

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

تقرير مراقبا الحساباتالى السادة / مساهمي البنك المصري لتنمية الصادرات - "شركة مساهمة مصرية"تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قنمت به القوائم المالية المستقلة.

وبإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المستقلة وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

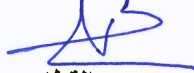
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض



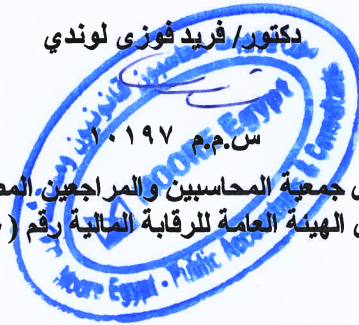
رئيس القطاع

الإدارة المركزية للرقابة على البنوك

دكتور/ فريد فوزى لوندي

س.م.م ١٠١٩٧

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٠)



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	(١٤)	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	(١٥)	أرصده لدي البنوك
٣١٢,٠٤١	٢٥٩,٠٢٧	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٢,٣٥٧,٣٧١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٨,٣٢١	٦٩١,٧٧٦	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
-	٤,٢١١	(١٨)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية :
١٥,٨٢٥,٧٢١	٢١,٤٣٥,٧٤٤	أ/(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,١١٩,١٨١	٦,٨٣٤,٦٦١	ب/(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	٧٧٣,٠٣٩	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
-	١٧٦,٣٨٣	(٢١)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٤٢,٠٤٧	١٤١,٣١٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٤,٦٥٧,٠٤٥	٣,٢٣١,٤٩٣	(٢٣)	أصول أخرى
٩١٦,٧٨٥	٩٤٥,٦٠٨	(٢٤)	أصول ثابتة
١,٤٧٥	١,٤٢٥	(٢٥)	إستثمارات عقارية
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١١٦,٧٥٤,٥٨٤		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٧٢,٨١٨	١٩,٩١٣	(٢٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	(٢٩)	ودائع العملاء
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٣٣٥,٧٤٧	(٣٠)	قروض أخرى
١,٣٩٦,٥٤١	١,٩٦١,٠٦٢	(٣١)	الإلتزامات أخرى
٢٠٢,٥٨٩	٣١٢,٦٦١	(٣٢)	مخصصات أخرى
٢٧,٠٣٣	٥٢,٦٨٩	(٢٦)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٧,٠٦٦,٤٣٣	١٠٣,٠٢٨,٩٢٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٢٧٣,٦٠٠	٦,٦٠٠,٩٦٠	(٣٣)	راس المال المصدر والمدفوع
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤	(٣٣)	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
١,٢٦٣,٤٥٠	١,٦٣٠,٣٧٧	(٣٣)	إحتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٤,٦٥٤,١٨٠	(٣٣)	أرباح محتجزة
٩,٦٨٩,٦٣٥	١٣,٧٢٥,٦٦١		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١١٦,٧٥٤,٥٨٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

أحمد محمد جلال
رئيس مجلس الإدارة
محاسب / محمد أحمد محمود عوض

رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية



السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٨,٠٦١,٣١٤	١٣,٦٨٣,٢٦٣	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٠١٥,٤٥٩)	(٨,٢٦٤,٢١٥)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٠٤٥,٨٥٥	٥,٤١٩,٠٤٨		صافي الدخل من العائد
٧٠٤,٧٤٦	١,٥٩٨,٤٤٩	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨٥,٩٤٠)	(١٥٧,٣١٦)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥١٨,٨٠٦	١,٤٤١,١٣٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٩١٥	٢٤,٨٥٥	(٧)	توزيعات أرباح
٣٥١,١٣٨	٣٩٢,٤٢٧	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٣,٨٨٤	١٦,٤٠٦	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٣٤٩,٧٧٦)	(٦٣٨,٨٣٩)	(١١)	رد (عبء) الإضحلال عن خسائر الائتمان
(١,٦٤٢,٦٦٢)	(٢,١٧٥,٢٥٧)	(٩)	مصروفات إدارية
١٢,٦٩٥	(٤٨,٢٢٧)	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٩٦٢,٨٥٥	٤,٤٣١,٥٤٦		صافي الربح قبل الضرائب
(٧٣٧,٣٤٩)	(١,٣١٦,٠٩١)	(١٢)	ضرائب الدخل
٣,٢٨٧	٤,٦٣٤		الضرائب المؤجلة
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩		صافي أرباح السنة
٢,٠١	٤,٣٢	(١٣)	نصيب السهم في صافي أرباح السنة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

الأحتياطيات										
الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية - أصول أنت ملكيتها للبنك	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المنفوع
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	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣٢٧,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨٦,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٧٣	-	-
-	(١٠٨,٠٧٥)	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-
٨,٤٩٥	-	٨,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٨,٣٦٥)	-	(٤٨,٣٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥,١٩٤)	-	(٢٥,١٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤,٦٢٧	(٤,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٦,٦١٩)	(١٨٦,٦١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٢٨,٨٩٣	١,٢٢٨,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦٨٩,٦٣٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	١١٨,٩١٤	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٢	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠
الرصيد في اول السنة										
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من خلال الاكتتاب النقدي										
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢										
المحول الى الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢										
المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية العام وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢										
المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢										
صافي التغير في خسائر إتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.										
صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل										
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل										
المحول الى الأرباح المحتجزة										
توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢										
صافي أرباح السنة المالية										
الرصيد في آخر السنة المالية										
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣										
٩,٦٨٩,٦٣٧	٢,٨٢٥,٢٢٥	١١٨,٩١٤	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٣	١٩٥,٤٣٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٣٦٠	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٧,٣٦٠)	٣٢٧,٣٦٠
-	(٨٤٠,١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٤٤	-
-	(٢,٨١٦)	-	-	-	٢,٨١٦	-	-	-	-	-
-	(١٢٢,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٦٠٨	-	-
-	(٨٥,١٦٢)	-	-	٨٥,١٦٢	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩٥٧)	-	١,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٠٥٢	-	٥٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٤,٦٢٢	-	١٣٤,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٢٩٠)	-	(٣٠,٢٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٨,٤٤٨)	(٢٣٨,٤٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٢٠,٠٨٩	٣,١٢٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٧٢٥,٦٦١	٤,٦٥٤,١٧٩	٢٧٣,٢٩٧	٣,٨٧٠	٣١٦,٤٩٥	١٩٨,٢٤٨	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٦٤٣,٥١٠	٨٤٠,١٤٤	٦,٦٠٠,٩٦٠
الرصيد في آخر السنة المالية										

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
١,٩٦٢,٨٥٥	٤,٤٣١,٥٤٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٤,٣٥٠	١٢٢,٤٨٢	(٢٤)	إهلاك أصول ثابتة
٣٨,١٩٤	٩٢,١٦٩	(٢٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
٥٠	٥٠	(٢٥)	اهلاك استثمارات عقارية
٣٤٩,٧٧١	٥٣٦,٨٧٦	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٣,٥٩٠)	٣٨,٣٧٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادون الخزائن الحكومية
(١,٨١٥)	١٤,٤٣٤	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
٢٩	٤٠,٥٩٦	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
٥٦٦	٩,١٦٤	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٢٣٦)	(١,٦٤٨)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
٥,٠٥٢	١,٠٤٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
٧٤,٣٨٢	١١٤,٤٨٨		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١٠٠,٤٠٩)	(١,٨٦٩)		خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها
(٢,٨١٦)	(١٩٢)		أرباح رأسمالية
(٥١٦,٣٥٩)	(٤١١,٢٤٧)	١/١٩	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
(٤١,٠٦٣)	-		عبء (رد) التزامات التقاعد
٢٣,٣٤١	١١,٣١٢		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٢,٩١٥)	(٢٤,٨٥٥)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٩,٥٦١)	(٤٥,٧١١)	(١٩)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
١,٨٨٩,٨٢٥	٤,٩٢٧,٠١٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢,٦٤٢,٣٣٣)	٦٠٨,٢٢٧	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٦,٢٤٠,٩٩٩)	٣,٣٢٠,٩٩٤		اذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى
(١٠٠,٠٠٠)	(٢,٨٧١)	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٦٤٣,٠٥٤)	(١٠,٨١٢,٧٤٢)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٣٦٧,٦٦٦	١,٧٧٤,٦٩١	(٢٣)	أصول أخرى
٤,٢٩٠,٩٣٤	٥,٥٧٩,٣٢٦	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٥٠,٧٤٩	(٤,١٥٢,٩٠٥)	(٢٨)	عمليات بيع اذون خزائن مع الالتزام بإعادة الشراء
٨,٤٧٣,١٤٢	١٤,٠٧٨,٩٧٤	(٢٩)	ودائع العملاء
٢٩٢,٣٢٩	١٥٣,٤١٣	(٣١)	التزامات أخرى
(٤٧٩,٤٠٣)	(٩٠٤,٩٨٣)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٢,١٤١)	(٧,٧٧٥)	(٣٢)	مخصصات أخرى
(٣,٧٨٤)	-		التزامات مزاي تقاعد
١,٣٢٢,٩٣٢	١٤,٥٦١,٣٦٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦٣,٦٧٠)	(١٣٣,٩١١)	(٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٨١٦	١٩٢		أرباح رأسمالية
(٣١,٠١٩)	(١٤٧,٨٥٧)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٤٠,٢٠٠	٢٢,٦٢٥		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٤١٢,٧٢٥)	(٨٣٠,٢٦٠)	١/١٩	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٨٥,٧٧٤	٦٦٠,٨٠٤	١/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١,١٩٥,٠٠٦)	(٨٢٤,٩١٩)	١/١٩	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٨,٧٧٧	٥,٢٩١,٧٢٢	١/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٩١٥	٢٤,٨٥٥		توزيعات أرباح محصلة
(٧٥,٠٠٠)	(٥٧,٧٧٩)	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٢٣,٠٦٢	٤,٠٠٥,٤٧٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		زيادة راس المال من خلال الاكتتاب النقدي
٦٣,٨٢٩	(٢٤٣,١٥٦)	(٣٠)	محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى
(١٨٦,٦١٩)	(٢٣٨,٤٤٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٨٧٧,٢١٠	٥١٨,٣٩٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣,٢٢٣,٢٠٢	١٩,٠٨٥,٢٣١		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٨,٤١١,٢٣٥	١١,٦٣٤,٤٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١١,٦٣٤,٤٣٧	٣٠,٧١٩,٦٦٨	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٢٧٨,٠٢١	١٩,٢٨٦,٩٢٩		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٩,٤٢٦,٤٣٧)	(٨,٨٠٧,٩٨٨)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزمي
(١٢,٩٦١,٦٧١)	(٩,٦٦١,٨٠٥)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١١,٦٣٤,٤٣٧	٣٠,٧١٩,٦٦٨		

