص	%٣	المخصص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٨٢٥,١٥٩	٩,١٤٦,٤٢٦
(٤,٢٦٥)	(٦,٧٦٢)
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٦٧٠,٧٣٩
-	(١,٥٢٦)
٢١٢,٠٤١	١٣٤,١٣٨
٢٦٣,٢٧٣	٦٧٢,٤٢٥
٦٥,٢٧٢	١٢٤,٨٣٦
٣,٧٨٠,٧٧١	٥,٣٢٣,٢٢٧
٤٢٥,٧٦٥	٧٣١,٨٥٥
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٩٠٢,٩٥٨
٩,٠٣٣,٥١١	٩,٨٩٣,٨٢٨
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٤٣٣,٠٩٤
(١٣٤,٣٤٢)	(١٤٥,٨٢٧)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٧٨,٠٢٦)
٢٦٨,٥٢٨	٨٦٥,٩٠٠
(٢٠٧)	(٢٠,١٤٩)
-	٥,٧٣٦
٢٦,٤١٥,٠٧٢	٢٦,٠٦١,٤٦٢
(٣,٤٠٦)	(٦,٢٢٧)
١,٠١٨,٥٢٣	٩٢٠,٢٢٤
٩٠,٦٣٢,٣٥٩	١٠٤,٧٢٨,٣٣١

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

الإجمالي

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

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٠,٤٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,٧٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥,٠١ % مقابل ٢٩,٣٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتفق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٧,٣٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٩٦,٩٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٥,٧٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٤٥ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٦١٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

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

٦-أ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢,٩٠٨,٧٦٢	٥٢,٤٢٥,٧٦١
٢٩٧,٧٧٨	٤١١,٧٩٧
١,٦١٠,٢٨٩	١,٢٤٤,٦٦٥
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٤,٠٨٢,٢٢٣
(١٣٤,٣٤٢)	(١٤٥,٨٢٧)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٧٨,٠٢٦)
٤٢,٩٧٧,٢٨٥	٥١,٩٥٨,٣٧٠

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٦,٨٥٢,٣٤٢	٩٨,٧١٣	١١٧,٥٠٦	٦,٦٣٦,١٢٤	الافراد
٤٧,٢٢٩,٨٨١	١,١٤٥,٩٥٢	٢,٨٢٦,٠٢٧	٤٣,٢٥٧,٩٠٢	المؤسسات
٥٤,٠٨٢,٢٢٣	١,٢٤٤,٦٦٥	٢,٩٤٣,٥٣٣	٤٩,٨٩٤,٠٢٥	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٥١,٠٦٨	٢٠,٤٠٧	١٥,٣٤٧	١١٥,٣١٤	الافراد
١,٨٢٦,٩٥٨	٩٢٨,٣٨٢	٥٨٢,٢٤٤	٣١٦,٣٣٢	المؤسسات
١,٩٧٨,٠٢٦	٩٤٨,٧٨٩	٥٩٧,٥٩٠	٤٣١,٦٤٥	الاجمالي

الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٢٢٨,٢٣٩	-	٩٠٩	٢٢٧,٣٣٠	ديون جيدة (٥-١)
٥٩٩,٤٠٩	-	٥١٠,٤٠٧	٨٩,٠٠٢	المتابعة العادية (٦)
٧٠,٩٢٨	-	٧٠,٩٢٨	-	المتابعة الخاصة (٧)
٩٢٨,٣٨٢	٩٢٨,٣٨٢	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
١,٨٢٦,٩٥٨	٩٢٨,٣٨٢	٥٨٢,٢٤٤	٣١٦,٣٣٢	الاجمالي

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			افراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
١٣٠,٦٦٠	-	١٥,٣٤٦	١١٥,٣١٤	ديون جيدة
٢٠,٤٠٧	٢٠,٤٠٧	-	-	ديون غير منتظمة
١٥١,٠٦٨	٢٠,٤٠٧	١٥,٣٤٦	١١٥,٣١٤	الاجمالي

الاجمالي	اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٣٨,٢٩٥,٧٠٨	-	١٠٣,٤٤١	٣٨,١٩٢,٢٦٧	ديون جيدة (٥-١)
٧,٦٠٤,٧١٢	-	٢,٥٣٩,٠٧٨	٥,٠٦٥,٦٣٤	المتابعة العادية (٦)
١٨٣,٥٠٨	-	١٨٣,٥٠٨	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٤٥,٩٥٢	١,١٤٥,٩٥٢	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
٤٧,٢٢٩,٨٨١	١,١٤٥,٩٥٢	٢,٨٢٦,٠٢٧	٤٣,٢٥٧,٩٠٢	الاجمالي

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			افراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٦,٧٥٣,٦٣٠	-	١١٧,٥٠٦	٦,٦٣٦,١٢٤	ديون جيدة
٩٨,٧١٣	٩٨,٧١٣	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٨٥٢,٣٤٢	٩٨,٧١٣	١١٧,٥٠٦	٦,٦٣٦,١٢٤	الاجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,١٤٦,٤٢٦	-	-	٩,١٤٦,٤٢٦	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,١٤٦,٤٢٦	-	-	٩,١٤٦,٤٢٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٦,٧٦٢)	-	-	(٦,٧٦٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٣٩,٦٦٤	-	-	٩,١٣٩,٦٦٤	الصافي

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٠٨٧,١٥١	-	-	١٧,٠٨٧,١٥١	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٧,٠٨٧,١٥١	-	-	١٧,٠٨٧,١٥١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٠٨٧,١٥١	-	-	١٧,٠٨٧,١٥١	الصافي

قروض و تسهيلات العملاء

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٣٨,٢٩٥,٧٠٨	-	١٠٣,٤٤١	٣٨,١٩٢,٢٦٧	ديون جيدة (٥-١)
٧,٦٠٤,٧١٢	-	٢,٥٣٩,٠٧٨	٥,٠٦٥,٦٣٤	المتابعة العادية (٦)
١٨٣,٥٠٨	-	١٨٣,٥٠٨	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٤٥,٩٥٢	١,١٤٥,٩٥٢	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٧,٢٢٩,٨٨١	١,١٤٥,٩٥٢	٢,٨٢٦,٠٢٧	٤٣,٢٥٧,٩٠٢	الإجمالي
(١,٨٢٦,٩٥٨)	(٩٢٨,٣٨٢)	(٥٨٢,٢٤٤)	(٣١٦,٣٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥,٤٠٢,٩٢٣	٢١٧,٥٧٠	٢,٢٤٣,٧٨٣	٤٢,٩٤١,٥٧٠	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	أفراد
٦,٧٥٣,٦٣٠	-	١١٧,٥٠٦	٦,٦٣٦,١٢٤	ديون جيدة
٩٨,٧١٣	٩٨,٧١٣	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٨٥٢,٣٤٢	٩٨,٧١٣	١١٧,٥٠٦	٦,٦٣٦,١٢٤	الإجمالي
(١٥١,٠٦٨)	(٢٠,٤٠٧)	(١٥,٣٤٧)	(١١٥,٣١٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٧٠١,٢٧٥	٧٨,٣٠٥	١٠٢,١٦٠	٦,٥٢٠,٨١٠	الصافي

قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٨٦٥,٩٠٠	-	٨٦٥,٩٠٠	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٦٥,٩٠٠	-	٨٦٥,٩٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢٠,١٤٩)	-	(٢٠,١٤٩)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٥,٧٥١	-	٨٤٥,٧٥١	-	الصافي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٢١,١٢٧	-	-	٢١,١٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,٣٢٢	-	-	١٧,٣٢٢	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٣٣٥	-	-	٥,٣٣٥	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٤٣,٧٨٥	-	-	٤٣,٧٨٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٤,٠٩٢	-	-	١٤,٠٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١١٤	-	-	١١٤	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٠٦٥	-	-	٣,٠٦٥	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٧,٢٧٠	-	-	١٧,٢٧٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٤,٢٦٥	-	-	٤,٢٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,٩٦٥	-	-	٢,٩٦٥	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٥٨	-	-	١,٠٥٨	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٨,٢٨٨	-	-	٨,٢٨٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣								التقييم
ألف جنيه مصري				أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٤,٦٩١,١٨٨	٤,٧٨٣,٦٧٢	٧,٧٨٤,٢١٢	٢٥,٧٢٧,٨٢٤	٧١٧,٠٠٨	٤,٩٠٣,٥٧١	١٠٢,٤٧٧	٦٧٢,٤٢٥	١- جيدة
٧,٧٣٤,٥٧١	٢,٦٣٤,١٣٨	١,٨٨٦,٢٥٦	٣,٢١٤,١٧٨	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٥٢,٤٢٥,٧٦١	٧,٤١٧,٨١٠	٩,٦٧٠,٤٦٧	٢٨,٩٤٢,٠٠٢	٧١٧,٠٠٨	٤,٩٠٣,٥٧١	١٠٢,٤٧٧	٦٧٢,٤٢٥	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						التقييم
ألف جنيه مصري			أفراد			
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٨٨,٠٤١	١٤,٦١٦	٣٢,٧٨٣	١٠,١٥٣	٢١٤,٨١٧	١٥,٦٧٢	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١٢٣,٧٥٦	٦٦٨	٥,٥٨١	٤,٢٨١	١٠٩,٠٦٦	٤,١٥٩	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٤١١,٧٩٧	١٥,٢٨٤	٣٨,٣٦٤	١٤,٤٣٥	٣٢٣,٨٨٣	١٩,٨٣١	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

ألف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٢٤٤,٦٦٥	-	١٨٤,٩٩٧	٩٦٠,٩٥٦	٩٥,٧٧٣	٢,٥٢٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٢٤٤,٦٦٥	-	١٨٤,٩٩٧	٩٦٠,٩٥٦	٩٥,٧٧٣	٢,٥٢٨	الإجمالي
ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٦١٠,٢٨٩	-	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٦١٠,٢٨٩	٠	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	الإجمالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

٧-أ أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (النوات دين)	استثمارات في أوراق مالية (النوات دين)	تقييم B
٢٦,٥٣٤,٠٥٣	٢٥,٩٤٦,٦٤٠	الإجمالي
٢٦,٥٣٤,٠٥٣	٢٥,٩٤٦,٦٤٠	

٨-٤ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الإسكندرية		القاهرة الكبرى	
	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء		
٩,١٤٦,٤٢٦	٢٢,٢٩٤	١٤٢,٧٦٨	٨,٩٨١,٣٦٣	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٦,٧٦٢)	-	-	(٦,٧٦٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥,٦٧٠,٧٣٩	-	-	١٥,٦٧٠,٧٣٩	ارصدة لدى البنوك
(١,٥٢٦)	-	-	(١,٥٢٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٣٤,١٣٨	-	-	١٣٤,١٣٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٦٧٢,٤٢٥	١٤,٩٦٤	٣٢٥,٦٠٤	٣٣١,٨٥٦	حسابات جارية مدينة
١٢٤,٨٣٦	٧,٦٠١	٢٨,١١٠	٨٩,١٢٦	بطلقات ائتمان
٥,٣٢٣,٢٢٧	٣٧٤,٩٠٣	١,٤٢٥,٧٤٠	٣,٥٢٢,٥٨٣	قروض شخصية
٧٣١,٨٥٥	٨٧,٧٤٣	١٢٣,٠٩٥	٥٢١,٠١٦	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢٩,٩٠٢,٩٥٨	٣٥٨,٣٥١	٥,٩٧٥,٦٠١	٢٣,٥٦٩,٠٠٥	حسابات جارية مدينة
٩,٨٩٣,٨٢٨	٤٦٢,١٩٢	١,٦٧٥,٤٩٩	٧,٧٥٦,١٣٨	قروض مباشرة
٧,٤٣٣,٠٩٤	١٦٦,٢٢٣	٣٩٨,٧٨٧	٦,٨٦٨,٠٨٥	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(١٤٥,٨٢٧)	-	(١,٢٣٦)	(١٤٤,٥٩١)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٧٨,٠٢٦)	(٧٣,٢٥٨)	(٥٠١,٩٠٤)	(١,٤٠٢,٨٦٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨٦٥,٩٠٠	-	١٤٠,٨١٤	٧٢٥,٠٨٦	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٠,١٤٩)	-	(١)	(٢٠,١٤٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٥,٧٣٦			٥,٧٣٦	مشتقات مالية
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٨,١٧٩,٢٨٩	-	-	١٨,١٧٩,٢٨٩	- أدوات دين
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٧,٨٨٢,١٧٣	-	-	٧,٨٨٢,١٧٣	- أدوات دين
(٦,٢٢٧)	-	-	(٦,٢٢٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٩٢٠,٢٢٣	١٢,٢٥٤	١٥,٨٣٢	٨٩٢,١٣٩	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
١٠٤,٧٢٨,٣٣١	١,٤٣٣,٢٦٧	٩,٧٤٨,٧١٠	٩٣,٥٤٦,٣٥٤	الإجمالي

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	قطاع الأفراد والأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
الإجمالي					
٩,١٤٦,٤٢٦	-	-	-	٩,١٤٦,٤٢٦	تقديرة و ارصدة لدى البنك المركزي
(٦,٧٦٢)	-	-	-	(٦,٧٦٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥,٦٧٠,٧٣٩	-	٢,٩٨٣,٦٨٤	١٦٢,٠٢١	١٢,٥٢٥,٠٣٤	ارصدة لدى البنوك
(١,٥٢٦)	-	-	-	(١,٥٢٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٣٤,١٣٨	-	-	-	١٣٤,١٣٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: أدوات دين
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٦٧٢,٤٢٥	٦٧٢,٤٢٥	-	٠	-	حسابات جارية مدينة
١٢٤,٨٣٦	١٢٤,٨٣٦	-	-	-	بطلقات ائتمان
٥,٣٢٣,٢٢٧	٥,٣١٩,٨٠٨	-	٣,٠١٩	٤٠٠	قروض شخصية
٧٣١,٨٥٥	٧٢٨,٨١٤	-	١,١٢٩	١,٩١١	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٩,٩٠٢,٩٥٨	٧٦٥,٤٦٤	-	٢٨,١١١,٢٨١	١,٠٢٦,٢١٣	حسابات جارية مدينة
٩,٨٩٣,٨٢٨	٢٨,٤٨٠	-	٩,٨٦٥,٣٤٨	-	قروض مباشرة
٧,٤٣٣,٠٩٤	-	-	٣,٤٢٥,٨٤٩	٤,٠٠٧,٢٤٥	قروض مشتركة
(١٤٥,٨٢٧)	-	-	(١٤٥,٨٢٧)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٧٨,٠٢٦)	(٦,١٩١)	-	(١,٩٥١,١٥٥)	(٢٠,٦٨٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨٦٥,٩٠٠	-	١٦٨,٩٢٥	-	٦٩٦,٩٧٥	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٠,١٤٩)	-	(٤٩)	-	(٢٠,١٠٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٥,٧٣٦	-	-	-	٥,٧٣٦	مشقتات مالية
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٨,١٧٩,٢٨٩	-	-	٢٨٠,٤١٧	١٧,٨٩٨,٨٧٢	- أدوات دين
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٧,٨٨٢,١٧٣	-	-	-	٧,٨٨٢,١٧٣	- أدوات دين
(٦,٢٢٧)	-	-	-	(٦,٢٢٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٩٢٠,٢٢٣	٥٢٠,٥٢٥	-	٦,٧١٩	٣٩٢,٩٧٩	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
١٠٤,٧٢٨,٣٣١	٨,١٥٤,١٦٢	٣,١٥٢,٥٦٠	٣٩,٧٥٨,٨٠٢	٥٣,٦٦٢,٨٠٧	الإجمالي

(ب) خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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

إختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

ألف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
							الأصول المالية
٩,١٣٩,٦٦٤	٨,٢٤٩	٤,٤٦٢	٢٥,٠٤٧	٣,٢٦١,٨٦٩	٥,٨٤٠,٠٣٧	٩,١٣٩,٦٦٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
١٥,٦٦٩,٢١٣	٧٨,٦٤٤	٥٦٩,٥٢٦	١,٧٩٣,٨٧٦	٥,٣٩٥,٤٢٩	٧,٨٣١,٧٣٨	١٥,٦٦٩,٢١٣	أرصدة لدى البنوك
٢٤٠,١٠٩	-	-	-	-	٢٤٠,١٠٩	٢٤٠,١٠٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥١,٩٥٨,٣٧٠	٠	٢٧,٨٠٧	١,٦١٧,٨١٠	١٢,٢١٣,٤٥٦	٣٨,٠٩٩,٢٩٧	٥١,٩٥٨,٣٧٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤٥,٧٥١	-	-	-	٨٤٠,١٠٦	٥,٦٤٥	٨٤٥,٧٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٧٣٦	-	-	-	-	٥,٧٣٦	٥,٧٣٦	مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١٨,٨١٦,٥٢٠	-	-	٨٥٣,٤٦٨	٦,٧٩٣,٩٢٦	١١,١٦٩,١٢٦	١٨,٨١٦,٥٢٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٨٧٥,٩٤٦	-	-	٢٧,٦٢٩	٤٥١,٤٢٨	٧,٣٩٦,٨٩٠	٧,٨٧٥,٩٤٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	-	-	-	-	٨٩١,٦٤٤	٨٩١,٦٤٤	استثمارات مالية في شركات تابعة
٩٢٠,٢٢٤	١٧	٢٦٣	٧,٤٨٨	١٠٣,٩٢١	٨٠٨,٥٣٤	٩٢٠,٢٢٤	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١٠٦,٣٦٣,١٧٦	٨٦,٩١٠	٦٠٢,٠٥٩	٤,٣٢٥,٣١٩	٢٩,٠٦٠,١٣٤	٧٢,٢٨٨,٧٥٥	١٠٦,٣٦٣,١٧٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٧,٦٦٧,٢٦٠	-	-	٥١,٠٢٩	٢,٧٦٦,١٨٥	٤,٨٥٠,٠٤٦	٧,٦٦٧,٢٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,١٩٤	-	-	-	-	٢٠,١٩٤	٢٠,١٩٤	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٦,١٧٧,٣٢٤	٨٥,٠٩٩	٥٩٨,٦٧١	٤,٢٠٥,٠٠٧	٢٤,٥٠٨,٥٠٦	٥٦,٧٨٠,٠٤١	٨٦,١٧٧,٣٢٤	ودائع للعملاء
١,٤٨٠,٢١٠	-	-	-	١,٢٤٣,٣٥٩	٢٣٦,٨٥١	١,٤٨٠,٢١٠	قروض أخرى
٥٥٧,٣٣٩	-	٩٥	٢٠٠	١٠٧,٩٣١	٤٤٩,١١٣	٥٥٧,٣٣٩	التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٩٥,٩٠٢,٣٢٨	٨٥,٠٩٩	٥٩٨,٧٦٦	٤,٢٥٦,٢٣٦	٢٨,٦٢٥,٩٨٢	٦٢,٣٣٦,٢٤٥	٩٥,٩٠٢,٣٢٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٤٦٠,٨٤٩	١,٨١١	٣,٢٩٢	٦٩,٠٨٣	٤٣٤,١٥١	٩,٩٥٢,٥١٠	١٠,٤٦٠,٨٤٩	صافي المركز المالي

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
ألف جنيه مصري	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
الإجمالي						الأصول المالية
٤,١٢٦,٢٦٦	-	-	-	٤,١٠١,١٤٤	٢٥,١٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٧٩٥,٠٠٤	-	-	-	٣١٨,٤٠٨	١٤,٤٧٦,٥٩٦	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٥٣٩,٠٢٥	١,٢٩٧,٤٢٥	٣,٩٤٥,٤٨١	١١,٥٦١,٨٨٤	٤,٨٨٨,٥٧٩	٥,٨٤٥,٦٥٥	سندات و أوراق مالية أخرى
٦٢,٩٦٨,٠٣٠	٣,١٩٦,٣٢٣	٣,٢٦٧,٩٦٨	٤,٣٦٤,٥٣٥	١١,٠٩١,٧٠٣	٤١,٠٤٧,٥٠١	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
١,٢٠٧,١٥٥	٣٣,٥٣١	١١٢,٥٧٣	٥٢٥,٧٧٦	٤٥٤,٢٧٢	٨١,٠٠٣	أصول مالية أخرى
١١٠,٦٣٥,٤٨٠	٤,٥٢٧,٢٨٠	٧,٣٢٦,٠٢٢	١٦,٤٥٢,١٩٦	٢٠,٨٥٤,١٠٥	٦١,٤٧٥,٨٧٧	إجمالي الأصول المالية
١٢,٥٨٦,٩٦٠						عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة
٥,٧٣٦	-	-	-	-	٥,٧٣٦	عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
١١٠,٦٤١,٢١٥	٤,٥٢٧,٢٨٠	٧,٣٢٦,٠٢٢	١٦,٤٥٢,١٩٦	٢٠,٨٥٤,١٠٥	٦١,٤٨١,٦١٣	إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
الالتزامات المالية						
٧,٧٠٣,٦٨٠	١٦,٧٢٥	٢,٤٨١	٧٣٧	-	٧,٦٨٣,٧٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩١,٣٣٦,٠٩٩	٣,٢٣٤,٢٠٢	١٦,٥٠٤,٢٢٧	١٨,٢٠٨,٤٩٢	١٠,٩٤٨,٢٢٥	٤٢,٤٤٠,٩٥٣	ودائع للعملاء
١,٤٩٠,٤٧٣	١,٩٩٢	٥٥,٢٦٦	١,٠٤٣,١٥١	٣٧٤,٥١٤	١٥,٥٥٠	قروض أخرى
٢,٤٧٩,٦٩٠	-	-	-	-	٢,٤٧٩,٦٩٠	التزامات مالية أخرى
١٠٣,٠٠٩,٩٤٢	٣,٢٥٢,٩١٩	١٦,٥٦١,٩٧٤	١٩,٢٥٢,٣٨٠	١١,٣٢٢,٧٤٠	٥٢,٦١٩,٩٣٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٥٦٧,٣٠٩						إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد
١٠٣,٠٠٩,٩٤٢	٣,٢٥٢,٩١٩	١٦,٥٦١,٩٧٤	١٩,٢٥٢,٣٨٠	١١,٣٢٢,٧٤٠	٥٢,٦١٩,٩٣٠	إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٧,٦٣١,٢٧٣	١,٢٧٤,٣٦١	(٩,٢٣٥,٩٥٢)	(٢,٨٠٠,١٨٤)	٩,٥٣١,٣٦٥	٨,٨٦١,٦٨٣	فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

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

* إدارة مخاطر السيولة

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

- منهج التمويل

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
	١٥,٦٦٩,٢١٣	١٥,٦٦٩,٢١٣
أرصدة لدى البنوك	٥١,٩٥٨,٣٧٠	٥١,٩٥٨,٣٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٤٥,٧٥١	٨٤٥,٧٥١
قروض وتسهيلات للبنوك		
استثمارات مالية:		
بالتكلفة المستهلكة	٧,٦١٦,٨٣٣	٧,٨٧٥,٩٤٦
الالتزامات المالية		
	٧,٦٦٧,٢٦٠	٧,٦٦٧,٢٦٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦,١٧٧,٣٢٤	٨٦,١٧٧,٣٢٤
ودائع العملاء	١,٤٨٠,٢١٠	١,٤٨٠,٢١٠
قروض أخرى		

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للمعلماء**- استثمارات في أوراق مالية**

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

- المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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