معاملات غير نقدية

مبلغ ٦١,٠٨٨ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير مملوسة

مبلغ ١٥٤,٣٨٥ 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 والأرباح المحتجزة

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

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩	صافى أرباح السنة
(٢٤,٨٦٠)	٩,٧٧٧	<u>بنود لا يتم إعادة تنويبها من خلال الأرباح و الخسائر</u>
٥,٨٢٧	١٩,١٨٠	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠٣,٧١٨	٧٦,٨٦٨	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
(١٣٧,٦٧٧)	٢٨,٧٩٨	<u>بنود يتم إعادة تنويبها من خلال الأرباح و الخسائر</u>
٨,٤٩٦	٥٠,٠٥٣	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		خسائر أنتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
(٢٥,١٩٤)	(٣٠,٢٩٠)	ضرائب الدخل
١,١٥٩,٢٠٣	٣,٢٧٤,٤٧٤	صافى الدخل الشامل للسنة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩	صافي أرباح السنة
(٢,٨١٦)	(١٩٢)	يضاف/يخصم:
(١,٩٥٧)	(١,٧١٠)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
٥,٨١٢	-	رد: احتياطي المخاطر البنكية العام - أصول الت ملكيتها
(٨٥,١٦٢)	٣١٥,٥٨٥	تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام - أصول الت ملكيتها
		المحول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل
		الشامل/واثر تعديل سياسات محاسبية
		احتياطي المخاطر البنكية العام - وفقا لأسس الجدارة الائتمانية
١,١٤٤,٧٧٠	٣,٤٣٣,٧٧٢	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
١,٥٩٠,٥١٧	١,٥٣٤,٠٨٧	يضاف
		أرباح محتجزة من أول السنة المالية
٢,٧٣٥,٢٨٧	٤,٩٦٧,٨٥٩	الاجمالي
		يوزع كالاتي:
١١,٤٤٨	٣٤,٣٣٨	رسم دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢٢,٦٠٨	٣١١,٩٩٠	الاحتياطي القانوني
٨٤٠,١٤٤	٢,٤٥٥,٥٦٤	*توزيعات للمساهمين
١٩٤,٠٠٠	٤١٢,٠٥٣	حصة العاملين
٣٣,٠٠٠	٦٨,٦٧٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٣٤,٠٨٧	١,٦٨٥,٢٤٠	أرباح محتجزة آخر السنة
٢,٧٣٥,٢٨٧	٤,٩٦٧,٨٥٩	الاجمالي

توزيعات المساهمين: أسهم مجانية



الممثل القانوني للشركة
الاسم : أحمد محمد هلال
التوقيع :

(Handwritten signature)
A. Mohamed

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ 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 والعملة الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعين فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٦٥٨ موظف في تاريخ القوائم المالية. تبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر. إتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢٤

ملخص السياسات المحاسبية:

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال. وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية 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 ويخص منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

ج - التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المربوبة 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 المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

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

هـ - أدون الخزانية

يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزانية 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 مربوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات عند الاعتراف الأولي.

- الإثبات والقياس المبدئي:

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

- التصنيف:

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

عند الإثبات 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 مشنقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
 - * الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

* 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 التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبني لهذه الأصول:

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، 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 المبني، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان 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 الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض الممنوحة للشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.
- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستناداً على المعادلة التالية:
(معدل احتمالية الإخفاق x معدل الخسارة عند الإخفاق x الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التعثر "١ - معدل الاسترداد"، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:

- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).
- الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".
- آية التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.

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

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ 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 ادراج 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	السيبان
<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"> تغيرات 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 ويفترات تأخير من يوم وبعده أقصى ٣٠ يوم* متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة. 	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

المرحلة الثالثة:

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

معايير نوعية	معايير كمية	السيبان
<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 بخضم 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"> 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 المشروعات الصغيرة والصغيرة جدا والمتناهية الصغر.
	<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 تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقا للتعليمات الحالية).

٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترفيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن

١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لهؤلاء العملاء.

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

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

يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط 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 "٩١" بالفقرة رقم (B٥,٥,٣٧).

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيأ 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 للضمانات القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.

- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

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

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة، و أسباب تلك المبيعات، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند اثباتها 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.

ويوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

• إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها 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 المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية و أنها 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 مخصص 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 إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كلبا وجزنيا) عند:

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

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلائه أو أغاثة أو 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 ميوب 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 أياً 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 متبنا بها (تغطية التدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

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

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

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تُعد التغطية نفي 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 أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢/ح - تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتتوخذ 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 محاسبية التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٣/ح - تغطية صافي الاستثمار

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

٤/ح - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل" من الأدوات المالية المربوبة 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 المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ط الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للاداء في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للاداء 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 الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الاعتراف 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 الالتزامات الأخرى. ويحدد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الاداة المالية المقنتاة إذا كانت ذات تاريخ استحقال ثابت، أو بأن يؤجل الاعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للاداء باستخدام مدخلات أسواق مُعلنة، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار مُعلنة للاداء عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

٥- 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 المربوبة 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 الاداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للاداء 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 الاداة المالية (مثل خيارات السداد الميكرو) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض 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 مكملاً 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 إعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ببند منفصل ضمن الألتزامات الأخرى، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر 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 مجموعة 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 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 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 انتمائي 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 الأصلي 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 إلغاء 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 ذلك 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 المبوية ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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. كما يؤخذ في الاعتبار بان البنك يقوم الاعتماد على احد الطرق الفنية في قياس القيمة العادلة للاستثمارات التي لا يتوافر لها سعر سوقى

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 وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ع – الأصول غير الملموسة

ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات 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 المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، 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 تبوؤ ضمن أصول محددة بقرينة 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 استهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدنية.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ 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 مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقرينة 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 عندئذ 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 وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلي قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر - الإيجارات

ر/١ الاستئجار

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

ر/٢ التأجير

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

ش- النقدية وما في حكمها

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

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاحي 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 فتُحسب 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 باتعاب 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.

ح - مزايا العاملين

ح/١ التزامات المعاشات

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

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية 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 الاجتماعي 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.

ح/٢ - التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

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

ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة 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 بالقرض 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 يقرر توزيعها .

ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

غ - أنشطة الأمانة

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

لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات 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 محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة للبنك ، 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 وبينها 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. ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان

لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/ 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 على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة 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 الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال 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 بمحفظه 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 الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح 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/ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية 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:

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	%٨٢,٧٥	%٢٢,٦٨	%٨٠,٢٣	%١٤,٦٤
المتابعة العادية	%١٤,٥٤	%٢٨,١٠	%١٥,٠٩	%١٩,٢٥
المتابعة الخاصة	%٠,٣٥	%٣,٣٤	%١,١٠	%٦,٩٨
ديون غير منتظمة	%٢,٣٦	%٤٥,٨٨	%٣,٥٩	%٥٩,١٣
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٨٢٥,١٥٩	٩,١٩٩,٢٣٠
(٤,٢٦٥)	(١٤,٤٨٧)
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩
٢١٢,٠٤١	١٥٦,١٥٥
٢٦٣,٢٧٣	٣٧٤,٠١٧
٦٥,٢٧٢	١٦٩,٧٣٤
٣,٧٨٠,٧٧١	٦,٣٣٢,٢٥٤
٤٢٥,٧٦٥	٨٣٧,٥٦٤
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٥٦٦,٧٤٥
٩,٠٣٣,٥١١	٩,٨٠٧,٠٠١
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٥٢٩,٩٣٨
(١٣٤,٣٤٢)	(١٥١,٥٨٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(٢,١٠٨,٣٠١)
٢٦٨,٥٢٨	٧٣٢,٦٣٠
(٢٠٧)	(٤٠,٨٥٤)
-	٤,٢١١
٢٦,٤١٥,٠٧٢	٢٧,٦٣٨,٦٠٧
(٣,٤٠٦)	(١٣,٣٩٠)
١,٠١٨,٥٢٣	٨٢١,٥١٩
٩٠,٦٣٢,٣٥٩	١١١,٥٥٨,٧٨١

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- ارصدة لدى البنوك
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
- قروض وتسهيلات للعملاء
- قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطلقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- يخصم : إيرادات تحت التسوية
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- قروض وتسهيلات للبنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- 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 ٣١ ديسمبر 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 ٤٧,٥٥ % 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 ٢٤,٩٠ % مقابل ٢٩,٣٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٧,٢٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٩٦,٦٧ % 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 ١,٢٩٠ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٦١٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٦٧٤,٠٣١	١٤,٥٩٥,٧٩٥	خطابات ضمان
٢,٧٨٥,٢١٩	٢,٦٧٠,٦٥١	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٠٢٩,٠١٣	٢,٧٦٧,٧٩٤	الاعتمادات المستندية (تصدير معرزة)
٥١٢,٤٠٠	٩٦٧,٨٤٦	اوراق مقبولة الدفع
(٣,٨٠٠,١١٩)	(٤,٠٣٨,٣٧٥)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
١٠,٢٠٠,٥٤٣	١٦,٩٦٣,٧١٢	الصافي
٣,٠٦٠,٨٠٥	٢,٨٢١,٧٩٤	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٣,٢٦١,٣٤٩	١٩,٧٨٥,٥٠٦	إجمالي

أ- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢,٩٠٨,٧٦٢	٥٢,٧٩٩,١٦٩
٢٩٧,٧٧٨	٥٢٧,٨١٢
١,٦١٠,٢٨٩	١,٢٩٠,٢٧٣
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٤,٦١٧,٢٥٤
(١٣٤,٣٤٢)	(١٥١,٥٨٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(٢,١٠٨,٣٠١)
٤٢,٩٧٧,٢٨٥	٥٢,٣٥٧,٣٧١

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة

الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)		
٧,٤٩٢,٧١٠	١١١,١٤٢	١٠٩,٧١٨	٧,٧١٣,٥٦٩	الافراد
٤١,٨٦٨,٥٩٥	٣,٨٥٤,٥٣٥	١,١٨٠,٥٥٥	٤٦,٩٠٣,٦٨٤	المؤسسات
٤٩,٣٦١,٣٠٤	٣,٩٦٥,٦٧٦	١,٢٩٠,٢٧٣	٥٤,٦١٧,٢٥٤	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)		
١٤٣,٨١٤	١٤,٥١٥	٣١,٨٧٩	١٩٠,٢٠٨	الافراد
٣٧٢,٩٦٣	٦٠٩,٥٥٤	٩٣٥,٥٧٦	١,٩١٨,٠٩٣	المؤسسات
٥١٦,٧٧٦	٦٢٤,٠٦٩	٩٦٧,٤٥٥	٢,١٠٨,٣٠١	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	
٣١٩,٨٤٧	-	٥,٥٦٦	٣١٤,٢٨١	ديون جيدة (٥-١)
٥٩٢,٣٥٧	-	٥٣٣,٦٧٥	٥٨,٦٨٢	المتابعة العادية (٦)
٧٠,٣١٣	-	٧٠,٣١٣	-	المتابعة الخاصة (٧)
٩٣٥,٥٧٦	٩٣٥,٥٧٦	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
١,٩١٨,٠٩٣	٩٣٥,٥٧٦	٦٠٩,٥٥٤	٣٧٢,٩٦٣	الاجمالي

الاجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر			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	
١٥٨,٣٢٩	-	١٤,٥١٥	١٤٣,٨١٤	ديون جيدة
٣١,٨٧٩	٣١,٨٧٩	-	-	ديون غير منتظمة
١٩٠,٢٠٨	٣١,٨٧٩	١٤,٥١٥	١٤٣,٨١٤	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	
٣٧,٥٩١,٨٩١	-	١٦٧,٢٧٩	٣٧,٤٢٤,٦١٢	ديون جيدة (٥-١)
٧,٩٤١,٥٠٨	-	٣,٤٩٧,٥٢٦	٤,٤٤٣,٩٨٣	المتابعة العادية (٦)
١٨٩,٧٣٠	-	١٨٩,٧٣٠	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٨٠,٥٥٥	١,١٨٠,٥٥٥	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
٤٦,٩٠٣,٦٨٤	١,١٨٠,٥٥٥	٣,٨٥٤,٥٣٥	٤١,٨٦٨,٥٩٥	الاجمالي

الاجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر			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	
٧,٦٠٣,٨٥٢	-	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	ديون جيدة
١٠٩,٧١٨	١٠٩,٧١٨	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٧١٣,٥٦٩	١٠٩,٧١٨	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	الاجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,١٩٩,٢٣٠	-	-	٩,١٩٩,٢٣٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,١٩٩,٢٣٠	-	-	٩,١٩٩,٢٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(١٤,٤٨٧)	-	-	(١٤,٤٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٨٤,٧٤٣	-	-	٩,١٨٤,٧٤٣	الصافي

أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,١٣٢,١٣٦	-	-	١٩,١٣٢,١٣٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٩,١٣٢,١٣٦	-	-	١٩,١٣٢,١٣٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,١٣٢,١٣٦	-	-	١٩,١٣٢,١٣٦	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
٣٧,٥٩١,٨٩١	-	١٦٧,٢٧٩	٣٧,٤٢٤,٦١٢	ديون جيدة (٥-١)
٧,٩٤١,٥٠٨	-	٣,٤٩٧,٥٢٦	٤,٤٤٣,٩٨٣	المتابعة العادية (٦)
١٨٩,٧٣٠	-	١٨٩,٧٣٠	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٨٠,٥٥٥	١,١٨٠,٥٥٥	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٦,٩٠٣,٦٨٤	١,١٨٠,٥٥٥	٣,٨٥٤,٥٣٥	٤١,٨٦٨,٥٩٥	الإجمالي
(١,٩١٨,٠٩٣)	(٩٣٥,٥٧٦)	(٦٠٩,٥٥٤)	(٣٧٢,٩٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,٩٨٥,٥٩١	٢٤٤,٩٧٩	٣,٢٤٤,٩٨٠	٤١,٤٩٥,٦٣٢	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
٧,٦٠٣,٨٥٢	-	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	ديون جيدة
١٠٩,٧١٨	١٠٩,٧١٨	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٧١٣,٥٦٩	١٠٩,٧١٨	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	الإجمالي
(١٩٠,٢٠٨)	(٣١,٨٧٩)	(١٤,٥١٥)	(١٤٣,٨١٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٥٢٣,٣٦١	٧٧,٨٣٩	٩٦,٦٢٧	٧,٣٤٨,٨٩٦	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	
٧٣٢,٦٣٠	-	٧٣٢,٦٣٠	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٣٢,٦٣٠	-	٧٣٢,٦٣٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٤٠,٨٥٤)	-	(٤٠,٨٥٤)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٩١,٧٧٦	-	٦٩١,٧٧٦	-	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
٣٨,٣٧٢	-	-	٣٨,٣٧٢	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٧١٧	-	-	٥,٧١٧	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٦٥,٢١٦	-	-	٦٥,٢١٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

الاجمالي	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
١٢,٧٨٦	-	-	١٢,٧٨٦	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,١٦٢	-	-	٣,١٦٢	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٣٠,٠٤٠	-	-	٣٠,٠٤٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

الاجمالي	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
٩,١٦٤	-	-	٩,١٦٤	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٥٨	-	-	١,٠٥٨	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٤,٤٨٧	-	-	١٤,٤٨٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

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

٣١ ديسمبر 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	
٤٤,٨٤٣,٦٤٧	٤,٦٩١,٤٠٦	٧,٥٣٧,٥٣٢	٢٥,٣٦٢,٩٥٣	٨٢٢,٩٠٢	٥,٩٠٩,٠٨٢	١٤٥,٧٥٦	٣٧٤,٠١٧	١- جيدة
٧,٩٥٥,٥٢١	٢,٨١٣,٥٠٩	١,٨٩٨,٣٥٥	٣,٢٤٣,٦٥٨	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٥٢,٧٩٩,١٦٩	٧,٥٠٤,٩١٤	٩,٤٣٥,٨٨٨	٢٨,٦٠٦,٦١١	٨٢٢,٩٠٢	٥,٩٠٩,٠٨٢	١٤٥,٧٥٦	٣٧٤,٠١٧	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٧٢,١٨١	٦,٨٨٤	٢٤,٣٤٤	٧,٢٣٥	٢١٨,٤٦٧	١٥,٢٥٢	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٥٥,٦٣٠	١٨,١٣٩	١٢٦,٣٤٩	٧,٣٥٠	٩٧,٨٤٠	٥,٩٥١	متأخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم
٥٢٧,٨١٢	٢٥,٠٢٣	١٥٠,٦٩٣	١٤,٥٨٥	٣١٦,٣٠٧	٢١,٢٠٣	الإجمالي

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٣٢,٣٥٦	٢٧,٩٨٥	٥٦,٩٣٠	٤,٢٥٦	١٣٥,٦٨٩	٧,٤٩٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٦٥,٤٢٢	-	٣,٣٦٤	١,٣٦٢	٥٨,٦١٥	٢,٠٨٠	متأخرات من ٣١ الى 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 ١,٢٩٠,٢٧٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١,٦١٠,٢٨٩ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ١٧٤,٨٠١ الف جنيه

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				التقييم
		مؤسسات		أفراد		
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٢٩٠,٢٧٣	-	٢٢٠,٤٢٠	٩٦٠,١٣٥	١٠٦,٨٦٥	٢,٧٧٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٢٩٠,٢٧٣	-	٢٢٠,٤٢٠	٩٦٠,١٣٥	١٠٦,٨٦٥	٢,٧٧٥	الإجمالي
ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				التقييم
		مؤسسات		أفراد		
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	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 ٥٠٢,٢١٩ (فقط خمسمائة وإثنين مليون ومئتان تسعة عشر ألف جنيهه) في ٣١ ديسمبر 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 السنة المالية.