هـ- إدارة رأس المال

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

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

(و) الرافعة المالية

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

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

(ب) ضرائب الدخل

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

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩,١٤٦,٨٩٤	١,٩٠٧,٣٩٠	١١٦,٧١٢	١١,١٧٠,٩٩٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦,٩٨٧,٠٠٠)	(١,٠١٥,٣٠٣)	(٣٤,٦٣٩)	(٨,٠٣٦,٩٤٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,١٥٩,٨٩٤	٨٩٢,٠٨٦	٨٢,٠٧٣	٣,١٣٤,٠٥٣
ضرائب الدخل	(٦٧٦,١٢٩)	(٢٧٦,٧٠٧)	(٢٥,٤٥٧)	(٩٧٨,٢٩٣)
صافي ربح الفترة	١,٤٨٣,٧٦٥	٦١٥,٣٨٠	٥٦,٦١٥	٢,١٥٥,٧٥٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥,٤٤٥,٦٩٠	٨٨٤,٥٩٠	١٦٥,٧٣٠	٦,٤٩٦,٠١٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٢٦١,٤٩٥)	(٥٨٩,٨٠٦)	(١٤٣,٧١٢)	(٤,٩٩٥,٠١٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,١٨٤,١٩٥	٢٩٤,٧٨٤	٢٢,٠١٨	١,٥٠٠,٩٩٧
ضرائب الدخل	(٤٣٩,٧٠٢)	(١٠٩,٤٥٦)	(٨,١٧٥)	(٥٥٧,٣٣٣)
صافي ربح الفترة	٧٤٤,٤٩٤	١٨٥,٣٢٨	١٣,٨٤٣	٩٤٣,٦٦٤

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٠٧,١٣٠,١٨٠	٢,٥٠٢,١٩١	٥٦٨,٠٦٦	١١٠,٢٠٠,٤٣٨
إجمالي الأصول	١٠٧,١٣٠,١٨٠	٢,٥٠٢,١٩١	٥٦٨,٠٦٦	١١٠,٢٠٠,٤٣٨
إلتزامات بالقطاعات الجغرافية	٨٦,٦٣٢,٢٢٤	٢٠,٧٠٨,٠٩٩	٢,٨٦٠,١١٦	١١٠,٢٠٠,٤٣٨
إجمالي الإلتزامات	٨٦,٦٣٢,٢٢٤	٢٠,٧٠٨,٠٩٩	٢,٨٦٠,١١٦	١١٠,٢٠٠,٤٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٩٤,٤٢٣,٠٠٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	٩٦,٧٥٦,٠٦٨
إجمالي الأصول	٩٤,٤٢٣,٠٠٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	٩٦,٧٥٦,٠٦٨
إلتزامات بالقطاعات الجغرافية	٧٩,٠٣٣,٩٤٠	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	٩٦,٧٥٦,٠٦٨
إجمالي الإلتزامات	٧٩,٠٣٣,٩٤٠	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	٩٦,٧٥٦,٠٦٨

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
٣,٥٠٠,٢٣٠	١,٣٥٢,٨٧١	٦,٢٣٢,٦٤١	٢,٢٣٣,٣٢٣
٦١٠,٨٢٨	٣٤٠,٧٨٦	١,٣٨١,٢٤٤	٥٨٥,٨١١
١,١٧٥,٨٠٣	٣٨٦,٥٤٢	١,٠٥٧,٥٦٨	٣٢٥,٠٨٥
١٩,٥٣٠	٦,٦١٨	١٤,٩٧٧	٦,٦٧٦
٣١٥,٠٩٥	٦٨,١١٩	٩٤٣,٧٥٢	٤٥٣,١٩٣
٥,٦٢١,٤٨٦	٢,١٥٤,٩٣٦	٩,٦٣٠,١٨٣	٣,٦٠٤,٠٨٨
(٢٣١,٠٢٢)	(٧٢,٧٧٧)	(٧٤٤,٦٢٠)	(٢٦٥,٤٠٦)
(٣,١٩١,٨٧٠)	(١,١٦٠,٠٩٨)	(٤,٨٣٨,٢٥٦)	(١,٨٥٦,٤٢١)
(٣٦,٧٤١)	(١٧,٣٦٦)	(٨٩,٠٣٥)	(٢٨,١٥٤)
(٨٢,٢٤٦)	(٥٣,٢٢٠)	(١٦٤,٧٧٩)	(٢٧٥)
(٣,٥٤١,٨٧٨)	(١,٣٠٣,٤٦١)	(٥,٨٣٦,٦٩٠)	(٢,١٥٠,٢٥٦)
٢,٠٧٩,٦٠٨	٨٥١,٤٧٥	٣,٧٩٣,٤٩٣	١,٤٥٣,٨٣٢

عائد القروض والائرادات المشابهة من :
قروض وتسهيلات للعملاء:
- أذون الخزانة
- سندات الخزانة
- سندات الشركات
- ودائع وحسابات جارية
الإجمالي
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
ودائع وحسابات جارية:
- للبنوك
- للعملاء
- قروض أخرى
- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
الإجمالي
الصافي

٦- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
٤٤٥,٥٥٨	١٨١,٩٦٢	١,١٠٥,٠٣٧	٣٨٤,٧٤١
٢,٢٣٤	٧٨٩	١,٨٧٤	٣٥٩
٣٧,٢٨٤	١٢,٤٤٦	٧١,٧٧٢	٣١,٣٢٤
٤٨٥,٠٧٧	١٩٥,١٩٧	١,١٧٨,٦٨٣	٤١٦,٤٢٤
(١٤٩,٦٨٧)	(٥٢,٧٧٩)	(١٠٧,١٠٩)	(٣٦,٦٥٣)
(١٤٩,٦٨٧)	(٥٢,٧٧٩)	(١٠٧,١٠٩)	(٣٦,٦٥٣)
٣٣٥,٣٩٠	١٤٢,٤١٨	١,٠٧١,٥٧٤	٣٧٩,٧٧١

ايرادات الاعتاب والعمولات :
- الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتمان والتشغيل
- اعتاب أعمال الأمانة والحفظ
- اعتاب أخرى
إجمالي
مصروفات الاعتاب والعمولات
- اعتاب أخرى مدفوعة
الإجمالي
الصافي

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	٧- توزيعات أرباح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
١٢,٨١٩	٧,٢٩٤	٢٠,٩٠٥	١٢,٧٧٩	- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	٣,٩٥٠	-	- شركات تابعة
١٢,٨١٩	٧,٢٩٤	٢٤,٨٥٥	١٢,٧٧٩	

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	٨- صافي دخل المتاجرة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
١٢٠,٢٧٩	٣٧,٢٨٢	٢٢٨,٨٠٧	٥٥,١٥٣	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	-	٥,٧٧٦	٢,٩٥٦	- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
٦٥,١٣١	٢٠,٥٨٢	٢٤,٠٤٢	٤,٥٦١	- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	-	(٤١)	(٤١)	- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٣٩,٩٥٠	١٧,٢٠١	٦,٤٧٠	٢,٩٨٤	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٣,٩٧٠	٥,١٤٥	٤٣,٤٢٢	١٦,٨١٩	- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥٩,٣٣٠	٨٠,٢١٠	٣٠٨,٤٧٦	٨٢,٤٣٢	اجمالي دخل المتاجرة