القيمة بالآلاف جنيهه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (الدوات دين)	استثمارات في أوراق مالية (الدوات دين)	تقييم B-
٢٦,٣٩٩,٠٩٤	٢٧,٠١٨,٤٨٤	الإجمالي
٢٦,٣٩٩,٠٩٤	٢٧,٠١٨,٤٨٤	

٨-أ 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		
	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٩,١٩٩,٢٣٠	٢٤,٧٦٣	١٤٧,٤٢٢	٩,٠٢٧,٠٤٥
(١٤,٤٨٧)	-	-	(١٤,٤٨٧)
٢٠,٧١٧,٧٨٩	-	-	٢٠,٧١٧,٧٨٩
-	-	-	-
١٥٦,١٥٥	-	-	١٥٦,١٥٥
٣٧٤,٠١٧	١٦,٦٧١	١٣٤,٧٢١	٢٢٢,٦٢٥
١٦٩,٧٣٤	١٠,٤٤٤	٤٩,١٠٩	١١٠,١٨٢
٦,٣٣٢,٢٥٤	٤٣٧,٣٦٠	١,٦٦٧,٨٢٨	٤,٢٢٧,٠٦٥
٨٣٧,٥٦٤	١١٦,٢٠٩	١٤١,٠٤٢	٥٨٠,٣١٣
٢٩,٥٦٦,٧٤٥	٢٤٩,٧٥٢	٥,٧٥٨,٩٦٩	٢٣,٥٥٨,٠٢٤
٩,٨٠٧,٠٠١	٥٠٠,٤٧٩	١,٥٥٤,٩٩٨	٧,٧٥١,٥٢٤
٧,٥٢٩,٩٣٨	١٦١,٨٤٩	٣٩٢,٤٧٣	٦,٩٧٥,٦١٧
(١٥١,٥٨٢)	-	(٩٩٢)	(١٥٠,٥٩٠)
(٢,١٠٨,٣٠١)	(٩٩,٢٠٤)	(٥٦٨,٠٠٩)	(١,٤٤١,٠٨٨)
٧٣٢,٦٣٠	-	٣١,٨٥١	٧٠٠,٧٧٩
(٤٠,٨٥٤)	-	(١)	(٤٠,٨٥٣)
٤,٢١١	-	-	٤,٢١١
٢٠,٧٩٠,٥٥٦	-	-	٢٠,٧٩٠,٥٥٦
٦,٨٤٨,٠٥١	-	-	٦,٨٤٨,٠٥١
(١٣,٣٩٠)	-	-	(١٣,٣٩٠)
٨٢١,٥١٨	١١,٠٧٩	٢٠,٣٧٣	٧٩٠,٠٦٨
١١١,٥٥٨,٧٨١	١,٤٢٩,٤٠٢	٩,٣٢٩,٧٨٥	١٠٠,٧٩٩,٥٩٥

الإجمالي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

- أدوات دين

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

- أدوات دين

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

أصول أخرى (عوائد مستحقة)

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٩,١٩٩,٢٣٠	-	-	-	٩,١٩٩,٢٣٠	تقديرة و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٤,٤٨٧)	-	-	-	(١٤,٤٨٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٠,٧١٧,٧٨٩	-	٣,٨٢٨,٨٥٢	٥٠٧,٠٤٢	١٦,٣٨١,٨٩٥	ارصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥٦,١٥٥	-	-	-	١٥٦,١٥٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٣٧٤,٠١٧	٣٧٤,٠١٧	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٦٩,٧٣٤	١٦٩,٧٣٤	-	-	١	بطاقات ائتمان
٦,٣٣٢,٢٥٤	٦,٣٣١,٨٩٧	-	-	٣٥٧	قروض شخصية
٨٣٧,٥٦٤	٨٣٧,٥٦٤	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٩,٥٦٦,٧٤٥	٦١١,١٠١	-	٢٧,٧٩٠,٦٧٩	١,١٦٤,٩٦٥	حسابات جارية مدينة
٩,٨٠٧,٠٠١	٤٧٥,٨٣٧	-	٩,٣٣١,١٦٥	-	قروض مباشرة
٧,٥٢٩,٩٣٨	-	-	٣,٦٣٢,٨٧٤	٣,٨٩٧,٠٦٤	قروض مشتركة
(١٥١,٥٨٢)	-	-	(١٥١,٥٨٢)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٢,١٠٨,٣٠١)	(١٣,٣٥٩)	-	(٢,٠٨٨,٠٧٢)	(٦,٨٧٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٧٣٢,٦٣٠	-	٣٥,٦٥٥	-	٦٩٦,٩٧٥	قروض و تسهيلات للبنوك
(٤٠,٨٥٤)	-	(٢٠,٧٥٤)	-	(٢٠,١٠٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤,٢١١	-	-	-	٤,٢١١	مشتقات مالية
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٢٠,٧٩٠,٥٥٦	-	-	٧٦٢,٨٨٨	٢٠,٠٢٧,٦٦٨	- أدوات دين
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٦,٨٤٨,٠٥١	-	-	-	٦,٨٤٨,٠٥١	- أدوات دين
(١٣,٣٩٠)	-	-	-	(١٣,٣٩٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨٢١,٥١٨	٤٧٠,٩٠٨	-	١٢,٥٥٩	٣٣٨,٠٥٢	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
١١١,٥٥٨,٧٨١	٩,٢٥٧,٦٩٨	٣,٨٤٣,٧٥٣	٣٩,٧٩٧,٥٥٤	٥٨,٦٥٩,٧٧٦	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 على 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 الضغط (Stress Testing)

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

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
						الأصول المالية
٩,١٨٤,٧٤٣	١,٤٢٣	١٢,٤٣٣	٦٢,٤٣٧	٣,٠٢١,٧٩٧	٦,٠٨٦,٦٥٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧١٧,٧٨٩	٦١,٨٠١	٢٣٠,٨٠٤	١,٤١٦,٤٥٩	٧,٦٤٨,١٢٧	١١,٣٦٠,٥٩٧	أرصدة لدى البنوك
٢٥٩,٠٢٧	-	-	-	-	٢٥٩,٠٢٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٢,٣٥٧,٣٧١	٠	٣٠,٣٨٢	١,٩٩٧,٧٤٦	١١,٩٢٥,٤٢٤	٣٨,٤٠٣,٨١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٩١,٧٧٦	-	-	-	٦٨٧,٩٩٣	٣,٧٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٢١١	-	-	-	-	٤,٢١١	مشتقات مالية
						استثمارات مالية
٢١,٤٣٥,٧٤٤	-	-	٩١٩,٥٥٢	٦,٨٨٨,٨١١	١٣,٦٢٧,٣٨١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٨٣٤,٦٦١	-	-	٢٨,٨٨٣	٤٤٨,٢٠٢	٦,٣٥٧,٥٧٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧٧٣,٠٣٩	-	-	-	-	٧٧٣,٠٣٩	إستثمارات مالية في شركات تابعة
١٧٦,٣٨٣	-	-	-	-	١٧٦,٣٨٣	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٢١,٥١٩	١٧	١٠٩	١٠,٣٧٨	١١٣,٧٨١	٦٩٧,٢٣٤	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١١٣,٢٥٦,٢٦٢	٦٣,٢٤١	٢٧٣,٧٢٧	٤,٤٣٥,٤٥٦	٣٠,٧٣٤,١٣٥	٧٧,٧٤٩,٧٠٤	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١٢,٤١٣,٩٥٧	-	-	٨٤٠,٠٧٧	١,٧٢٣,٨٣٥	٩,٨٥٠,٠٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٩١٣	-	-	-	-	١٩,٩١٣	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١,٣٣٥,٧٤٧	-	-	-	١,٠٨٤,٤٦٩	٢٥١,٢٧٨	قروض أخرى
٤٢٣,٠٩٩	-	٧٤	١,١٢٠	١٠١,١٩٧	٣٢٠,٧٠٧	التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١٠١,١٢٥,٦٠٩	٦٥,٦٥٢	٢٥٢,٠٧٥	٤,٣٨٦,٤٤١	٣٠,٢٤٣,٣٠٣	٦٦,١٧٨,١٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,١٣٠,٦٥٤	(٢,٤١١)	٢١,٦٥٢	٤٩,٠١٦	٤٩٠,٨٣٠	١١,٥٧١,٥٦٦	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 الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						ألف جنيه مصري
الأصول المالية	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٩٣٠	٢,٩٧٣,٩٢٧	-	-	-	٢,٩٨٣,٨٥٧
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٧٧٤,٠٥٨	-	-	-	-	٢٠,٧٧٤,٠٥٨
سندات و أوراق مالية أخرى	٦,٨٨٠,٣٤٦	١٢,٣٥٧,٨٩٥	٤,٩٢٢,٣٤٤	٣,٥٢١,٨٧٧	١,٣٠٩,٨٢١	٢٨,٩٩٢,٢٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٤٢,٦٩٤,٩٩٨	١٠,٥١٢,٧٩٨	٢,٨٦١,٧٠٨	٣,٧٨١,٠٢٧	٣,٥٤٨,٠٤٨	٦٣,٣٩٨,٥٧٩
أصول مالية أخرى	٨٨,٦٦٥	١٤٤,٥١٧	٣٨٥,٨٨٣	٤٢,٠٩٢	٤٢,٥٦٢	٧٠٣,٧١٩
إجمالي الأصول المالية	٧٠,٤٤٧,٩٩٧	٢٥,٩٨٩,١٣٧	٨,١٦٩,٩٣٦	٧,٣٤٤,٩٩٦	٤,٩٠٠,٤٣١	١١٦,٨٥٢,٤٩٧
عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة						١٢,٩٦٨,٤٢١
عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٤,٢١١	-	-	-	-	٤,٢١١
إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٧٠,٤٥٢,٢٠٨	٢٥,٩٨٩,١٣٧	٨,١٦٩,٩٣٦	٧,٣٤٤,٩٩٦	٤,٩٠٠,٤٣١	١١٦,٨٥٦,٧٠٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٤٢٢,١٩٥	-	٨٥٢	٢,٤٨٥	١٦,٤٣٦	١٢,٤٤١,٩٦٨
ودائع للعملاء	٤٥,٠٩٢,٧٨٠	١٠,٥٧٦,٢٩٤	١٧,٧٧٤,٣٦٣	١٦,١١٧,٥٧٦	٣,٠٠٤,٦٣٧	٩٢,٥٦٥,٦٥١
قروض أخرى	٨٢٤,١٥٨	٢٩٠,٩١٤	١٨٦,٦٠٥	٤٠,٩٤٢	١,٥٨٦	١,٣٤٤,٢٠٥
التزامات مالية أخرى	٢,٥١٧,٩١٦	-	-	-	-	٢,٥١٧,٩١٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦٠,٨٥٧,٠٤٨	١٠,٨٦٧,٢٠٨	١٧,٩٦١,٨٢٠	١٦,١٦١,٠٠٣	٣,٠٢٢,٦٥٩	١٠٨,٨٦٩,٧٣٩
إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد						١٥,٩٢٣,٦١٣
إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٦٠,٨٥٧,٠٤٨	١٠,٨٦٧,٢٠٨	١٧,٩٦١,٨٢٠	١٦,١٦١,٠٠٣	٣,٠٢٢,٦٥٩	١٠٨,٨٦٩,٧٣٩
فجوة إعادة التسعير	٩,٥٩٥,١٦٠	١٥,١٢١,٩٢٨	(٩,٧٩١,٨٨٥)	(٨,٨١٦,٠٠٧)	١,٨٧٧,٧٧٢	٧,٩٨٦,٩٦٨

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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

*** إدارة مخاطر السيولة**

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للتزامات 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

يتكون بسط النسبة من النقدية، الفائض في الأرصدة الاحتياطية لدى البنك المركزي المصري، شبكات مشتراه و أذون علي الخزانة وأوراق الحكومية المصرية القابلة للتداول و أوراق تجارية مخصصة تستحق الدفع خلال ٣ شهور و تخضم الأصول المرتهنة أو المقترض.

ويتكون مقام النسبة من شبكات و حوالات و خطابات اعتماد دورية مستحقة الدفع، صافي المستحق للبنوك المحلية ودائع العملاء، ٥٠% من القيمة غير المغطاة نقدا من خطابات الضمان المصدرة و تخضم الالتزامات بالعملية المحلية المغطاة.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
	٢٠,٧١٧,٧٨٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩
أرصدة لدى البنوك	٥٢,٣٥٧,٣٧١	٥٢,٣٥٧,٣٧١
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٩١,٧٧٦	٦٩١,٧٧٦
قروض وتسهيلات للبنوك		
استثمارات مالية:		
بالتكلفة المستهلكة	٦,٨٣٤,٦٦١	٦,٥٥٢,١٥٨
الالتزامات المالية		
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٤١٣,٩٥٧	١٢,٤١٣,٩٥٧
ودائع العملاء	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	٨٦,٩٣٢,٨٩٤
قروض أخرى	١,٣٣٥,٧٤٧	١,٣٣٥,٧٤٧

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

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

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

- المستحق لبنوك أخرى والعملاء

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

- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:-
 - الالتزام بالمطلوبات 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 لمطلوبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 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 أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩,٥٩٧,١٧٥	١٣,١٣٨,٦٦١	<u>رأس المال</u>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٦٠٠,٩٦٠	٧,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٢٤٢	الأرباح المحتجزة
١١٠,١٤٤	٢٠٤,١٥٩	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٩٤٤,٦٠١	٢,٢٠٩,٢٢١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	٢٧,١١٤	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٣)	(٢١٤,٦٤١)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٩,٠٩٤,٣٨٥	١٢,٢٨٣,٨٣٣	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٩٢,٦٩٢	٨٤٤,٧٣٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٥٠٢,٧٩٠	٨٥٤,٨٢٨	إجمالي الشريحة الثانية
		<u>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:</u>
٥٥,٨٧٦,٧٧٧	٧٣,٤١٣,١٠٣	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٠٨,٥٧٣	٥٧٢,٣٢٩	إجمالي مخاطر السوق
٤,٠٧٢,٨٨٩	٤,٠٧٢,٨٨٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٦٠,١٥٨,٢٣٩	٧٨,٠٥٨,٣٢٢	إجمالي
١٥,٩٥%	١٦,٨٣%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر 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 إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣%، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٥,٦٠٠,٩٦٠	٧,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر ولمدفوع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١١٠,١٤٤	٢٠٤,١٥٩	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٢٤٢	الأرباح المحتجزة
٩٤٤,٦٠١	٢,٢٠٩,٢٢١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	٢٧,١١٤	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٣)	(٢١٤,٦٤١)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٩,٠٩٤,٣٨٥	١٢,٢٨٣,٨٣٣	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
١٠١,٦٢٣,٣٧٥	١١٧,١١٤,٢٨٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٠,٥٩٠,٠١٩	١٤,٠٩٨,٨٠٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٢,٢١٣,٣٩٤	١٣١,٢١٣,٠٩٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,١٠%	٩,٣٦%	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

(ب) ضرائب الدخل

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

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح السنة

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
١٥,٧٤٨,٠١٣	١٢,٤٤٣,٠٥٩	٣,٠٠١,٩٦٣	٣٠٢,٩٩١	
(١١,٣٠٤,٨٧١)	(٩,٤٢٦,٩٦٨)	(١,٥٩٧,٤٨٢)	(٢٨٠,٤٢١)	
٤,٤٤٣,١٤١	٣,٠١٦,٠٩١	١,٤٠٤,٤٨١	٢٢,٥٦٩	
(١,٣٢٣,٠٥١)	(١,٠٠١,٩٦٤)	(٣١٦,٠٠٨)	(٥٠,٠٧٨)	
٣,١٢٠,٠٨٩	٢,٠١٤,١٢٧	١,٠٨٨,٤٧٣	١٧,٤٩١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح السنة

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

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	١١٣,٨٤٦,٩٨٥	٢,٢٥١,٢٧٩	٦٥٦,٣٢٠	
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	١١٣,٨٤٦,٩٨٥	٢,٢٥١,٢٧٩	٦٥٦,٣٢٠	
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٩٠,٣٢٧,٠٨٨	٢٣,٧١٠,٢٣٦	٢,٧١٧,٢٦١	
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٩٠,٣٢٧,٠٨٨	٢٣,٧١٠,٢٣٦	٢,٧١٧,٢٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	٩٤,٤٢٣,٠٠٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	٩٤,٤٢٣,٠٠٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	٧٩,٠٣٣,٩٤٠	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	٧٩,٠٣٣,٩٤٠	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	

٥- صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
٥,٠٠٨,٧٧١	٨,٥٦٧,٢١٨
٩٦٤,٨٦٥	٢,١٥٩,٩١٢
١,٥٨٩,٥٣٣	١,٣٤٣,٧١٣
٢٨,١٨١	٣٩,١١١
٤٦٩,٩٦٤	١,٥٧٣,٣٠٨
٨,٠٦١,٣١٤	١٣,٦٨٣,٢٦٣
(٣٥٥,٧٩٨)	(١,١٦١,٧٩٤)
(٤,٤١٩,٦٢٤)	(٦,٨٢١,٤٧٧)
(٥٩,٦٢٦)	(١١٥,٨٩٣)
(١٨٠,٤١١)	(١٦٥,٠٥١)
(٥,٠١٥,٤٥٩)	(٨,٢٦٤,٢١٥)
٣,٠٤٥,٨٥٥	٥,٤١٩,٠٤٨

عائد القروض والائرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء:

- أدون الخزانة

- سندات الخزانة

- سندات الشركات

- ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

- قروض أخرى

- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

الإجمالي

الصافي

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
٦٥٠,٠٩٧	١,٤٩٢,٧٣٨
٢,٥٣٦	٢,١٠٣
٥٢,١١٣	١٠٣,٦٠٨
٧٠٤,٧٤٦	١,٥٩٨,٤٤٩
(١٨٥,٩٤٠)	(١٥٧,٣١٦)
(١٨٥,٩٤٠)	(١٥٧,٣١٦)
٥١٨,٨٠٦	١,٤٤١,١٣٣

ايرادات الاتعاب والعمولات :

- الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل

- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

- أتعاب أخرى

إجمالي

مصروفات الاتعاب والعمولات

- أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	٧- توزيعات أرباح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
١٢,٩١٥	٢٠,٩٠٥	- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٩٥٠	- شركات تابعة
١٢,٩١٥	٢٤,٨٥٥	

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	٨- صافي دخل المتاجرة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
١٩٩,٨٦٤	٢٩٣,٨٢٢	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
	٤,١١١	- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
٦٥,٩٧٧	٣٨,٣١٠	- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	١٠٠	- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٤٥,٢٨٢	٤,٠٣٣	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٠,٠١٤	٥٢,٠٥١	- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٥١,١٣٨	٣٩٢,٤٢٧	اجمالي دخل المتاجرة

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	٩- مصروفات ادارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٧٣٠,٠١٨)	(٩٦٢,٤٤٢)	- أجور ومرتببات
(٣٠,٧٥٠)	(٣٨,١٩٦)	- تأمينات اجتماعية
(٣٥,٣٩١)	(٣٧,٨٨٤)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٥٧,٨٦٦)	(٧٣,٣٤٥)	- نظم المزايا المحددة
(١٥٨,٢١٢)	(٢٠٥,٢٣٠)	- مصروفات العمليات
(٣٨,٣٧٨)	(٤٨,٦٧٤)	- مصروفات الاتصالات
(١٢٥,٩١٧)	(١٣٠,٤٥٩)	- مصروفات الاعمال
(١١,٢٨٧)	(١٧,٠٠٤)	- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(٢٩٢,٢٩٨)	(٤٤٧,٣٧٢)	- مصروفات الخدمات
(١٦٢,٥٤٤)	(٢١٤,٦٥٢)	- مصروف اهلاك الاصول
(١,٦٤٢,٦٦٢)	(٢,١٧٥,٢٥٧)	الاجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتببات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ يبلغ ٦,٨١٢ ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(١٢٨,٣٨٧)	(٦٨,١٦٢)	١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:
٥٣,٢٥٥	٨٨,٢٧٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٨	١٥٥	- إيرادات تلكس وسويقت ويزيد ومطبوعات وتصوير
(٧٤,٣٨٢)	(١١٤,٤٨٨)	- إيرادات خدمات قانونية
٤١,٠٦٣	-	- (عبء) رد مخصصات أخرى
٢,٨١٦	١٩٢	- (عبء) رد مخصص التزامات مزايا التقاعد
١٠٠,٤٠٩	٧٧٠	- أرباح (خسائر) رأسمالية
٢٢,٦٠٣	٥١,٩٤٨	- إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها
(٤,٨٠٠)	(٦,٩١٧)	- إيرادات متنوعة
١٢,٦٩٥	(٤٨,٢٢٧)	- مصروفات متنوعة
		الإجمالي