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	٩- مصروفات ادارية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٥٢٢,٦٣٧)	(١٩٥,٩٩٣)	(٧٢٧,١٠٦)	(٢٣٦,٩١٨)	- أجور ومرتبات
(٢٢,٨٣٩)	(٧,٧٨٧)	(٢٨,٥٢٤)	(٩,٦٤٨)	- تأمينات اجتماعية
(٢٦,٥٣٥)	(٨,٨١٨)	(٢٨,٤٨٨)	(٩,٥٢٤)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٤٤,٧٩٤)	(١٥,٤٥٠)	(٥٥,٨٧٣)	(٢٠,٢٨٣)	- نظم المزايا المحددة
(١١١,٨٠٢)	(٤٢,٠٣٧)	(١٤٦,٧٠٢)	(٥٣,٨٢٥)	- مصروفات العمليات
(٢٤,٢٥٥)	(٨,٩٢٣)	(٤٢,٩٥٠)	(١٣,٥٤٢)	- مصروفات الاتصالات
(١٠٨,٦٣٦)	(٢٨,٩٨٩)	(٩٩,٥٣٥)	(١٩,٧٦٦)	- مصروفات الاعمال
(٨,٣٩٦)	(٢,٤٤٢)	(١٣,٨٣٥)	(٥,٣٠٦)	- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(٢٠٢,٦١٣)	(٧٣,٨٧٠)	(٣١٩,٥٤٠)	(١٠٤,٥٧١)	- مصروفات الخدمات
(١١٩,٨٢٢)	(٤١,١٩٨)	(١٥٤,٣٧٧)	(٥٥,٢٩٤)	- مصروف اهلاك الاصول
(١,٢٠٢,٣٢٩)	(٤٢٥,٥٠٨)	(١,٦١٦,٩٣١)	(٥٢٨,٨٧٧)	الاجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ يبلغ ٧,٠٩٧ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٣٦,٦٥٨)	(١٠,١٦٦)	(٦٩,٥٩٨)	١,١١٩	١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى: أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة التقنية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨,٤٧٣	١١,٩٣٩	٦٥,٣٥٠	٢١,٧٣٩	- إيرادات تكس وسويفت ويزيد ومطبوعات وتصوير
٥٧	١٥	١٠٤	٣٥	- إيرادات خدمات قانونية
(٤٥,٠٢١)	(١٥,٦٠٥)	(٧٦,٣٧١)	٢,٠٩٣	- (عبء) رد مخصصات أخرى
٤١,٠٦٣	٤٣,٨٢١	-	-	- (عبء) رد مخصص للالتزامات مزايا التقاعد
٢,٧٧٦	٢,٧٧٦	١٩٢	-	- أرباح (خسائر) رأسمالية
١٠٠,٤٨٣	(٢٠٦)	٣٥٥	(٢٦٩)	- إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها
١١,٦٨٢	٣,٧٣٠	٣٨,٧٧٨	١١,٠٩٤	- إيرادات متنوعة
(٤,٨٣٩)	(١,٣٨٤)	(٣,٤٠٤)	(٥٢٥)	- مصروفات متنوعة
١٠٨,٠١٧	٣٤,٩١٩	(٤٤,٥٩٣)	٣٥,٢٨٥	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٨٨,٥٩٦)	(٩١,٥٠٤)	(٣٧٩,٣٧٧)	(٨٧,٣٠٣)	١١- عبء الإضطلاع عن خسائر الائتمان - الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض وتسهيلات العملاء
(٦,٣٢٧)	٧,٧٢٦	(١٧,٣٢٢)	١٣,٢١٧	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لانذون الخزائن الحكومية
١,١٢٨	١,٥٥٤	١,٢٢٤	٢٧٨	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
(٣٤)	٢١٨	(١٩,٨٩١)	(٢٠,٠٦٥)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض وتسهيلات البنوك
(١,٠٦٦)	(٥٢٥)	(٢,٩٦٥)	١٠,٧٥٣	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١,٨١٨	١,٨١٧	(١,٣٣٨)	(٣,٠٤٧)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(٤,٢٤٦)	(٤,٢٣٩)	(٢٩٤)	٤٠٨	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(٩٧,٣٢٤)	(٨٤,٩٥٣)	(٤١٩,٩٦٣)	(٨٥,٧٥٩)	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٥٥٩,٩٦٢)	(٢٦٤,٤٨٩)	(٩٧٧,٩٦٧)	(٤٠١,٩٥٤)	١٢- مصروفات ضرائب الدخل - ضرائب الدخل
٢,٦٢٩	(٣,٢٥٦)	٤,٩٨٩	٣,٧٧٣	- الضريبة المؤجلة
(٥٥٧,٣٣٣)	(٢٦٧,٧٤٥)	(٩٧٢,٩٧٨)	(٣٩٨,١٨٢)	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
١,٥٠٠,٩٩٧	٣,١٢٨,٧٣٦	الريج المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة
٣٣٧,٧٢٤	٧٠٣,٩٦٦	ضريبة الدخل المحسوبه على الريج المحاسبي
		يضاف / يخصم
٣١٢,٠٤٩	٣٥٩,٧٤٥	مصروفات غير قابله للخصم
(٤٤٤,٣٥٦)	(٥٨٣,٤٢٧)	إعفاءات ضريبية
١٠,٣٩٧	٤٥,٥٥٤	تأثير المخصصات
٦,٨٩٢	١١,٠٥٣	تأثير الأهلاكات
٩١٠,٠٠٠	-	ضريبة الدخل المستحقة
٥٥٧,٣٣٣	٩٧٢,٩٧٨	ضريبة الدخل بقائمة الدخل
٣٧,١٣%	٣١,١٠%	سعر الضريبة الفعلي (متضمنة ضرائب الون وسندات الخزائن)

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	نسب السهم في صافي أرباح الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٤٣,٦٦٤	٣٣٨,١٤٣	٢,١٥٥,٧٥٨	٩٥٥,٦٥٥	- صافي أرباح الفترة
١٨,٨٧٣	٦,٧٦٣	٤٣,١١٥	١٩,١١٣	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٤,٣٦٦	٣٣,٨١٤	٢١٥,٥٧٦	٩٥,٥٦٦	- حصة العاملين في الأرباح
٨٣٠,٤٢٥	٢٩٧,٥٦٦	١,٨٩٧,٠٦٧	٨٤٠,٩٧٦	- حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة (القابلة للتوزيع)
٣٤٩,٥٨٢	٣٤٩,٥٨٢	٥٤٩,١٨٤	٥٤٩,١٨٤	- المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٣٨	٠,٨٥	٣,٤٥	١,٥٣	الإجمالي

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

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودیعة الدولاریة فی إطار نسبة الإحتیاطی الإلزامی لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها فی تاریخ الإستحقاق (٢٢ نوفمبر ٢٠٢٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧٠,٣٨٥	٣٦٣,٩٤٦	- حسابات جاریة
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٥,٣٠٦,٧٩٣	- ودائع
-	(١,٥٢٦)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٦٦٩,٢١٣	الإجمالي
٤,٠٣١,٠٠٠	٧,٨٤٠,١٨٥	- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتیاطی الإلزامی
٣,٣٩٥,٢٠٦	٤,٨٤٦,٨٧٠	- بنوك محلية
٢,٤٩٧,٤٢٣	٢,٩٨٣,٦١٤	- بنوك خارجیة
-	(١,٥٢٦)	- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٦٦٩,٢١٣	الإجمالي
٣٧٠,٣٨٥	٣٦٣,٩٤٦	- أرصدة بدون عائد
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٥,٣٠٥,٢٦٧	- أرصدة ذات عائد
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٦٦٩,٢١٣	الإجمالي
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٥,٦٦٩,٢١٣	- أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٠,٠٠٠	١٠٥,٩٧١
٢١٩,٨٤٥	١٤٢,٧٠٤
(٧,٨٠٤)	(٨,٥٦٧)
٣١٢,٠٤١	٢٤٠,١٠٩

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٣,٢٧٣	٦٧٢,٤٢٥
٦٥,٢٧٢	١٢٤,٨٣٦
٣,٧٨٠,٧٧١	٥,٣٢٣,٢٢٧
٤٢٥,٧٦٥	٧٣١,٨٥٥
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٩٠٢,٩٥٨
٩,٠٣٣,٥١١	٩,٨٩٣,٨٢٨
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٤٣٣,٠٩٤
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٤,٠٨٢,٢٢٣
(١٣٤,٣٤٢)	(١٤٥,٨٢٧)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٧٨,٠٢٦)
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥١,٩٥٨,٣٧٠

قروض لافراد:

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

اجمالي قروض و تسهيلات العملاء

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

الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مضمونة

الاجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٨,٥٢٨	٨٦٥,٩٠٠
٢٦٨,٥٢٨	٨٦٥,٩٠٠
(٢٠٧)	(٢٠,١٤٩)
٢٦٨,٣٢١	٨٤٥,٧٥١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣
٣٧٩,٣٣٤	٧٨,٨٤٤	١٨٠,٤٣٤	١٢٠,٥٥٧
(٢١٧,١٨٨)	(٢١٧,١٨٨)	-	-
١,١٣٥	-	-	١,١٣٥
١٠٩,٥٤٢	٧٨,٨١٧	١٨,٣٧٤	١٢,٣٥٢
١,٩٧٨,٠٢٦	٩٤٨,٧٨٩	٥٩٧,٥٩٠	٤٣١,٦٤٦