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٣٤٩,٧٧١)	(٥٣٦,٨٧٦)	١١- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٥٩٠	(٣٨,٣٧٢)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء
١,٨١٥	(١٤,٤٣٤)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لادون الخزائن الحكومية
(٢٩)	(٤٠,٥٩٦)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
(٥٦٦)	(٩,١٦٤)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك
٢٣٦	١,٦٤٨	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٥,٠٥٢)	(١,٠٤٥)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(٣٤٩,٧٧٦)	(٦٣٨,٨٣٩)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
		الإجمالي

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٧٣٧,٣٤٩)	(١,٣١٦,٠٩١)	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
٣,٣٨٧	٤,٦٣٤	- ضرائب الدخل
(٧٣٣,٩٦٢)	(١,٣١١,٤٥٧)	- الضريبة المؤجلة
		إجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
١,٩٦٢,٨٥٥	٤,٤٣١,٥٤٦	تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبه الدخل
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- الربح المحاسبي قبل الضريبه
٤٤١,٦٤٢	٩٩٧,٠٩٨	- سعر الضريبه
٣٩٣,٤٥٧	٤٧٢,٤٩٣	- ضريبه الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي
(٦٢١,٣٦٤)	٨٦٤,١٤٢	- يضاف / يخصم
٣٢,٤١٠	٦٧,٨٧٤	- مصروفات غير قابله للخصم
٨,٤٤٤	١٠,٣٠١	- إعفاءات ضريبه
٧٣٣,٩٦٢	١,٣١١,٤٥٧	- تأثير المخصصات
٣٧,٣٩%	٢٩,٥٩%	- تأثير الاهلاكات
		- ضريبه الدخل بقائمة الدخل
		- سعر الضريبه الفعلي(متضمنه ضرائب ائون و سندات الخزانه)

السنة المالية المنتهية في		نصيب السهم في صافي أرباح السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩	- صافي أرباح السنة
٣٣,٠٠٠	٦٨,٦٧٥	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩٤,٠٠٠	٤١٢,٠٥٣	- حصة العاملين في الأرباح
٨٤٠,١٤٤	٢,٤٥٥,٠٦٤	- حصة المساهمين في صافي أرباح السنة (القابلة للتوزيع)
٤١٨,٥٧٩	٥٦٨,٥٧٩	- المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٠١	٤,٣٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٩٤,٤٥٨	٣٧٦,٧٥٦	- نقدية
٩,٤٣٠,٧٠٢	٨,٨٢٢,٤٧٤	- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٢٦٥)	(١٤,٤٨٧)	- يخص منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	الإجمالي
٢,١٠٤,٤٠٦	٢,٩١٨,٠٧١	- أرصدة ذات عائد
٧,٧١٦,٤٨٨	٦,٢٦٦,٦٧٢	- أرصدة بدون عائد
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	
*		
تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الوديعة الدولارية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الاستحقاق (٢٢ فبراير ٢٠٢٤)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٧٠,٣٨٥	٧٤٧,٨٦٢	- حسابات جارية
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٩,٩٦٩,٩٢٧	- ودائع
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	الإجمالي
٤,٠٣١,٠٠٠	١١,٣٥٢,٣٨١	- البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٩٥,٢٠٦	٥,٥٣٦,٥٥٦	- بنوك محلية
٢,٤٩٧,٤٢٣	٣,٨٢٨,٨٥٢	- بنوك خارجية
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	الإجمالي
٣٧٠,٣٨٥	٧٤٧,٨٦٢	- أرصدة بدون عائد
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٩,٩٦٩,٩٢٧	- أرصدة ذات عائد
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	الإجمالي
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	- أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٠,٠٠٠	١٠٢,٨٧١
٢١٩,٨٤٥	١٥٧,٢١٧
(٧,٨٠٤)	(١,٠٦١)
٣١٢,٠٤١	٢٥٩,٠٢٧

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
الإجمالي

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٣,٢٧٣	٣٧٤,٠١٧
٦٥,٢٧٢	١٦٩,٧٣٤
٣,٧٨٠,٧٧١	٦,٣٣٢,٢٥٤
٤٢٥,٧٦٥	٨٣٧,٥٦٤
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٥٦٦,٧٤٥
٩,٠٣٣,٥١١	٩,٨٠٧,٠٠١
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٥٢٩,٩٣٨
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٤,٦١٧,٢٥٤
(١٣٤,٣٤٢)	(١٥١,٥٨٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(٢,١٠٨,٣٠١)
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٢,٣٥٧,٣٧١

قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية

قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة

إجمالي قروض و تسهيلات العملاء

- يخصم : إيرادات تحت التسوية
 - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مخصصة

الإجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٨,٥٢٨	٧٣٢,٦٣٠
٢٦٨,٥٢٨	٧٣٢,٦٣٠
(٢٠٧)	(٤٠,٨٥٤)
٢٦٨,٣٢١	٦٩١,٧٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣
٥٣٦,٨٣٣	١٤٢,٦١٨	٢٠٦,٨٨٧	١٨٧,٣٢٧
(٢٦٢,٢٩٧)	(٢٦٢,٢٩٧)	-	-
١٨,٥٦٨	-	-	١٨,٥٦٨
١٠٩,٩٩٥	٧٨,٨١٧	١٨,٣٩٩	١٢,٧٧٩
٢,١٠٨,٣٠١	٩٦٧,٤٥٥	٦٢٤,٠٦٩	٥١٦,٧٧٧

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٧	-	٢٠٧	-
٤٠,٥٩٦	-	٤٠,٥٩٦	-
٥٢	-	٥٢	-
٤٠,٨٥٤	-	٤٠,٨٥٥	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣
٣٤٩,٧٧١	٢٩٩,٧٦٤	٤٧,٥٥٥	٤٥,٢٥٢
(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)	-	-
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٧٤,٦٦٢	١٣٢,٢٤٤	٢٩,٥٢١	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً للأنواع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيم العادلة		القيم العادلة	
الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	٢٧,٥٠٥	٢٧,٦٠٦
-	-	٦٤,٦٧١	٦٨,٧٨١
-	-	-	٤,٢١١

- عقود مبادلة عملات
- عقود الصرف الأجل
إجمالي أصول (اللتزامات) المشتقات المالية

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٦٥٨,٤٢٠
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٦٥٨,٤٢٠
١٤,٥٥٠,٧٣٣	١٩,٦١٠,٨٥٣
(٥١٢,٦١٦)	(٤٧٨,٧١٧)
١٤,٠٣٨,١١٧	١٩,١٣٢,١٣٦
٤٣,٠١٨	٦٢,١٩٨
٤٩٠,٢١٨	٥٨٢,٩٩٠
١٥,٨٢٥,٧٢١	٢١,٤٣٥,٧٤٤

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	٦,٨٦٢,٤٧٠
(١٣٤,٩٥٩)	(١٤,٤١٩)
(٣,٤٠٦)	(١٣,٣٩٠)
١١,١١٩,١٨١	٦,٨٣٤,٦٦١
٢٦,٩٤٤,٩٠٢	٢٨,٢٧٠,٤٠٥
٢٦,٤٥٤,٦٨٤	٢٧,٦٨٧,٤١٥
٤٩٠,٢١٨	٥٨٢,٩٩٠
٢٦,٩٤٤,٩٠٢	٢٨,٢٧٠,٤٠٥
٢٦,١٨٧,٠٥٣	٢٦,٨٦٢,٣٢٩
٢٢٤,٦١٣	٧٦٢,٨٨٨
٢٦,٤١١,٦٦٦	٢٧,٦٢٥,٢١٧

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 ديسمبر ٢٠٢٣) ٤,٣٠١,٩٠٩ ألف جم.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٤,٠١٩,٤٠٥	٤,٣٠١,٩٠٩

سندات حكومية

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٢٨٢,٥٠٣ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة آلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر آلاف 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 الخزانة الصفريه
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 خزائنة 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 السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٣
١,٥٣٤,٦٣٩	٧٠٤,٣٧٩	٨٣٠,٢٦٠	إضافات
(٥,٩٥٢,٥٢٦)	(٥,٢٩١,٧٢٢)	(٦٦٠,٨٠٤)	إستيعادات (بيع / استرداد)
١٢٠,٥٤٠	١٢٠,٥٤٠	-	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانة الصفريه
٤١١,٢٤٧	١٥٥,٦٤٩	٢٥٥,٥٩٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨١,٨٥٧	(٤,٣٩٤)	٨٦,٢٥١	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٥,٧١١	٤١,٠١٢	٤,٦٩٩	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٩,٩٨٤)	(٩,٩٨٤)	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,١٧٦,٣٨٧	٦,٨٣٤,٦٦١	١٦,٣٤١,٧٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
٥,٠٦٠,١٢١	-	٥,٠٦٠,١٢١	صافي التغير أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣,٨٩٨	-	٣٣,٨٩٨	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢٨,٢٧٠,٤٠٦	٦,٨٣٤,٦٦١	٢١,٤٣٥,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٣٠,٠٠٠	٩,٦٠٧,١٢٥
٢,٨٥٤,٩٢٥	٢,٣٣٠,٢٢٥
٢,٦٤٠,٠٠٠	٤٠٢,٣٠٠
٧,٩٧٤,٦٤٣	٧,٢٦٩,٨٣٣
١٤,٥٩٩,٥٦٨	١٩,٦٠٩,٤٨٣
(٥١٢,٦١٦)	(٤٧٨,٧١٧)
١٤,٠٨٦,٩٥٢	١٩,١٣٠,٧٦٦
(٤٠٠,٦٢٧)	١٢,١٣٧
(٨,٢٠٩)	(١٠٠,٧٦٧)
١٤,٠٣٨,١١٦	١٩,١٣٢,١٣٦

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 ٢٢,٠٠٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٥٣,٩٧٥ ألف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٦٩٦
١٤,٦٣٧	٥,١٦١
(٧٥٣)	١٠,٥٤٩
١٣,٨٨٤	١٦,٤٠٦

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
%	ألف جنيه مصري	%	ألف 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	-	-	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	٨٥,١٣٩	١٧٠,٢٧٩	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨٩١,٦٤٤		٧٧٣,٠٣٩	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

* يرجع الإنخفاض في الاستثمارات المالية في شركات تابعة إلى صدور القانون رقم ١٧٨ لسنة ٢٠٢٣ الخاص بالوكالة المصرية لضمان الصادرات والاستثمار، والذي تم بموجبه إلغاء القانون المنظم لأعمال الشركة رقم ٢١ لسنة ١٩٩٢، حيث منح القانون الجديد مهلة لا تتجاوز الـ ٣ شهور من تاريخ العمل بالقانون الجديد (١٠/١١/٢٠٢٣) لإنهاء إجراءات استحواد البنك المركزي المصري على كامل أسهمها، وبالتالي فقد تم تبويب الشركة ضمن أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

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

القيمة بالالف	صافي الأرباح عن ١٢ شهر	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهر	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٤٨,٦٧٢	٥٥,٤٣٩	٢٢,٧٥٤	٥٤٢,٧٩١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة	
١,١٣١	١,٥١٧	٤٩	٣٠,٤٣٨	العالمية القابضة للاستثمارات المالية	
٥,٤٤٥	٦,٨٨٠	١,٢٩٧	١١٦,٠٧٣	شركة بيتا المالية القابضة	
٤٥,١٤٧	٥٨,١١٩	١٢,٠٦٦	٣٧٨,٢٣٠	المصري للاستثمارات العقارية	
٨٤,٥٥٣	١٠٨,٢١١	٢٠,٠٤٠	٣١٥,١١٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية	
٥,٩١٧	٩,٠٩٤	٨٢,٥٥٩	٩٥٥,٥٢٥	شركة تنمية السياحة المصرية	
٨٣٦	١,٢٧٠	٥٥	٩,٩٩٦	شركة إيجيبت كابيتال العقارية	
٤٠,٤٧٩	٥٢,٢٢٩	٢٥,١٩٦	١٩٧,٦٩٨	شركة سهل حشيش	
١٢,٤٦٨	١٣,٦٧٣	٨٦٧,٣٧٨	١,٠٥٧,٠٤١	شركة EBE FACTORS	

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

القيمة بالالف	صافي الأرباح عن ١٢ شهر	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهر	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٢٧,٧٧٥	٢٩,٣٣١	٢٨,٤٦٣	٥٠٠,١٩٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة	
٥٢٤	٧٦٤	١١١	٢٩,٤٩٢	العالمية القابضة للاستثمارات المالية	
١٠٤	٢١٨	٣٢	١٠٩,٣٦٢	شركة بيتا المالية القابضة	
٥٨,٧٧١	٧٨,٣٢١	٢٨٥,٨٩١	٨٠١,٧٠٢	الشركة المصرية لضمان الصادرات	
١٧,٠٠٢	٢١,٤٢٣	٤٢٨,٩٨٢	٧٥٠,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية	
١٧,٧٢٠	٢٢,٤٠٤	٢١٧,٧١٣	٤٣٨,٢٣٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية	
(٥,٨٣٨)	(٤,٩٧٠)	٢١,٥٦٨	٢٤٧,٠١١	شركة تنمية السياحة المصرية	
٥٩٨	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	

٢١- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٧٦,٣٨٣
-	١٧٦,٣٨٣

* تم صدور القانون رقم ١٧٨ لسنة ٢٠٢٣ الخاص بالوكالة المصرية لضمان الصادرات والاستثمار، والذي تم بموجبه إلغاء القانون المنظم لأعمال الشركة رقم ٢١ لسنة ١٩٩٢، حيث منح القانون الجديد مهلة لا تتجاوز الـ ٣ شهور من تاريخ العمل بالقانون الجديد (١٠/١١/٢٠٢٣) لإنهاء إجراءات استحواد البنك المركزي المصري على كامل أسهمها، وبالتالي فقد تم تبويب الشركة ضمن أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧
٣١,٠١٩	١٩١,٤٣٥
(٩)	-
١٩٩,٥٣٧	٣٩٠,٩٧٢
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٨٩
٣٨,١٩٤	٩٢,١٦٩
-	-
١٥٧,٤٨٩	٢٤٩,٦٥٨
٤٢,٠٤٧	١٤١,٣١٤

القيمة الدفترية في اول السنة المالية

الإضافات

الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية (١)

مجمع الاستهلاك اول السنة المالية

استهلاك الفترة المالية

مجمع استهلاك الاستبعادات

مجمع الاستهلاك في نهاية السنة المالية (٢)

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٢٣,٦٥٨	٨٢٧,٨١٢
١١٤,٩٩٧	٢١٧,٥٢٩
٨٧٨,٧٤٧	٩٠٢,١٥٧
٤١,٤٦٤	٤٦٨,٨٢٤
١٠,٥٢٠	١٣,١١٥
٢١٩,٠٠٨	٢٢٦,٥٢٤
٢,٣٧٣,٧٨٥	٥٨١,٨٢٥
٤,٦٦٢,١٧٩	٣,٢٣٧,٧٨٦
(٥,١٣٥)	(٦,٢٩٣)
٤,٦٥٧,٠٤٤	٣,٢٣١,٤٩٣

عوائد مستحقة*

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

حقوق مالية مشتراة

الإجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢٣,٣٦١	٤٠٠,٧٩٤
٨٧,٤٣٩	٧٦,٤٠٧
٥١٢,٨٥٩	٣٥٠,٦١١
١,٠٢٣,٦٥٨	٨٢٧,٨١٢
(٥,١٣٥)	(٦,٢٩٣)
١,٠١٨,٥٢٣	٨٢١,٥١٩

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الإجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية 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"

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري									البيان
الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مبانى 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 السنة المالية (٣)
١٥١,٣٠٦	٩٥٤	٥,٦٠٢	٧,٨٧٢	٦٢,٤٥١	-	٧٤,٤٢٨	-	-	الإضافات خلال السنة المالية
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	الإستبعادات خلال السنة المالية
١,٦٩٣,٧٦٤	١٣,٢٦٥	٣٨,٣٢٠	٤٧,٩٠٤	٥٢١,٥٦٦	١٦,٠٢٠	٢٨٥,٧٧٩	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في نهاية السنة المالية (١)
٦٢٦,٠٢٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٦٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)
١٢٢,٤٨٢	٤٩٠	٣,١٢٢	٣,٩٧٥	٥٣,٠٧٢	٢,٠٨٢	٤٤,٢٨٦	١٥,٤٥٤	-	إهلاك السنة المالية
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٧٤٨,١٥٦	٣,٠٣٥	١٨,٥٦٩	٢١,٨٧٢	٣٧٩,٢٠٠	١١,٩٦٥	٢١٣,٧٥٦	٩٩,٧٥٩	-	مجمع الإهلاك في نهاية السنة المالية (٢)
٩٤٥,٦٠٨	١٠,٢٣١	١٩,٧٥١	٢٦,٠٣٣	١٤٢,٣٦٦	٤,٠٥٥	٧٢,٠٢٢	٥١٨,٤١٢	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في نهاية السنة 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 السنة المالية(٣-٤)

* تتضمن الأصول الثابتة أصول لم تسجل بعد بأسم البنك بمبلغ ٨٤,١٦٩ ألف جنيه مصري (قبل الإهلاك)

٢٥- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
١,٨٤٥	١,٨٩٥
٥٠	٥٠
-	-
١,٨٩٥	١,٩٤٥
١,٤٧٥	١,٤٢٥

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

٢٦- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن الفترة المالية الحالية. لا يُعترف 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 وأيضاً 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
		١,٥٤٦	٣,٠٣٩
٣,٢٩٢	١٥١		-
٢٥,٢٨٧	٥٥,٥٧٧		
٢٨,٥٧٩	٥٥,٧٢٨	١,٥٤٦	٣,٠٣٩
٢٧,٠٣٣	٥٢,٦٨٩		

المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
الأثر الضريبي للفرق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
فروق تقييم الاستثمارات 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨,٥٧٩	٢٨,٥٧٩	١,٥٤٦	١,٥٤٦
-	٣٠,٢٩٠	-	١,٤٩٣
-	(٣٠,١٤١)	-	-
٢٨,٥٧٩	٥٥,٧٢٨	١,٥٤٦	٣,٠٣٩

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الإستيعادات
الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧	٥,١٣١
٦,٨٣٤,٦٠٤	١٢,٤٠٨,٨٢٦
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٥,٧٢١,١٧٨	١٠,١٨٧,٦٧٧
١,١١٣,٤٥٣	٢,٢٢٦,٢٨٠
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٢٧	٥,١٣١
٦,٨٣٤,٦٠٤	١٢,٤٠٨,٨٢٦
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية
ودائع
بنوك محلية
بنوك خارجية
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,١٧٢,٨١٨	١٩,٩١٣

٢٨- عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٢٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٧١١,٠٤٩	٣٨,٣٢٠,٨٠٩	ودائع تحت الطلب
٣٠,٤٢٠,٥٤٣	٣٤,٣٦٥,٨٧٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٥٤٠,٤٦٢	١١,٧٢٤,١٣٥	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٢,١٨١,٨٦٦	٢,٥٢٢,٠٧٤	ودائع أخرى
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	الاجمالي
١٣,١٨٥,٠٣٤	١٥,٤٤١,٢٠٨	ودائع افراد
٥٩,٦٦٨,٨٨٥	٧١,٤٩١,٦٨٦	ودائع مؤسسات
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	الاجمالي
٣١,٨٩٢,٩١٥	٤٠,٨٤٢,٨٨٣	ارصدة متداولة
٤٠,٩٦١,٠٠٤	٤٦,٠٩٠,٠١٠	ارصدة غير متداولة
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	الاجمالي