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المستخدم من المخصصات خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً لأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٧	-	٢٠٧	-
١٩,٨٩١	-	١٩,٨٩١	-
٥١	-	٥١	-
٢٠,١٤٩	-	٢٠,١٤٩	-

الرصيد في أول العام
رد عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣
٣٤٩,٧٧١	٢٩٩,٧٦٤	٤,٧٥٥	٤٥,٢٥٢
(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)	-	-
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٧٤,٦٦٢	١٣٢,٦٤٤	٢٩,٥٢١	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المستخدم من المخصصات خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً لأنواع

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

الرصيد في أول العام
رد عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٨- المشتقات المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القيم العادلة		القيم العادلة	
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	٢١,٤٨٠	٢١,٤٤٠
-	-	١٣٢,١٤٥	١٣٧,٩٢١
-	-	-	٥,٧٣٦

- عقود مبادلة عملات
- عقود الصرف الأجلة
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المالية

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٠٩٢,١٣٨
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٠٩٢,١٣٨
١٤,٥٥٠,٧٣٣	١٧,٥٨٣,٥١٥
(٥١٢,٦١٦)	(٤٩٦,٣٦٤)
١٤,٠٣٨,١١٧	١٧,٠٨٧,١٥١
٤٣,٠١٨	٥٣,٧٢٨
٤٩٠,٢١٨	٥٨٣,٥٠٣
١٥,٨٢٥,٧٢١	١٨,٨١٦,٥٢٠

١٩/١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

- أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في السوق

الصافي

- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر:

الصافي

- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

- وثائق صناديق الاستثمار:

- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

ب/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

أدوات دين :

- مدرجة في السوق

- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة :

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

- أرصدة متداولة

- أرصدة غير متداولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

١١,٢٥٧,٥٤٦	٧,٩١٩,٨٥٧
(١٣٤,٩٥٩)	(٣٧,٦٨٤)
(٣,٤٠٦)	(٦,٢٢٧)
١١,١١٩,١٨١	٧,٨٧٥,٩٤٦
٢٦,٩٤٤,٩٠٢	٢٦,٦٩٢,٤٦٦
٢٦,٤٥٤,٦٨٤	٢٦,١٠٨,٩٦٣
٤٩٠,٢١٨	٥٨٣,٥٠٣
٢٦,٩٤٤,٩٠٢	٢٦,٦٩٢,٤٦٦
١٢,٢٨٣,٨٩٥	٨,٧٢٥,٣٥١
٢٢٤,٦١٣	٢٨٠,٤١٧
١٢,٥٠٨,٥٠٩	٩,٠٠٥,٧٦٨

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبويب (والقائمة في 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 العادلة

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

سندات حكومية

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

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٤٦٣,٩٦٧	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٥٣,٣٩٣	الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٥٤٥,٢٢١	١١,٣٢٥,٥٢٧	٢١٩,٦٩٤	إضافات
(١١,٣٤٤,٥٥١)	(١,١٥٨,٧٧٧)	(١٠,١٨٥,٧٧٤)	إستيعادات (بيع / استرداد)
٦٢,٥١٠	(١٣٠,٥٢١)	١٩٣,٠٣١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفرية
٥١٦,٣٥٩	١٦٠,٩٢١	٣٥٥,٤٣٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢,٦٤٩)	١٠,٣٢٩	(١٢,٩٧٨)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٩,٥٦١	٣,٠٢٥	٦,٥٣٦	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(١,٨٩٨)	(١,٨٩٨)	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٢٤٨,٥٢١	١١,١١٩,١٨١	٨,١٢٩,٣٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨,٠٤٦,١٦٢	-	٨,٠٤٦,١٦٢	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٤٩,٧٨١)	-	(٣٤٩,٧٨١)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢٦,٩٤٤,٩٠٣	١١,١١٩,١٨١	١٥,٨٢٥,٧٢٢	الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٣
٧٥٢,٨٧٩	٧٠٤,٣٧٩	٤٨,٥٠٠	إضافات
(٤,٥٩٩,٦٦٠)	(٤,٢١٩,٣١٦)	(٣٨٠,٣٤٤)	إستيعادات (بيع / استرداد)
٩٧,٢٧٦	٩٧,٢٧٦	-	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفرية
٤٢٢,٦٩٦	١٥٤,٣٢٢	٢٦٨,٣٧٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٥١٤)	(٤,٦٣٧)	٣,١٢٣	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢٩,٦٧٤	٢٧,٥٦٣	٢,١١١	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٢,٨٢١)	(٢,٨٢١)	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٦٤٣,٤٣٣	٧,٨٧٥,٩٤٦	١٥,٧٦٧,٤٨٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣,٠٣٢,٧٨٣	-	٣,٠٣٢,٧٨٣	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٢٥٢	-	١٦,٢٥٢	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢٦,٦٩٢,٤٦٧	٧,٨٧٥,٩٤٦	١٨,٨١٦,٥٢١	الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,١٣٠,٠٠٠	٤,٧٥١,٩٠٠
٢,٨٥٤,٩٢٥	٤,٨٣٢,٨٠٠
٢,٦٤٠,٠٠٠	٨١٢,٣٠٠
٧,٩٧٤,٦٤٣	٧,٢٣٧,٦٨٤
١٤,٥٩٩,٥٦٨	١٧,٦٣٤,٦٨٤
(٥١٢,٦١٦)	(٤٩٦,٣٦٤)
١٤,٠٨٦,٩٥٢	١٧,١٣٨,٣١٩
(٤٠,٦٢٧)	(٤٠,٤٦٤)
(٨,٢٠٩)	(١٠,٧٠٤)
١٤,٠٣٨,١١٦	١٧,٠٨٧,١٥١

وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الأخر في:

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

الإجمالي

- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد

الإجمالي

- صافي التغير في القيمة العادلة
- فروق تقييم عملات اجنبية

الصافي

* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٢,٦٠٠ الف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٦٨,٩٠٠ الف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	-	٦٩٦	-
٦,٢٥٦	١,٥٧٨	١,٩٧٩	١,٩٢٣
(٧٧٠)	(١,٥٤٤)	٩,١٤٩	٢,٤٥٠
٥,٤٨٦	٣٣	١١,٨٢٥	٤,٣٧٣

أرباح (خسائر) استثمارات مالية

أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

أرباح بيع أذون خزانة

أرباح بيع سندات حكومية

الإجمالي

٢٠- إستثمارات مالية في شركات تابعة

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

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

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

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ :

صافي الأرباح عن ٦ أشهر	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٦ أشهر	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
٤١,٢٢٧	٤٧,٢١٠	٢٣,٧٨٤	٥٣٦,٣٧٥	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٤٣٣	٦٠٣	٢٦٥	٢٩,٩٥٦	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٤,٥٤٦	٥,٨٨٧	١,٣٨٠	١١٥,٢٥٧	شركة بيتا المالية القابضة
٤١,٦٤٧	٥٥,٣٠٥	٢٨٢,٩٩٦	٨٢٨,٩٨٠	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٤٣,٦٠٧	٥٦,١٨٦	١١,٩٦٣	٣٧٦,٥٨٨	المصري للاستثمارات العقارية
٩,٣٢٠	١١,٧٦٧	٢٢٩,٢٧٩	٤٤٩,١٢١	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٢,٣٧٣)	(١,٠٣٠)	٨٠,١٥١	٤٩٣,٢٢١	شركة تنمية السياحة المصرية
٢٣٦	٥١٠	١٨٣	٩,٥٢٤	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٢٢,٠٣٩	٢٨,٤٥٦	٢١,٤٥٨	١٧٥,٥٠٥	شركة سهل حشيش
٧,٢٥٧	٧,٢٦٠	٦٧٩,٦٢٢	٧٩٩,٠٧٤	شركة EBE FACTORS

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

صافي الأرباح عن ١٢ شهر	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهر	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
٢٧,٧٧٥	٢٩,٣٣١	٢٨,٤٦٣	٥٠٠,١٩٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٥٢٤	٧٦٤	١١١	٢٩,٤٩٢	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١٠٤	٢١٨	٣٢	١٠٩,٣٦٢	شركة بيتا المالية القابضة
٥٨,٧٧١	٧٨,٣٢١	٢٨٥,٨٩١	٨٠١,٧٠٢	الشركة المصرية لضمان الصادرات
١٧,٠٠٢	٢١,٤٢٣	٤٢٨,٩٨٢	٧٥٠,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
١٧,٧٢٠	٢٢,٤٠٤	٢١٧,٧١٣	٤٣٨,٢٣٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٨٣٨)	(٤,٩٧٠)	٢١,٥٦٨	٢٤٧,٠١١	شركة تنمية السياحة المصرية
٥٩٨	٧٥٧	١١٦	٩,٢٢١	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١٦,٨٠٤	٢١,٣٦١	١٨,٠٢٥	١٧٥,٧٦٧	شركة سهل حشيش
(٥,٣١٥)	(٥,٣٨٧)	٦٤٢,٧٦٤	٧٥٤,٩٥٩	شركة EBE FACTORS

* وفقاً لأخر قوائم مالية معتمدة للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧
٣١,٠١٩	١٣٢,٠٢٣
(٩)	-
١٩٩,٥٣٧	٣٣١,٥٦٠
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٨٩
٣٨,١٩٤	٦٣,١٦٠
-	-
١٥٧,٤٨٩	٢٢٠,٦٤٩
٤٢,٠٤٨	١١٠,٩١١

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٢٣,٦٥٨	٩٢٥,٧٦٥
١١٤,٩٩٧	١٧٠,٥٦٦
٨٧٨,٧٤٧	٩١٧,٧٤١
٤١,٤٦٤	٤٥٤,٧٧٦
١٠,٥٢٠	١٤,٢٧٩
٢١٩,٠٠٨	٢٢٤,٩٦٧
٢,٣٧٣,٧٨٥	١,٠٤٦,٠٩٧
٤,٦٦٢,١٧٩	٣,٧٥٤,١٩٠
(٥,١٣٥)	(٥,٥٤٢)
٤,٦٥٧,٠٤٥	٣,٧٤٨,٦٤٩

٢٢- أصول أخرى

عوائد مستحقة*
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
تأمينات وعهد
أصول تحت التسوية
حقوق مالية مشتراة
الاجمالي
يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة
الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢٣,٣٦١	٤٠٨,٣٩٧
٨٧,٤٣٩	١١٧,٦٧٠
٥١٢,٨٥٩	٣٩٩,٦٩٨
١,٠٢٣,٦٥٨	٩٢٥,٧٦٥
(٥,١٣٥)	(٥,٥٤٢)
١,٠١٨,٥٢٣	٩٢٠,٢٢٣

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
الاجمالي
يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة
الصافي

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

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري									البيان
الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضى	
١,٥٤٢,٨١٢	١٢,٣١٢	٣٢,٧١٨	٤٠,٠٣٢	٤٥٩,١١٥	١٦,٣٣٨	٢١١,٣٨٧	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في أول الفترة المالية (٣)
٧٠,٩١٩	٨٠٤	٣,٥٥٢	٤,٦٠٧	١٨,٤٦٦	-	٤٣,٤٩٠	-	-	الإضافات خلال الفترة المالية
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	الإستبعادات خلال الفترة المالية
١,٦١٣,٣٧٧	١٣,١١٦	٣٦,٢٧٠	٤٤,٦٣٩	٤٧٧,٥٨٢	١٦,٠٢٠	٢٥٤,٨٤١	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)
٦٢٦,٠٢٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٦٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)
٩١,٢١٦	٣٦٤	٢,٢٦٨	٢,٩٢٣	٤١,٦٧٦	١,٥٩١	٣٠,٨٣٥	١١,٥٥٩	-	إهلاك الفترة المالية
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٧١٦,٨٩٠	٢,٩٠٩	١٧,٧١٥	٢٠,٨٢٠	٣٦٧,٨٠٣	١١,٤٧٤	٢٠٠,٣٠٤	٩٥,٨٦٤	-	مجمع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)
٨٩٦,٤٨٧	١٠,٢٠٧	١٨,٥٥٥	٢٣,٨١٩	١٠٩,٧٧٨	٤,٥٤٦	٥٤,٥٣٦	٥٢٢,٣٠٧	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في نهاية الفترة المالية (٢-١)
٩١٦,٧٨٥	٩,٧٦٧	١٧,٢٧١	٢٢,١٣٦	١٣٢,٩٨٨	٦,١٣٧	٤١,٨٨١	٥٣٣,٨٦٦	١٥٢,٧٤٠	صافي الاصول في اول الفترة المالية(٣-٤)

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

٢٤- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
١,٨٤٥	١,٨٩٥
٥٠	٣٧
-	-
١,٨٩٥	١,٩٣٢
١,٤٧٥	١,٤٣٧

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

٢٥- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
		١,٥٤٦	٢,٥٩٧
٣,٢٩٢	-		٦٤٦
٢٣,٤٣٠	٤٠,٧١٩		
٢٦,٧٢٢	٤٠,٧١٩	١,٥٤٦	٣,٢٤٣
٢٥,١٧٦	٣٧,٤٧٦		

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦,٧٢٢	٢٦,٧٢٢	١,٥٤٦	١,٥٤٦
-	١٧,٢٨٩	-	١,٦٩٧
-	(٢,٢٩٢)	-	-
٢٦,٧٢٢	٤٠,٧١٩	١,٥٤٦	٣,٢٤٣

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية الفترة
الاضافات
الاستبعادات
الرصيد في نهاية الفترة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧	٦٧,٧٤٨
٦,٨٣٤,٦٠٤	٧,٥٩٩,٥١٣
٦,٨٣٤,٦٣١	٧,٦٦٧,٢٦٠
٥,٧٢١,١٧٨	٥,٥٩٢,٤٤٤
١,١١٣,٤٥٣	٢,٠٧٤,٨١٧
٦,٨٣٤,٦٣١	٧,٦٦٧,٢٦٠
٢٧	٦٧,٧٤٨
٦,٨٣٤,٦٠٤	٧,٥٩٩,٥١٣
٦,٨٣٤,٦٣١	٧,٦٦٧,٢٦٠
٦,٨٣٤,٦٣١	٧,٦٦٧,٢٦٠
٦,٨٣٤,٦٣١	٧,٦٦٧,٢٦٠

حسابات جارية
ودائع

بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,١٧٢,٨١٨	٢٠,١٩٤

٢٧- عمليات بيع أدون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أدون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠,٠٤٧,٣١٣	٢٩,٧١١,٠٤٩	ودائع تحت الطلب
٣١,٨٤٨,١٧٥	٣٠,٤٢٠,٥٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٧٩٨,٢٠٧	١٠,٥٤٠,٤٦٢	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٢,٤٨٣,٦٢٩	٢,١٨١,٨٦٦	ودائع أخرى
٨٦,١٧٧,٣٢٤	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
١٥,٣٥٠,٨١٢	١٣,١٨٥,٠٣٤	ودائع افراد
٧٠,٨٢٦,٥١٢	٥٩,٦٦٨,٨٨٥	ودائع مؤسسات
٨٦,١٧٧,٣٢٤	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
٤٢,٥٣٠,٩٤٢	٣١,٨٩٢,٩١٥	ارصدة متداولة
٤٣,٦٤٦,٣٨١	٤٠,٩٦١,٠٠٤	ارصدة غير متداولة
٨٦,١٧٧,٣٢٤	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي

٢٩- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٠	٥٩,٢٢٧	٤,٤٨٪	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١٧٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,١٤٪	١٤ سبتمبر ٢٠٢٦	قرض برنامج التنمية الزراعية
٠	٩٢,٤٢٨	٤,٤٩٪	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٣,٦٦٨	١٠,٦٢٠	١,٧٥٪	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٧	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٥٠١,٥١٦	٤٩٩,٦٨٨	٨,٥٦٪	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٧١,١٢٢	٤٤٨,٢٧٣	٨,٦٦٪	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٤٧,٢٥٤	٨٧,١٥٧	٣,٠٠٪	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
١,٩٢٩	٢,٣٥٧	١١,٠٠٪	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
٣٧٠,٧٢١	٣٧١,١٥١	٧,٣٣٪	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٤٨٠,٢١٠	١,٥٧٨,٩٠٢			الاجمالي
٠	١٥٩,٦٥٦			ارصدة متداولة
١,٤٨٠,٢١٠	١,٤١٩,٢٤٧			ارصدة غير متداولة
١,٤٨٠,٢١٠	١,٥٧٨,٩٠٢			الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥٧,٣٣٩	٥٠٥,٩١٦	عوائد مستحقة
٩٩,٤٣٦	٣٠,١٥٠	إيرادات محصلة مقدماً
٣٠٠,٩٠٤	٢٠٦,١٣٧	مصرفات مستحقة
٢٠,١٩٤	٧٨,٨٢٩	ضرائب وتأمينات مستحقة
١,٩٥٢,١٩٦	٥٧٥,٥٠٩	خصوم تحت التسوية
٢,٩٣٠,٠٦٩	١,٣٩٦,٥٤١	الاجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية	البيان
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥,٥٠٧	٢٠,٠٠٠	-	-	-	(٧,٥٤٩)	٤٧,٩٥٨	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٦,٨٧١	٤,٣٤٤	٣٢٦	-	-	-	١١,٥٤٠	مخصص قضايا
٤٢,٥٦٦	٥٨,١٨٢	٢,٩٩١	-	(٢٧,٦٥٦)	-	٧٦,٠٨٣	مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى
٤٩٧	٣,٣٢١	-	-	(٧٤٦)	-	٣,٠٧٣	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية
٧٨٣	١٦٣	-	-	(٦١١)	-	٣٣٥	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة
١٠٩,٨٦٢	٢١,٧٣٩	-	-	(٩,٠٢٩)	-	١٢٢,٥٧٣	مخصص ارتباطات -مرحلة أولى
٦,٥٠٣	١٠,٨٢٥	-	-	(٤,١٦٣)	-	١٣,١٦٦	مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية
٢٠٢,٥٨٩	١١٨,٥٧٤	٣,٣١٦	-	(٤٢,٢٠٣)	(٧,٥٤٩)	٢٧٤,٧٢٦	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	البيان
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,٣٥٩	٣٤,٢٢٨	-	-	-	(٣٢,٠٨٠)	٣٥,٥٠٧	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٥,٩٨٧	١,٩٣٤	٦٣٠	-	(١,٦١٩)	(٦١)	٦,٨٧١	مخصص قضايا
٣١,٣٣٧	٢٣,١٤٦	٥,٠٨٤	-	(١٧,٠٠١)	-	٤٢,٥٦٦	مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى
٥١	٤٦٦	-	-	(٢٠)	-	٤٩٧	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية
٢,٩٧٢	-	-	-	(٢,١٨٩)	-	٧٨٣	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة
٧٧,١١٣	٣٨,٢٢٧	-	-	(٥,٤٧٩)	-	١٠٩,٨٦٢	مخصص ارتباطات -مرحلة أولى
٣,٨١٣	٢٥,٨٢٠	-	-	(٢٣,١٢٩)	-	٦,٥٠٣	مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية
١٥٤,٦٣٣	١٢٣,٨٢١	٥,٧١٤	-	(٤٩,٤٣٨)	(٣٢,١٤١)	٢٠٢,٥٨٩	الإجمالي

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

٣٢- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- * بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦٠٠,٩٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ موزع على ٥٦٠,٠٩٦,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الأستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
 - قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
 - قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه - نغدى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٦,٤٩٥	٢٣١,٣٣٣	١- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
٣,٨٧٠	١,٩١٣	٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)
٦٤٣,٥١٠	٥٢٠,٩٠٢	٣- احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	٤- احتياطي عام
١١١,٠٣٥	١١٢,٣٨٦	٥- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)
(٤٠,٧١٩)	(٢٣,٤٣٠)	٦- الضريبة الموجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
٥٤,٨٢٨	٣١,٨١٤	٧- خسائر أنتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	٨- احتياطي خاص
١٩٨,٢٤٨	١٩٥,٤٣٢	٩- احتياطي رأسمالي (٥)
١,٤٨٢,٢٢٥	١,٢٦٥,٣٠٧	الإجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

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

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها :

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

٣- الاحتياطي القانوني :

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

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

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

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٤	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨,٠٧٥	٨٥,١٦٢	
٢٣١,٣٣٤	٣١٦,٤٩٦	
٢٣١,٣٣٤	٣١٦,٤٩٦	
-	١,٩١٣	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
١,٩١٣	١,٩٥٧	
١,٩١٣	٣,٨٧٠	
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	(٣) احتياطي قانوني
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٦٠٨	
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٥) احتياطي خاص
-	-	
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	(٦) احتياطي رأسمالي
-	٢,٨١٦	
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	
١٨٨,٦٠٣	١٢٠,٧٧٠	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٨,٦٠٣	١٢٠,٧٧٠	
(٤٨,٣٦٥)	(١,٣٥٠)	
(٢٣,٣٣٧)	(١٧,٢٨٩)	
٨,٤٩٦	٢٣,٠١٥	
(٤,٦٢٧)	-	
١٢٠,٧٧٠	١٢٥,١٤٥	
١,٢٦٥,٣٠٧	١,٤٨٢,٢٢٥	
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	(٨) الأرباح المحتجزة
١,٢٢٨,٨٩٣	٢,١٥٥,٧٥٨	
(٥١٣,٩٧٩)	(١,٠٧٨,٥٩٢)	
(٨٤,٢٥٩)	(١٢٧,٣٨١)	
(١٠٨,٠٧٥)	(٨٥,١٦٢)	
٢,٨٢٥,٢٢٥	٣,٦٨٩,٨٤٩	

رصيد أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد بعد التعديل

الرصيد في آخر الفترة المالية

رصيد أول الفترة المالية

المحول الى الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة المالية

رصيد أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة المالية

رصيد أول الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

رصيد أول الفترة المالية

المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد بعد التعديل

الرصيد في آخر الفترة المالية

رصيد أول الفترة المالية

تدعيم الاحتياطي الرأسمالي

الرصيد في آخر الفترة المالية

رصيد أول الفترة المالية

الرصيد بعد التعديل

صافي التغير في القيمة العادلة

الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية

خسائر أثمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

المحول الى الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة المالية

إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية

رصيد أول الفترة المالية

صافي أرباح الفترة المالية

توزيعات السنة المالية السابقة

المحول للاحتياطيات

المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٣- توزيعات الأرباح

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠٧,٩٧٤	٤٩٦,٠٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٨٧٩,٨٥٦	١٥,٦٧٠,٧٣٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٢٥,١٢٥	٤,٧٥٢,٧٢٤	أنون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٩,٨١٢,٩٥٥	٢٠,٩١٩,٥٣٤	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

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

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) شركات تابعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- الأصول
٣١١,٢٥٢	١٩٦,١٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	- الألتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء
١٩١,٧٤٨	١٧٢,٤٨٠	

(ب) المساهمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الأصول:
٤,٦٨٤,٨٤٩	٣,١٤٠,٦٣٥	أرصدة لدى البنوك
-	-	الالتزامات:
-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٤,١٥١,٨٠٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤١٤,٤٢١	٣٧٨,٥٠٨	ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٨٧,٨٥١	٦١,٦١٥	

٣٧. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي 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 ٢٠٢٢-٢٠١٩

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 ٢٠٢٢-٢٠٢٠

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

• **ضرائب الأجور والمرتببات:**

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١

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

السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢

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

• يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفي المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد

رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

٣٨. صناديق الاستثمار:

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

٣٩. أرقام المقارنة:

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

٤٠. أحداث لاحقة:

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