٣٠- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٥٩,٢٢٧	٠	٤,٤٨%	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٨,٠٠٠	١٩٩,٩٢٥	٢,٢٧%	١٤ سبتمبر ٢٠٢٦	قرض برنامج التنمية الزراعية
٩٢,٤٢٨	٠	٤,٤٩%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٠,٦٢٠	١٢,٥٧٠	١,٧٥%	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٧	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٤٩٩,٦٨٨	٤٣٥,٣١٢	٨,٥٩%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٤٤٨,٢٧٣	٣٧١,١١٩	٨,٦٦%	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٨٧,١٥٧	٣٧,٢٨٤	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٢,٣٥٧	١,٥٠٠	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
٣٧١,١٥١	٢٧٨,٠٣٨	٧,٤٣%	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٣٣٥,٧٤٧			الاجمالي
١٥٩,٦٥٦	٠			ارصدة متداولة
١,٤١٩,٢٤٧	١,٣٣٥,٧٤٧			ارصدة غير متداولة
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٣٣٥,٧٤٧			الاجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠٥,٩١٦	٤٢٣,٠٩٩	عوائد مستحقة
٣٠,١٥٠	١٠٣,٦٦٢	إيرادات محصلة مقدماً
٢٠٦,١٣٧	٣٢٨,٥٥٢	مصرفات مستحقة
٧٨,٨٢٩	٢٠,٠٥٦	ضرائب وتأمينات مستحقة
٥٧٥,٥٠٩	١,٠٨٥,٦٩٣	خصوم تحت التسوية
١,٣٩٦,٥٤١	١,٩٦١,٠٦٢	الاجمالي

الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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	-	-	-	(٧,٧٥٦)	٤٧,٧٥١	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٦,٨٧١	٦,٤٠٠	٣٥٤	-	(١٠١,٠٠)	(١٩)	١٣,٥٠٥	مخصص قضايا
٤٢,٥٦٦	٧٤,٤٩٦	٣,٠٠٥	-	(٢٨,٧٣٣)	-	٩١,٣٣٣	مخصص التزامات عرضية مرحلة أولى
٤٩٧	٥,١٥٧	-	-	(٢,٢١٩)	-	٣,٤٣٦	مخصص التزامات عرضية مرحلة ثانية
٧٨٣	١٦٣	-	-	(٦١١)	-	٣٣٤	مخصص التزامات عرضية مرحلة ثالثة
١٠٩,٨٣٤	٢٢,٧٨٣	-	-	(٩,٠٢٩)	-	١٢٣,٥٨٨	مخصص ارتباطات مرحلة أولى
٦,٥٣١	٥٤,٥٩٨	-	-	(٢٨,٤١٥)	-	٣٢,٧١٣	مخصص ارتباطات مرحلة ثانية
٢٠٢,٥٨٩	١٨٣,٥٩٧	٣,٣٥٩	-	(٦٩,١٠٨)	(٧,٧٧٥)	٣١٢,٦٦١	الإجمالي

الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ البيان
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
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	-	-	(٥,٥٠٦)	-	١٠٩,٨٣٤	مخصص ارتباطات مرحلة أولى
٣,٨١٣	٢٥,٨٤٧	-	-	(٢٣,١٢٩)	-	٦,٥٣١	مخصص ارتباطات مرحلة ثانية
١٥٤,٦٣٤	١٢٣,٨٤٨	٥,٧١٤	-	(٤٩,٤٦٦)	(٣٢,١٤١)	٢٠٢,٥٨٩	الإجمالي

* 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

٣٣- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- * بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٦٠٠,٩٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، موزع على ٦٦٠,٠٩٦,٠٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
 - قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة 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 الأقتصادي 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 الأقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٢٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه - نعدى 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
 - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه - نعدى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٥	احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
١,٩١٣	٣,٨٧٠	احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها للبنك (٢)
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	احتياطي عام
١١٢,٣٨٦	٢٤٧,٠٠٨	احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر (٤)
(٢٥,٢٨٧)	(٥٥,٥٧٧)	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٣١,٨١٤	٨١,٨٦٦	خسائر أنتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	احتياطي خاص
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	احتياطي رأسمالي (٥)
١,٢٦٣,٤٥٠	١,٦٣٠,٣٧٧	الإجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الأتتمانية 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 والأحتياطي الخاص بالانتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الأحتياطي لمجابهة الخسائر الانتمان المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها :

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

٣- الأحتياطي القانوني :

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

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

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

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٤	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨,٠٧٥	٨٥,١٦٢	رصيد أول السنة المالية
٢٣١,٣٣٤	٣١٦,٤٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
٢٣١,٣٣٤	٣١٦,٤٩٦	الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر السنة المالية
-	١,٩١٣	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
١,٩١٣	١,٩٥٧	رصيد أول السنة المالية
١,٩١٣	٣,٨٧٠	المحول الى الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر السنة المالية
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	(٣) احتياطي قانوني
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٦٠٨	رصيد أول السنة المالية
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	محول من الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر السنة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول السنة المالية
		الرصيد في آخر السنة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٥) احتياطي خاص
-		رصيد أول السنة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر السنة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	(٦) احتياطي رأسمالي
-	٢,٨١٦	رصيد أول السنة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
		الرصيد في آخر السنة المالية
١٨٨,٦٠٣	١١٨,٩١٣	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٨,٦٠٣	١١٨,٩١٣	رصيد أول السنة المالية
(٤٨,٣٦٥)	١٣٤,٦٢٢	الرصيد بعد التعديل
(٢٥,١٩٤)	(٣٠,٢٩٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨,٤٩٦	٥٠,٠٥٢	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
(٤,٦٢٧)	-	خسائر أثمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
١١٨,٩١٣	٢٧٣,٢٩٧	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,٢٦٣,٤٥٠	١,٦٣٠,٣٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية
		إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة المالية
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	(٨) الأرباح المحتجزة
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩	رصيد أول السنة المالية
(٥١٣,٩٧٩)	(١,٠٧٨,٥٩٢)	صافي أرباح السنة المالية
(٨٤,٢٥٩)	(١٢٧,٣٨١)	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٠٨,٠٧٥)	(٨٥,١٦٢)	المحول للاحتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٤,٦٥٤,١٨٠	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر السنة المالية

٣٤- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين، و سوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستتعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذاً سوف يتم إثبات 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.

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩٤,٤٥٨	٣٧٦,٧٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	أرصدة لدى البنوك
١,٣١٦,٣٥٠	٩,٦٢٥,١٢٤	أون خزائن وأوراق حكومية أخرى
١١,٦٣٤,٤٣٧	٣٠,٧١٩,٦٦٨	

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و تم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١,١٤١,٢١٣ ألف جنيه مصري و ذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
٥٢٩,٨١٢	٨٩٣,٧٢٦	١,٤٢٣,٥٣٨	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩٢,٠٤٧	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٩٢١,٨٥٩	٨٩٣,٧٢٦	١,٤٢٣,٥٣٨	الإجمالي

(ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٧٢	١,٢٩٥	لا تزيد عن سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٨,٩٥٣	٢١٨,٠٥٨	أكثر من خمس سنوات
٣٠,٠٢٤	٢١٩,٣٥٤	الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٦٧٤,٠٣١	١٤,٥٩٥,٧٩٥	خطابات ضمان
٢,٧٨٥,٢١٩	٢,٦٧٠,٦٥١	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٠٢٩,٠١٣	٢,٧٦٧,٧٩٤	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٥١٢,٤٠٠	٩٦٧,٨٤٦	اوراق مقبولة الدفع
(٣,٨٠٠,١١٩)	(٤,٠٣٨,٣٧٥)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
١٠,٢٠٠,٥٤٣	١٦,٩٦٣,٧١٢	الصافي
٣,٠٦٠,٨٠٥	٢,٨٢١,٧٩٤	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض و تسهيلات ائتمانية
١٣,٢٦١,٣٤٩	١٩,٧٨٥,٥٠٦	الإجمالي

٣٧- 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	- الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٦,١٢٣	٢٩٢,٩١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	- الألتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٢,٤٨٠	٢٢٥,٥١٠	ودائع العملاء

(ب) المساهمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأصول:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٣,١٤٠,٦٣٥	٥,٠١٤,٩٠٩	الالتزامات:
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٥١,٨٠٤	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٧٨,٥٠٨	٤١٩,٠٦٤	ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤,٦١٠	١١٠,٨٣٦	

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 انفستمننتس 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
٥٠,٠٠٠	١٤٣,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس
١٠٠	١٠٠	٣٣,٣٣	القيمة الإسمية للوثيقة
٥٢,٤٠١	١,١٣٤,٩٢٣	١٠٤,١٤١	عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية
٥٠,٠٠٠	٣٩,٤٤٠	٧٩,١٩١	عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية
%٩٥,٤٢	%٣,٤٨	%٧٦,٠٤	نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق
٣٨٠,٨٨٥٩	٥٦٠,٣٩٤٩	٢٦٥,٨٤	القيمة الاستردادية في تاريخ الميزانية
٧٦,٤ ألف جنية	١,٦٨١,٥ ألف جنية	١٦٧,٥ ألف جنية	الأتعاب والعمولات (أتعاب أخرى) المحصلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة إدراج بند خسائر انتمائية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بمبلغ ٣١,٨١٣ ألف جنية.
- تم تعديل أرقام المقارنة بندي التزامات ضريبية مؤجلة والاحتياطيات بمبلغ ١,٨٥٧ ألف جنية.

٤٠. الأحداث اللاحقة:

- وافق البنك المركزي بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤ على مشروع النظام الأساسي الجديد للبنك، تنفيذاً للقانون رقم ١٧٠ لسنة ٢٠٢٣ والصادر بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٣ والنافذ اعتباراً من ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣، والذي نص على إلغاء قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣، وخضوع البنك لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي.