

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة 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 والإيضاحات 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 رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

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

فقرة توجيه انتباه

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة البنك المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٧ فبراير ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

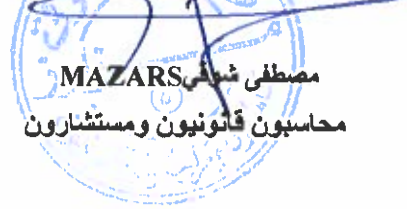
محاسبة / سلوى يونس سيد



رئيس القطاع

الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي



مصطفى شوقي MAZARS

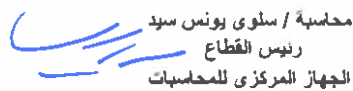
محاسبون قانونيون ومستشارون

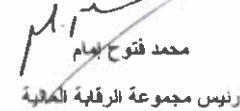
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	الأصول
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٨٢٠,٨٩٥	(١٤)	تقنية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٢٣,٨٣٥	٩,٩٢٣,٦٢٩	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٥٥٨,٢٥٧	٣١٢,٠٤١	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٢,٩٧٧,٢٨٤	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصفى
٧٢,١٢٧	٢٦٨,٣٢١	(١٧)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

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


أحمد محمد جلال

رئيس مجلس الإدارة


محاسبة / سلوى يونس سيد
رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبة


محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات


دكتور / أحمد مصطفى شوقي
MAZARS مصطفى شوقي

اللاتي عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	فترة المالية المنتهية في	ثلاثة أشهر المنتهية في	شهره المالية المنتهية في	ثلاثة أشهر المنتهية في	
٢١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بوضوح
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)		(١٢ شهر)		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٨٢٢,٦٥٦	٨,٢٣١,٩٩٧	١,٥٨٤,١٦٠	٨,٠٦١,٣١٤	٢,٤٣٩,٨٢٨	(٥) عدد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٩٩٣,٧٣٢)	(٥,٥٥٠,٢٨٥)	(١,٠٩٦,٠٠٨)	(٥,٠١٥,٤٥٩)	(١,٤٧٣,٥٨٠)	(٦) تكلفة الودع والتكاليف المشابهة
<u>١,٨٢٨,٩٢٤</u>	<u>٢,٦٨١,٧١٢</u>	<u>٤٨٨,١٥٢</u>	<u>٣,٠٤٥,٨٥٥</u>	<u>٩٦٦,٢٤٨</u>	صافي الدخل من العقد
٤٥٥,٦٣٢	٦٥٢,٠٥٢	٦٢,٠٢٠	٧٠٤,٧٤٦	٢١٩,٦٦٩	(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٩,٨٦٦)	(١٢١,٠١٧)	(٣١,٢٣٦)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٦٥٣)	(٨) مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٥٥,٧٦٦</u>	<u>٥٣١,٠٣٥</u>	<u>٣١,٧٨٤</u>	<u>٥١٨,٨٠٦</u>	<u>١٨٣,٤١٦</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩,٧٣١	٦٣,١٢٠	-	١٢,٩١٥	٩٦	(٩) توزيعات أرباح
٢٣١,٠٨٩	٣٢٦,٠٤٤	٦٣,٢٣٦	٣٥١,١٣٨	٩١,٨٠٧	(١٠) صافي دخل المتجرية
٧,١٧٨	٨,٦٩٨	١,٣٢٧	١٢,٨٨٤	٨,٣٩٩	(١١) أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٦٦٦,٤٥٩)	(٦٦٥,٦٩٧)	(٦١,٠٧٦)	(٣٤٩,٧٧٦)	(٣٥٢,٤٥٣)	(١٢) رد (عبء) الإضطلاع عن خسائر الائتمان
(١,٢٩٧,٤٠٦)	(١,٨٥٥,٧٩٤)	(٣٤٦,٥٥٩)	(١,٦٤٢,٦٦٢)	(٤١٠,٣٢٢)	(١٣) مصروفات إدارية
٢١,٦٢٢	٣٤,٨٩٤	٣,٠٢٥	١٢,٦٤٥	(٩٥,٢٢٦)	(١٤) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٩٠٥,٤٤٨</u>	<u>١,٤٦٦,٥٦٧</u>	<u>٢٤٧,٧٥٣</u>	<u>١,٩٦٢,٨٥٥</u>	<u>٤٦٦,٨٦٠</u>	صافي الربح قبل الضرائب
(١٠٠,٦٦٦)	(٥٥٦,٠٨٧)	(٦٤,٤١٦)	(٧٣٧,٣١٩)	(١٧٧,٣٨٧)	(١٥) ضرائب الدخل
(٣٨٠٠٣)	(١٠,٥٢٣)	(١,٨٥٥)	٣,٣٨٧	٧٥٨	الضرائب المتوقعة
<u>٥٠١,٣٨١</u>	<u>٨٧٠,٩٦٧</u>	<u>١٥٠,٢٧٩</u>	<u>١,٢٢٨,٨٩٣</u>	<u>٢٨٥,٢٣١</u>	صافي أرباح السنة
<u>١,٥٥</u>	<u>٢,٤٤</u>	<u>٠,٤٦</u>	<u>٢,٠١</u>	<u>٠,٧٤</u>	(١٦) نصيب المسهم في صافي أرباح السنة

تعتبر الإيضاحات مكملة لهذه القوائم المالية المستقلة وانظروا معها .

محمد فتوح إسلام

 رئيس مجموعة الرقابة المالية

الإحتياطيات

الإجمالي	إرباح متفرقة	الإحتياطيات العامة		الإحتياطيات الخاصة		الإحتياطيات العامة		الإحتياطيات الخاصة		إرباح متفرقة		إرباح متفرقة		إرباح متفرقة	
		البنوك الأجنبية	البنوك المحلية	البنوك الأجنبية	البنوك المحلية	البنوك الأجنبية	البنوك المحلية	البنوك الأجنبية	البنوك المحلية	البنوك الأجنبية	البنوك المحلية	البنوك الأجنبية	البنوك المحلية	البنوك الأجنبية	البنوك المحلية
1,019,111	23,214	26,976	1,294	9,9	16,212	23,441	172,517	321,570	-	2,978,000	-	-	-	-	-
-	(23,214)	-	-	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(114)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(1,132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(172,325)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	11,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(82,010)	-	(52,010)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,117	-	2,117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,132	11,132	421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(132,100)	(132,100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87,917	87,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,182,882	23,144	11,144	-	172,257	16,631	23,441	172,517	422,924	-	2,978,000	-	-	-	-	-
1,182,882	1,182,882	8,088	-	172,257	16,631	23,441	172,517	422,924	-	2,978,000	-	-	-	-	-
1,182,882	23,214	16,287	-	172,257	16,631	23,441	172,517	422,924	-	2,978,000	-	-	-	-	-
-	(32,310)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(81,937)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(108,075)	-	-	108,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(1,913)	-	1,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(48,319)	-	(48,319)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12,337)	-	(12,337)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	4,117	(4,117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(181,114)	(181,114)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,128,882	1,128,882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,104,178	2,829,275	88,568	1,913	231,222	166,631	23,441	172,517	422,924	-	2,978,000	-	-	-	-	-

بنك مصر تسمية الصلوات (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المسجلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٨ شهر)

الرصيد في أول السنة
الرصيد بعد التحويل

مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحصول في الاحتياطي للقروض والسلفى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحصول في الاحتياطي المعطى للبنوك السلفى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحصول في الاحتياطي المعطى للبنوك السلفى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صافي التغير في الاستثمارات المعطى بقيمة المعاملة من خلال النقل الشامل

التغير في العربة - فرق القيمة المعاملة للاستثمارات المعطى بقيمة المعاملة من خلال النقل الشامل

المحصول في الأرباح المحتجزة

توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صافي أرباح الفترة المعطى

الرصيد في آخر الفترة المعطى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(١٢ شهر)

الرصيد في أول السنة وفقا للمعادن

الرصيد بعد التحويل

مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢

المحصول في الاحتياطي للقروض وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢

المحصول في الاحتياطي المعطى للبنوك السلفى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢

المحصول في الاحتياطي المعطى للبنوك السلفى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢

صافي التغير في الاستثمارات المعطى بقيمة المعاملة من خلال النقل الشامل

التغير في العربة - فرق القيمة المعاملة للاستثمارات المعطى بقيمة المعاملة من خلال النقل الشامل

المحصول في الأرباح المحتجزة

توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢

صافي أرباح السنة المعطى

الرصيد في آخر السنة المعطى

تغير الإجماليات مضمنة لهذه الحقول المعطى المسجلة وفقا للمعادن

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٤٦١,٥٦٧	١,٩٦٢,٨٥٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
١٦٣,٣٣٢	١٢٤,٣٥٠	(٢٢)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٥,٠٤٦	٣٨,١٩٤	(٢٠)	إهلاك أصول ثابتة
٧٥	٥٠	(٢٣)	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٩٦,٣٩١	٣٤٩,٧٧١	(١١)	إهلاك استثمارات عقارية
(٢٠٠,٩٨٦)	(٣,٥٩٠)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(١,٧٣٨)	(١,٨١٥)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية
(٤٢٠)	٢٩	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
(١٠٠,٨٧)	٥٦٦	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
١,٩٤٦	(٢٣٦)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
-	٥,٠٥٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات بين شركات
٦٠,٠٣٢	٧٤,٣٨٢		الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(٨٠,٥٩)	(١٠٠,٤٠٩)		عبء (رد) المخصصات الأخرى
-	(٢,٨١٦)		خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها
٢٧,١٤٧	(٥١٦,٣٥٩)	II(١٨)	أرباح رأسمالية
١٨,٧١٨	(٤١,٠٦٣)	(٣١)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
(١,٦٢٥)	٢٣,٣٤١		عبء (رد) التزامات التقاعد
(١٣,١٢٠)	(١٢,٩١٥)	(٧)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٦,٢٦٦)	(٩,٥٦١)	(١٨)	توزيعات الأرباح
٢٠٠١٢,٠٠٣	١,٨٨٩,٨٢٥		استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٣,١٢٣,٦٥٧)	(٢,٦٤٢,٣٣٣)	(١٤)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٨٣٧,٣١٤	(٦,٢٤٠,٩٩٩)		أرصدة لدى البنوك
-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٦)	اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣,٩٦١,٩٥٣)	(٨,٦٤٣,٠٥٤)	(١٧)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠٥)	-		قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(٣,٨٧١,١٣١)	٣٦٧,٦٦٦	(٢١)	المشتقات المالية (بالصافي)
(١,٣٨٧,٦٩٥)	٤,٢٩٠,٩٣٤	(٢٥)	أصول أخرى
(٨٣٧)	٤,١٥٠,٧٤٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,١٣٠,٢٩٩	٨,٤٧٣,١٤٢	(٢٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٩٦,٠١٧	٢٩٢,٣٢٩	(٢٩)	ودائع العملاء
(٥٣٠,١٢٩)	(٤٧٩,٤٠٣)	(٢٩)	التزامات أخرى
(١٢٠,١١٨)	(٣٢,١٤١)	(٣٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٧,٨٨٠)	(٣,٧٨٤)	(٣١)	مخصصات أخرى
			التزامات مزايا تقاعد
١٠,١٧٢,٠٤٠	١,٣٢٢,٩٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٣٤,٥٠٦)	(٦٣,٦٧٠)	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	٢,٨١٦		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٦٦,٦٣٥)	(٣١,٠١٩)	(٢٠)	أرباح رأسمالية
٢٦,٤٣٠	٤٤٠,٢٠٠		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧,٥٢٦,٣٠٥)	(٤١٢,٧٢٥)	II(١٨)	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
٦٩٦,٩٣٣	١٠,١٨٥,٧٧٤	II(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٦٩,٦٠٣)	(١١,١٩٥,٠٠٦)	II(١٨)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٥٢,٢٠٧	١,١٥٨,٧٧٧	II(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣,١٢٠	١٢,٩١٥	II(١٨)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧,٥٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(١٩)	توزيعات أرباح محصلة
(١,٨١٥,٨٥٣)	٢٣,٠٦٢		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

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

معاملات غير نقدية

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

مبلغ ٧٦,٣٢٩ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والاستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبة الموجلة والارباح المحتجزه

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

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

Bank

بنك مصر - Banque Misr

البنك المصري لتعمية الصلوات (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٦ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٦ شهر)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨٧٠,٩١٧	١٥٠,٣٧٩	١,٢٢٨,٨٩٣	٢٨٥,٢٣١
(٣٠,٧٤٥)	(٧,٦٤١)	(٢٤,٨٦٠)	٢٤,٢١٣
(٤٨,٣٦٧)	(١٥,٠٦٣)	(١٣٧,٦٧٧)	٨٣,٣٠١
٥,٩٢٦	٢,٩٧٤	٥,٨٢٧	٧,٦٨٩
(٩,٤٠٩)	(٧٥٨)	١٠٣,٧١٨	٦٤,٧٩١
٢,١١٧	١٧٠	(٢٣,٣٣٧)	(١٤,٥٧٨)
٧٩,٠٤٤٠	١٣,١٠٦٢	١,١٥٢,٥٦٤	٤٥٠,٦٤٧

صافي ارباح السنة

ارباح (خسائر) فروق تقييم اوراق حقوق ملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
ارباح (خسائر) فروق تقييم اوراق دين بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
ارباح (خسائر) فروق تقييم صلتوق استثمر بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
ارباح (خسائر) فروق تقييم اسطر صرف العملات الاجنبية اوراق حقوق الملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
مربح الدخل

صافي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

*



البنك المصري لتنمية الصادرات

البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للارباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري (كما أصدرت)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٨٦٩,٧٣١	١,٢٢٨,٨٩٣
-	(٢,٨١٦)
١٨,٢٧٠	(١,٩٥٧)
(١,٩١٣)	٥,٨١٢
١٦,١٦٦	(٨٥,١٦٢)
٧٩٤,١٧٩	١,١٤٤,٧٧٠
١,٣٩٧,٢٩٢	١,٥٩٠,٥١٧
٢,١٩١,٤٧١	٢,٧٣٥,٢٨٧
٧,٩٤٢	١١,٤٤٨
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٨٨٩
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤
١٥٢,٦٦٠	١٩٤,٠٠٠
٢٦,٠١٩	٣٣,٠٠٠
١,٥٩٠,٥١٧	١,٥٣٣,٨٠٦
٢,١٩١,٤٧١	٢,٧٣٥,٢٨٧

صافي أرباح السنة

يضاف /يخصم :

أرباح بيع أصول ثابتة محولة للأحتياطي الرأسمالي
رد : احتياطي المخاطر البنكية العام - أصول الت ملكيتها
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

صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع

يضاف

أرباح محتجزة من أول السنة المالية

الاجمالي

يوزع كالاتي:

رسم دعم و تطوير الجهاز المصرفي

الاحتياطي القانوني

*توزيعات للمساهمين

حصة العاملين

مكافاة أعضاء مجلس الإدارة

أرباح محتجزة آخر السنة

الاجمالي

- تحت الإعتماد من الجمعية العامة

* توزيعات المساهمين: توزيع عيني



الممثل القانوني للشركة

الاسم : أحمد محمد جلال

التوقيع :

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٨٠ موظف في تاريخ القوائم المالية. وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على تعديل المادة (٤٨) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية:

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
 - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
 - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة 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 والفروق 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).
- تنضم 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 الخزائنة

يتم الاعتراف بالأدون الخزائنة بتكلفة إفتنانها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

و - الأصول المالية

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

- الإثبات والقياس المبني:

جميع الإضلفات و الاستعدادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل، و ان الإضلفات و الاستعدادات هي إضافة و استبعاداً للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق.

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

- التصنيف:

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

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

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

عند الإثبات المبني 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 اساس كل استثمار على حده.

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

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

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

* الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

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

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

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغيير 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 جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، يتم إثبات 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 جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

(معدل احتمالية الإخفاق \times معدل الخسارة عند الإخفاق \times الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء انتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تؤثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة إلى أن 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".

• أليه 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	السبب
<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 المخططة 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 ٤٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. * • جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعاية خاصة) • انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للصيل 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 وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٤٠ يوم * • متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة. 	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

المرحلة الثالثة:

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

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

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ والذي نص على أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوى أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلاً من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية).
٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترقيةهم 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 المجنية / المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم. ثانياً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة - المنتظمة في السداد وفقاً للمركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - وجاء تعثرهم نتيجة لتداعيات الأزمة الحالية:

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

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

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزءاً لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥.٥.٣٧).

الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيا 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 محافظة الاعمال؛ و هذه الطريقة تعكس

بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة، فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحافظة الاعمال و التطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على

تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية و تحقيق 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 ، فان المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل

تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على

حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الإثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس

مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض

الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح.

و يوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية و نموذج الاعمال للأصول

المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع و نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس

القيمة العادلة-تعزيز التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

• إعادة التصنيف

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

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في

استلام التدفقات النقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية وللملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي

تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية و أنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية ، فان الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد)

ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة

مترابطة 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 والخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل. اذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرياً 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 (كلها وجزئيا) عند:

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

الالتزامات المالية

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك 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 متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

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

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

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة" . وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبيد المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

وفي هذه الحالة لا يتم الاعتراف قوياً 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. ويتحدد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة

لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يوجد الإعراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإعراف فوراً بكتابة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

ي- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تادية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء

الخدمة. ويتم الاعتراف بتأعباب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

س- الاستثمارات العقارية

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

ع- الأصول غير الملموسة

١/ع برامج الحاسب الآلي

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

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

٢/ع الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ف- الأصول الثابتة

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

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

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

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

ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات

المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلزامات 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 ، والسيانك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة .

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقلس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى 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 بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف 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 الاعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

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

ر - الإيجارات

ر/١ الاستئجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من الموجر 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، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

ت - المخصصات الأخرى

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

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

ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانات 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 الضمانات المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ج - مزايا العاملين

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

ج/٢ - التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم اشتراكات محددة.

د - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنين 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 الموجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

ض - الاقتراض

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

ظ - رأس المال

ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم 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 أملاك ، 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 السنة الحالية.

٢. إدارة المخاطر المالية :

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس

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

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والملاء، 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 وفقا 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 داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

• يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

• وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناتاً 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 علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو

قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

أ/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 الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	%٨٠,٢٣	%١٤,٦٤	%٧٨,٣٣	%١٣,٦٦
المتابعة العادية	%١٥,٠٩	%١٩,٢٥	%١٥,٠٩	%١٠,٠٣
المتابعة الخاصة	%١,١٠	%٦,٩٨	%٣,٣٠	%٢١,٤٥
ديون غير منتظمة	%٣,٥٩	%٥٩,١٣	%٣,٢٨	%٥٤,٨٦
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

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

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

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

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة النظرية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٧,٧٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٠,٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩,٣٥% مقابل ٢٦,٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تلحق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

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

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

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

البند المعرض لخطر الائتمان خارج المركز المالي

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

أ- قروض وتسهيلات للعملاء

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

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

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

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

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

مخصص خسائر الاضمحلال للعلاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
١٦٣,١٢٩	-	٨١٥	١٦٢,٣١٤	ديون جيدة (٥-١)
٢٢٨,٢٠١	-	٢٧٠,٨٨٨	٥٧,٣١٣	المتابعة العادية (٦)
١١٨,٩٧٥	-	١١٨,٩٧٥	-	المتابعة الخاصة (٧)
٩٩٣,٨٣٢	٩٩٣,٨٣٢	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
١,٦٠٤,١٣٧	٩٩٣,٨٣٢	٣٩٠,٦٧٨	٢١٩,٦٢٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	افراد
٨٦,٥٨١	-	٨,١٠٥	٧٨,٤٧٦	ديون جيدة
١٤,٤٨٤	١٤,٤٨٤	-	-	ديون غير منتظمة
١٠١,٠٦٥	١٤,٤٨٤	٨,١٠٥	٧٨,٤٧٦	الاجمالي

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعلاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٣١,٤٨٣,٠٢٩	-	٦٤,١١٦	٣١,٤١٨,٩٢٣	ديون جيدة (٥-١)
٦,٧٦١,٦٥٦	-	١,٨١٢,٤٠٣	٤,٩٤٩,٢٥٣	المتابعة العادية (٦)
٤٩١,٠٣٣	-	٤٩١,٠٣٣	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٥٤٦,٢٥٣	١,٥٤٦,٢٥٣	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٠,٢٨١,٩٨٢	١,٥٤٦,٢٥٣	٢,٣٦٧,٥٥٢	٣٦,٣٦٨,١٧٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	افراد
٤,٤٧٠,٨١١	-	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	ديون جيدة
٦٤,٠٣٦	٦٤,٠٣٦	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٥٣٤,٨٤٧	٦٤,٠٣٦	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	الاجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٨٢٥,١٥٩	-	-	٩,٨٢٥,١٥٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٨٢٥,١٥٩	-	-	٩,٨٢٥,١٥٩	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٤,٢٦٥)	-	-	(٤,٢٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٢٠,٨٩٥	-	-	٩,٨٢٠,٨٩٥	الصافي

أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	ديون جيدة
١٤,٠٣٨,١١٧	-	-	١٤,٠٣٨,١١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٠٣٨,١١٧	-	-	١٤,٠٣٨,١١٧	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٢١,١٢٧)	-	-	(٢١,١٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٠١٦,٩٨٩	-	-	١٤,٠١٦,٩٨٩	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
٣١,٤٨٣,٠٣٩	-	٦٤,١١٦	٣١,٤١٨,٩٢٣	ديون جيدة (٥-١)
٦,٧٦١,٦٥٦	-	١,٨١٢,٤٠٣	٤,٩٤٩,٢٥٣	المتابعة العادية (٦)
٤٩١,٠٣٣	-	٤٩١,٠٣٣	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٥٤٦,٢٥٣	١,٥٤٦,٢٥٣	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٠,٢٨١,٩٨٢	١,٥٤٦,٢٥٣	٢,٣٦٧,٥٥٣	٣٦,٣٦٨,١٧٦	الإجمالي
(١,٦٠٤,١٣٧)	(٩٩٣,٨٣٢)	(٣٩٠,٦٧٨)	(٢١٩,٦٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٦٧٧,٨٤٤	٥٥٢,٤٢٠	١,٩٧٦,٨٧٤	٣٦,١٤٨,٥٤٩	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	أفراد
٤,٤٧٠,٨١١	-	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	ديون جيدة
٦٤,٠٣٦	٦٤,٠٣٦	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٥٣٤,٨٤٧	٦٤,٠٣٦	٦٢,٠٥٧	٤,٤٠٨,٧٥٤	الإجمالي
(١٠١,٠٦٥)	(١٤,٤٨٤)	(٨,١٠٥)	(٧٨,٤٧٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٤٣٣,٧٨٢	٤٩,٥٥٢	٥٣,٩٥٢	٤,٣٣٠,٢٧٨	الصافي

قروض و تسهيلات للبنوك

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأنون خزائن وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٣,٦٨١	-	-	١٣,٦٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,٥٩٠)	-	-	(٣,٥٩٠)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٠٩١	-	-	١١,٠٩١	فروق تقييم عملات أجنبية (-/+)
٢١,١٢٧	-	-	٢١,١٢٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتقديرة والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة لدى البنوك

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

الإيضاحات المتعلقة بالتقرير المالي السنوي ٢٠٢٢ (تابع)

قروض وتسهيلات العملاء
قروض وتسهيلات لأوجد عليها متأخرات و ليست محل الضمحل.
ويتم تقييم الجردة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل الضمحل باستخدام بواسطة البنك.

الف جنبه مصري	مؤسست		للفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عائلية	قروض شخصية	
إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	٤,١٧٨,٨٠٣	٦,٧٩٤,٣٨٨	٢٠,٥٠٩,٨٤٩	٣,٥٢٣,١٨٢	٢١٣,٢٧٣
٢٥,٧٤٤,٣٥٤	٧,٥٣٣,٧٢٩	١,٦٩٤,٥٤٨	٢,٩٣٦,١٢٣	٥٤,٧١١	٢١٣,٢٧٣
٧,١٢٤,٤١٠	٦,٧١٢,٠٣١	٨,٤٨٨,٩٣٦	٢٣,٤٤٦,٤٨٢	٤٢٠,١٤٨	٢٢٣,٢٧٣
٤٢,٩٠٨,٧٦٢				٣,٥٢٣,١٨٢	٥٤,٧١١
					٢٢٣,٢٧٣
					الإجمالي

الف جنبه مصري

الفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	مؤسست		الفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عائلية	قروض شخصية	
٧٨,٣٤٨,١٤٤	٣,٦٤٥,١٦٦	٦,٠٥١,٦٦٨	١٥,٦٠٠,٠٣٩	٢,٥٦٩,٧٠١	٢٤,٤٥٣
٦,٥٣٨,٨١٧	١,٨٦٦,٥١٣	١,٥٨٥,٦٨٥	٣,٠٨٦,٦٢٠	-	-
٣٤,٨٨٦,٩٦١	٥,٥١١,٦٧٨	٧,٦٣٦,٨٥٣	١٨,٦٨٦,٦٥٨	٢,٥٦٩,٧٠١	٣٤,٤٥٣
			١٥٩,٩٢٧		٢٨٧,١٨٩
					٢٨٧,١٨٩
					الإجمالي

Bank

البنك المصري التأميني المتحولات

الإيضاحات المتممة للتقرير المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة

بلغ رصيده القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة قبل الأقف في الأخير التقلبات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٦١٠,٢٨٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وفيما يلي تحليل بقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة وقد بلغت اجمالي القيمة لصفحة التسهيلات مبلغ ٢٧٧,٢١٩ ألف جنيه

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي القروض والتسهيلات المتلاوه	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات التامن	التقييم
١,٦١٠,٢٨٩	١	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٢,٧٨٥	٩٨٥	قروض محل اضمحلال بصفة متفرقة
١,٦١٠,٢٨٩	-	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٢,٢٨٥	٩٨٥	الإجمالي

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي القروض والتسهيلات المتلاوه	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات التامن	التقييم
١,١٩٤,٣٠٧	٢	٢١٦,٩١٦	٦٤٠,٠٦١	١٩,٨٦٠	٨٨	قروض محل اضمحلال بصفة متفرقة
١,١٩٤,٣٠٧	٢١٦,٩١٦	٢١٧,٢٨٢	٦٤٠,٠٦١	١٩,٨٦٠	٨٨	الإجمالي

قروض محل اضمحلال بصفة متفرقة

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 ٢٠٧,٠٠٠ (فقط مائتان و سبعة مليون جنيه) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

الف جنيه مصري	قطاع الأفراد والأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٩,٨٢٥,١٥٩	-	-	-	٩,٨٢٥,١٥٩	تقنية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٤,٢٦٥)	-	-	-	(٤,٢٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٢٣,٦٢٩	-	٢,٤٩٧,٤٢٣	٢٤٨,٦٨٣	٧,١٧٧,٥٢٢	ارصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٢,٠٤١	-	-	-	٢١٢,٠٤١	أصول مالية بالقيمة المعاملة من خلال الأرباح والخسائر: أدوات دين قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٢٦٣,٢٧٣	٢٦٣,٢٧٣	-	-	-	حسابات جارية منبنة
٦٥,٢٧٢	٦٥,٢٧٢	-	-	-	بطلقت ائتمان
٣,٧٨٠,٧٧١	٣,٧٨٠,٧٧١	-	-	-	قروض شخصية
٤٢٥,٧٦٥	٤٢٥,٧٦٥	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	١,٢١٥,٣٧٥	-	٢٢,٥٨٢,٩٨١	٧,٠٩,٨٦٥	حسابات جارية منبنة
٩,٠٣٣,٥١١	٤٨٧,٨٣١	-	٨,٥٤٥,٦٧٩	-	قروض مباشرة
٦,٧٤٠,٠١٧	-	-	٣,٢٩٨,٤٩٠	٣,٣٤١,٥٢٧	قروض مشتركة
(١٣٤,٣٤٢)	-	-	(١٣٤,٣٤٢)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(٧,٤٩٥)	-	(١,٦٤٣,٧٤٣)	(٥٣,٩٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٨,٥٢٨	-	٢٦٨,٥٢٨	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٠٧)	-	(٢٠٧)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٥,١٥٧,٥٢٦	-	-	٢٢٤,٦١٣	١٤,٩٣٢,٩١٢	أدوات دين
(٣١,٨١٤)	-	-	(١,٧١٠)	(٣٠,١٠٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١١,٢٥٧,٥٤٦	-	-	-	١١,٢٥٧,٥٤٦	أدوات دين
(٣,٤٠٦)	-	-	-	(٣,٤٠٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠٠٩,٤٣٩	-	٩,٠٨٤	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٩٠,٦٠٠,٥٤٦	٧,٢٤٠,٢٣٢	٢,٧٦٥,٧٤٥	٣٣,٢٢٩,٧٣٦	٤٧,٣٦٤,٨٣٤	الإجمالي

٨-١ 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 أعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

الف جنيه مصري				
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٩,٨٢٥,١٥٩	٣١,٩٦٩	١٣٩,٠١٧	٩,٦٥٤,١٧٤	تقديرة و ارسدة لدى البنك المركزي
(٤,٢٦٥)	-	-	(٤,٢٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٢٣,٦٢٩	-	-	٩,٩٢٣,٦٢٩	ارصدة لدى البنوك
٢١٢,٠٤١	-	-	٢١٢,٠٤١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٢٦٣,٢٧٣	١٣,٩٥٤	١١١,٧٦٦	١٣٧,٥٥٣	حسابات جارية مدينة
٦٥,٢٧٢	٣,٨٤١	١٣,٨٨٧	٤٧,٥٤٥	بطلقات ائتمان
٣,٧٨٠,٧٧١	٢٨٦,٥٥٤	١,١٧٨,٥٨٧	٢,٣١٥,٦٣١	قروض شخصية
٤٢٥,٧٦٥	١٠,٧١٥	٨٨,٢٥٢	٣٢٦,٧٩٨	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٣٤٤,٩٦٧	٤,٦٢٢,٦٩٨	١٩,٥٤٠,٥٥٥	حسابات جارية مدينة
٩,٠٣٣,٥١١	٤٨١,٦٦٦	١,٤٢٠,٥٣٩	٧,١٣١,٣٠٥	قروض مباشرة
٦,٧٤٠,٠١٧	١٦٦,٤٤٤	١٧٢,٣٧٥	٦,٤٠١,١٩٧	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(١٣٤,٣٤٢)	-	(٣,٣٢٠)	(١٣١,٠٢٢)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١٧,٨٩١)	(٤٣٤,٥٢٠)	(١,٢٥٢,٧٩١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٨,٥٢٨	-	١٣٢,٤١٦	١٣٦,١١٢	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٠٧)	-	(٨٤)	(١٢٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,١٥٧,٥٢٦	-	-	١٥,١٥٧,٥٢٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
(٣١,٨١٤)	-	-	(٣١,٨١٤)	- أدوات دين
				يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٢٥٧,٥٤٦	-	-	١١,٢٥٧,٥٤٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
(٣,٤٠٦)	-	-	(٣,٤٠٦)	- أدوات دين
١,٠١٨,٥٢٣	٤,١٣٥	١٤,٤٩٢	٩٩٩,٨٩٦	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩٠,٦٠٠,٥٤٥	١,٣٢٦,٣٥٣	٧,٤٥٦,١٠٣	٨١,٨١٨,٠٨٩	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
				الإجمالي

(ب) خطر السوق

يقوم البنك على اتباع 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 الممتدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال المقابلة للمخاطر 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 بفرض المتاجرة أو لغير اغراض 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 وإجتمالية 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 لمحفظته المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حده ثم جمعها للوصول إلى 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 والخسوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير متواتية بشكل حد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج اختبارات الضغوط من خلال لجنة الأصول والخسوم 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 ويلجأ الحدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

الجملي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٨٢٠,٨٩٥	٢,٥٢٤	٥,٣٥٥	٤٧,١٢٨	٢,٢٥٢,٢٧٢	٧,٥١٢,٦٠٥	الأصول المالية
٩,٩٢٢,٦٢٩	٨٢,٢٩٩	١٧١,٥٧٠	٦٦٤,٩٦٤	٤,٩٧٠,١٣٠	٤,٠٣٤,٦٦٦	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٣١٢,٠٤١	-	-	-	-	٣١٢,٠٤١	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥	٢١,٠٠٠	٧٧٢,٨٥٠	٧,٩٩٦,٠١٨	٢٤,١٨٦,٣٣١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦٨,٣٢١	-	-	-	٢٦٨,٣٢١	-	قروض وتسهيلات للعملاء
						قروض وتسهيلات للبنوك
						استثمارات مالية
١٥,٧٩٢,٩٠٨	-	-	٧١٠,٥١٤	٥,١٢٢,٠٧٢	٩,٤٦٠,٣٢٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,١١٩,١٨١	-	-	٢١,٤٢٩	٤١٧,٢٤٨	١٠,٦٨٠,٥٠٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسنولة
٨٩١,٦٤٤	-	-	-	-	٨٩١,٦٤٤	استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٠١٨,٥٢٢	١٠	٧٠	٧,٦٧٩	١٠٤,٩١٥	٩٠٥,٨٤٨	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٩٢,١٢٥,٤٢٥	٨٤,٨٤٧	١٩٨,٠٧٥	٢,٢٢٥,٥٦٥	٢١,٦٣١,٩٧٩	٦٧,٩٨٤,٩٦٠	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٦,٨٢٤,٦٣١	-	-	-	١,٤٨٤,٦٠٤	٥,٣٥٠,٠٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢,٨٥٢,٩١٩	٨٤,٨٥٢	١٩٤,٩٢٩	٢,٢٠٩,٦٧٨	١٨,٥٨٢,٨٩١	٥١,٧٨٠,٥٦٩	ودائع للعملاء
١,٥٧٨,٩٠٢	-	-	-	١,٤٧٠,٧٦٨	١٠٨,١٣٤	قروض أخرى
٥٠٥,٩١٦	-	٩	١٢	٦٩,١٨٧	٤٣٦,٧٠٨	التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٨١,٧٧٢,٣٦٨	٨٤,٨٥٢	١٩٤,٩٣٧	٢,٢٠٩,٦٩٠	٢١,٦٠٨,٤٥١	٥٧,٦٧٥,٤٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٣٥٢,٠٥٧	(٦)	٢,١٣٨	١٥,٨٧٥	٢٢,٥٢٧	١٠,٣٠٩,٥٢٢	صافي المركز المالي

٣/٥ خطر سعر العائد

يتم عرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المعادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف 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 الاستحقاق ابهما أقرب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الف جنيه مصري	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٤,٥٨٣,٦٠٥	-	-	-	٤,٥٧٧,٤١٥	٦,٢٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥٩٩,٠٨٥	-	-	-	-	٧,٥٩٩,٠٨٥	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٥٧٢,١٤١	١,٨١٩,٩٤٨	٥,٤٧٣,١٨٠	١٠,٩٣٩,٣٥٧	٥,٧١٠,٨٤٢	٣,٦٢٨,٨١٥	سندات و أوراق مالية أخرى
٤٦,٨١١,٥٩٠	٣,٨٦٢,٣٨١	٢,٧٣٤,١٧٨	٣,٧١٣,٣٠٩	٧,٩٦١,٠١٠	٢٨,٥٣٥,٢١٢	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
٢,٤١٦,٨٠٣	٣٠,٦٨٧	٥٥٦,٦٥٤	١,٣٧٨,٧٥٨	٣٧٨,٨٦٥	٧١,٨٣٩	أصول مالية أخرى
٨٨,٩٨٣,٢٢٤	٥,٧١٣,٠١٦	٨,٧٦٩,٥١١	١٦,٠٣١,٤٢٤	١٨,٦٢٨,١٢٢	٣٩,٨٤١,١٥١	إجمالي الأصول المالية
١٣,٩٩١,١٧٤	-	-	-	-	-	عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٨٨,٩٨٣,٢٢٤	٥,٧١٣,٠١٦	٨,٧٦٩,٥١١	١٦,٠٣١,٤٢٤	١٨,٦٢٨,١٢٢	٣٩,٨٤١,١٥١	إجمالي الأصول ذات الخصاسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
الالتزامات المالية						
١١,١١٩,٧٥٥	١٧,٦٢٠	٢,٤٤٦	٢,١٣١,٧٥٨	٥٤٥,٠٣٤	٧,٤٢٢,٨٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٢٧١,٤٥٤	٢,٦١٢,٢٥٧	١٣,١٢١,٢٣١	١٣,٤٠٩,٣٧٤	١٣,٠٧١,٨٣٤	٣١,٠٥٦,٧٥٩	ودائع للعملاء
١,٥٩٠,٢٧٤	٢٥١	٣٨,١٧٤	٤٣٤,٨٤٩	٦٤٨,٠٠٧	٤٦٨,٤٩٣	قروض أخرى
٢,١٧٩,٨٩٥	-	-	-	-	٢,١٧٩,٨٩٥	التزامات مالية أخرى
٨٨,١١٩,٣٧٨	٢,٦٣٠,١٢٨	١٣,١٦٢,٣٥١	١٦,٩٧٥,٩٨١	١٤,٢٦٤,٨٧٤	٤١,١٢٨,٠٤٤	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٢٤,٧٣٥	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات غير الخصاسية لأسعار العائد
٨٨,١١٩,٣٧٨	٢,٦٣٠,١٢٨	١٣,١٦٢,٣٥١	١٦,٩٧٥,٩٨١	١٤,٢٦٤,٨٧٤	٤١,١٢٨,٠٤٤	إجمالي الالتزامات ذات الخصاسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٨٢١,٨٤٦	٣,٠٨٢,٨٨٨	(٤,٣٩٢,٨٤٠)	(٩٤٤,٥٥٦)	٤,٣٦٦,٢٤٨	(١,٢٨٦,٨٩٣)	فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

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

* إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للملاء، 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 وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التفاضلية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدبنة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستقبلية.

- منهج التمويل

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
	٩,٩٢٣,٦٢٩	٩,٩٢٣,٦٢٩
	٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٤٢,٩٧٧,٢٨٤
	٢٦٨,٣٢١	٢٦٨,٣٢١
	١٠,٧٩٨,٠٦٦	١١,١١٩,١٨١
الالتزامات المالية		
	٦,٨٣٤,٦٣١	٦,٨٣٤,٦٣١
	٧٢,٨٥٣,٩١٩	٧٢,٨٥٣,٩١٩
	١,٥٧٨,٩٠٢	١,٥٧٨,٩٠٢

٣

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات البنوك

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

- قروض وتسهيلات للصلاء

- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللصلاء

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

- إدارة رأس المال

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليارات وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز السنة للمخاطبين به لتوفير 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 التاليين:

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لاسس 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 ٤,٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 بمد إجراء التعديلات لتمكس الطبيعة العرضية والحسمات المحتملة لتلك المبالغ ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال. ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٧٣٢,٧٦٦	٩,٥٩٧,١٧٥	رأس المال
-	-	الشريحة الأولى (رأس المال الاسمي) -
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٩١	الاحتياطيات
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٦,١٣٥	الأرباح المحتجزة
١٦٤,٩٥٢	١١٠,١٤٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٧١١,٦٤١	٩٤٤,٦٠١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٨,٦٨٦	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١١٠,٩٣٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٣٥١,٧١٢	٩,٠٩٤,٣٨٥	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧٠,٩٥٦	٤٩٢,٦٩٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٣٨١,٠٥٤	٥٠٢,٧٩٠	إجمالي الشريحة الثانية
		الأصول والالتزامات العرضية مرحة بالوزان مخاطر :
٤٣,٤٦٣,٣٧٠	٥٥,٨٧٦,٧٧٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٣,٦١٣	٢٠٨,٥٧٣	إجمالي مخاطر السوق
٤,١٠٧,٢٣١	٤,٠٧٢,٨٨٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٧,٦١٤,٢١٤	٦٠,١٥٨,٢٣٩	إجمالي
١٤,١٤%	١٥,٩٥%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل(%)

بناء على أرصدة 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 بدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمّل 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 الانتقال عن ٤%، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر ولمنفوع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٩١	الاحتياطيات
١٦٤,٩٥٢	١١٠,١٤٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٦,١٣٥	الإرباح المحتجزة
٧١١,٦٤١	٩٤٤,٦٠١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٨,٦٨٦	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١١٠,٩٣٣)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي
٦,٣٥١,٧١٢	٩,٠٩٤,٣٨٥	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٧٦,٧٥٦,٠٧٧	١٠١,٦٢٣,٣٧٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨,٢٨٤,٧٨٠	١٠,٥٩٠,٠١٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٥,٠٤٠,٨٥٧	١١٢,٢١٣,٣٩٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٤٧%	٨,٩٠%	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

يخصع 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 المحصن الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة صرانب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للصرانب 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

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,١٩٥,١٩١	١٩٠,٦٥٤	١,٣٦٩,١٨١	٧,٦٢٥,٣٥٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٢٣٢,٢٣٦)	(١٧٠,٧١٣)	(٨٢٨,٢٤٦)	(٦,٢٣٢,٢٧٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٩٦٢,٨٥٥	١٩,٩٤١	٥٤٠,٩٣٤	١,٤٠١,٩٨٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٢٣,٩٦٢)	(٧,٤٥٦)	(٢٠٢,٢٦٩)	(٥٢٤,٢٣٦)	ضرائب الدخل
١,٢٣٨,٨٩٣	١٢,٤٨٥	٣٣٨,٦٦٥	٨٧٧,٧٤٤	صافي ربح الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٣٥٠,٣٤٦	١٧٣,٥١١	١,٥٠١,٧٢٩	٧,٦٧٥,١٠٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٨٨٨,٧٧٨)	(١٧١,٢١٢)	(١,١١٥,٨٤٥)	(٦,٦٠١,٧٢٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٤٦١,٥٦٧	٢,٢٩٩	٣٨٥,٨٨٤	١,٠٧٤,٣٨١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٠,٦٥٠)	(٩٣٠)	(١٥٦,٠٧١)	(٤٣٣,٦٥٠)	ضرائب الدخل
٨٧٠,٩١٧	١,٣٦٩	٢٢٩,٨١٤	٦٣٩,٧٣١	صافي ربح الفترة

الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	٤٦٧,١٣٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٩٤,٣٩١,١٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	٤٦٧,١٣٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٩٤,٣٩١,١٩٢	أجمالي الأصول
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١,٩٢٣,٤٢٣	١٥,٧٩٨,٧٠٤	٧٩,٠٠٢,١٢٦	التزامات بالقطاعات الجغرافية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١,٩٢٣,٤٢٣	١٥,٧٩٨,٧٠٤	٧٩,٠٠٢,١٢٦	أجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٦,٢٠١,٦٨٠	٢٨٩,٧٠٠	١,٤٩٣,٠٢٤	٧٤,٤١٨,٩٥٦	أصول القطاعات الجغرافية
٧٦,٢٠١,٦٨٠	٢٨٩,٧٠٠	١,٤٩٣,٠٢٤	٧٤,٤١٨,٩٥٦	أجمالي الأصول
٧٦,٢٠١,٦٨٠	١,٦٧٦,١٦٠	١٢,٨٣٥,٧٩٠	٦١,٦٨٩,٧٣١	التزامات بالقطاعات الجغرافية
٧٦,٢٠١,٦٨٠	١,٦٧٦,١٦٠	١٢,٨٣٥,٧٩٠	٦١,٦٨٩,٧٣١	أجمالي الالتزامات

٥. صافي الدخل من العائد				
الأشهر عشر شهوراً من ١ يناير ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٧٦٢,٤٠٥	٥,٤٣٠,٤١٥	٩٧٠,٤٥٢	٥,٠٠٨,٧٧١	١,٥٠٨,٥٤١
٥٠٧,٤٥٦	٧٨٤,٨٠٩	١٣٩,٣٤٦	٩٦٤,٨٦٥	٣٥٤,٠٣٦
١,٣٣٧,٠٤٨	١,٧٥٠,٣١٩	٣٩٦,٢٩٨	١,٥٨٩,٥٣٣	٤١٣,٧٣٠
٢٧,٢٩٠	٣٠,٦٦٤	٦,٥٢٨	٢٨,١٨١	٨,٦٥١
١٩٨,٤٥٦	٢٣٥,٧٩٠	٧١,٥٣٥	٤٦٩,٩٦٤	١٥٤,٨٦٩
٥,٨٣٢,٦٥٦	٨,٢٣١,٩١٧	١,٥٨٤,١٦٠	٨,٠٦١,٣١٤	٢,٤٣٩,٨٢٨
الإجمالي				
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
(٢٣٥,٤٧٦)	(٣٧٢,٦١٣)	(٤٥,٠٢٦)	(٣٥٥,٧٩٨)	(١٢٤,٧٧٦)
(٣,٧٠٨,٩٥٣)	(٥,٠٩٦,٩٩٩)	(١,٠٣٥,١٠١)	(٤,٤١٩,٦٢٤)	(١,٢٢٧,٧٥٣)
(٣٧,٣٦٩)	(٦١,٠٠١)	(٨,٩٥١)	(٥٩,٢٢٦)	(٢٢,٨٨٥)
(١١,٩١٢)	(١٩,٦٦٢)	(٦,٩٣٠)	(١٨,٠٤١)	(٦٨,٦٦٦)
(٣,٩٩٣,٧٣٢)	(٥,٥٥٠,٢٨٥)	(١,٠٩٦,٠٠٨)	(٥,٠٠٥,٤٥٩)	(١,٤٧٣,٥٨٠)
١,٨٣٨,٩٢٤	٢,٦٨١,٧١٢	٤٨٨,١٥٢	٣,٠٤٥,٨٥٥	٩٦٦,٢٤٨
الصافي				
الإجمالي				
عطيات بيع أدون خزائن مع الالتزام بإعادة الشراء				
(٢٢,٨٨٥)	(٦١,٠٠١)	(٨,٩٥١)	(٥٩,٢٢٦)	(٢٢,٨٨٥)
(١,٢٢٧,٧٥٣)	(٥,٠٩٦,٩٩٩)	(١,٠٣٥,١٠١)	(٤,٤١٩,٦٢٤)	(١,٢٢٧,٧٥٣)
(١٢٤,٧٧٦)	(٣٧٢,٦١٣)	(٤٥,٠٢٦)	(٣٥٥,٧٩٨)	(١٢٤,٧٧٦)
(٢٣٥,٤٧٦)	(٣٧٢,٦١٣)	(٤٥,٠٢٦)	(٣٥٥,٧٩٨)	(١٢٤,٧٧٦)
(١,٤٧٣,٥٨٠)	(٥,٥٥٠,٢٨٥)	(١,٠٩٦,٠٠٨)	(٥,٠٠٥,٤٥٩)	(١,٤٧٣,٥٨٠)
٩٦٦,٢٤٨	٢,٦٨١,٧١٢	٤٨٨,١٥٢	٣,٠٤٥,٨٥٥	٩٦٦,٢٤٨
الصافي				
الإجمالي				
عائدات الفوائد والعمولات:				
٣٠٤,٥٣٩	٥٩٦,٠٠٩	١١٩,٢٥٢	٦٥٠,٠٩٧	٢٠٤,٥٣٩
٣٠٢	٢,٤٦٢	٣٦٥	٢,٥٣٦	٣٠٢
١٠,٣٩٧	٥٣,٥٨١	١٠,٦٣٣	٥٢,١١٣	١٤,٨٢٨
٤٥٥,٢٣٨	٦٥٢,٠٥٢	١٣٠,٢٥٠	٧٠٤,٧٤٦	٢١٩,٦٦٩
الإجمالي				
مصرفات الائتمانات والعمولات				
(٣٦,٢٥٣)	(١٢٤,٠١٧)	(٣١,٦٣١)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٢٥٣)
(٣٦,٢٥٣)	(١٢٤,٠١٧)	(٣١,٦٣١)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٢٥٣)
١٨٣,٤١٦	٥٢٨,٠٣٥	٩٨,٥١٩	٥١٨,٨٠٦	١٨٣,٤١٦
الصافي				
الإجمالي				
أرباح أخرى مدفوعة				
(٣٦,٢٥٣)	(١٢٤,٠١٧)	(٣١,٦٣١)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٢٥٣)
(٣٦,٢٥٣)	(١٢٤,٠١٧)	(٣١,٦٣١)	(١٨٥,٩٤٠)	(٣٦,٢٥٣)
١٨٣,٤١٦	٥٢٨,٠٣٥	٩٨,٥١٩	٥١٨,٨٠٦	١٨٣,٤١٦
الصافي				
الإجمالي				

٧- فروعك خارج

فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩,٧٣١	٩,٩٤٢	-	١٦,٩١٥	٩٦
-	٣,١٧٨	-	-	-
٩,٧٣١	١٣,١٢٠	-	١٦,٩١٥	٩٦

- استثمارات مالية من خلال النقل الشامل الأجر
- شركات تابعة

٨- صافي دخل المتاجرة

فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٢٤,٤١٧	٢٠٣,٦٩٣	٣١,٥٢١	١٩٩,٨٦٤	٧٩,٥٨٥
-	٢٠٥	-	-	-
٢٣,٣٨٨	٣١,٩٤٦	٤,٢٠٧	٦٥,٩٧٧	٨٤٦
٤٢,٨٨٣	٤٥,١٣٣	١٩,٠٩٢	٤٥,٢٨٢	٥,٣٣٢
٣٣,٤٠٤	٤٥,٤٣٧	٨,٥١١	٤٠,٠١٤	٦٠,٤٤٤
٢٣١,٠٨١	٣٢٦,٠٤٤	٦٣,٣٣١	٣٥١,١٣٨	٩٦,٨٠٧

- أرباح التقليل من الممتلكات الأسمية
- أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات
- أرباح بيع استثمارات مالية تعرض للمتاجرة
- فروق تقييم استثمارات مالية تعرض للمتاجرة
- أرباح بيع استثمارات مالية تعرض للمتاجرة
- إجمالي دخل المتاجرة

٩- مصروفات أخرى

فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في	فترة شهر انتهت في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٥٦١,٠٨٩)	(٨٦٦,٣٧٧)	(١,٢٥٠,٣٢٤)	(٧٣,٠٠١٨)	(١,٩٧,٣٨١)
(٢,٥٢,٢٤١)	(٣٩,٣٤١)	(٦,٠٤٤)	(٣٠,٧٥٠)	(٧,٩١١)
(٣٣,٥٩٤)	(٤٩,٠٩٣)	(٨,٦٦٤)	(٣٥,٢٩١)	(٨,٨٥٦)
(١٨,٠٣٩)	(٧٧,٧٩٤)	(١٣,٥٣٧)	(٥٧,٨٦٦)	(١٣,٠٧٣)
(١٣١,١٢٨)	(٢٠,٠٥١٤)	(٣١,٣٣٤)	(١٥٨,١٩٢)	(٤٦,٤١٠)
(٣٠,٥٧٦)	(٣١,٥٤٨)	(٧,٤١٢)	(٣٨,٣٧٨)	(١٤,١١٣)
(٨٦,٢١٩)	(١١,٠٧٩٤)	(١٣,٨٢٠)	(١٢٥,٩٦٦)	(١٧,٢٨٠)
(٣,٠٨٧)	(١١,١١٨)	(١,٣٦٦)	(١١,٢٨٧)	(٢,٩٩١)
(٣١٨,٥٥٧)	(٢٩٧,٥٤٧)	(٦٦,٠٠٣)	(٢٩٦,٢٩٨)	(٥٩,٦٨٦)
(١٢٤,٤٣٠)	(٢١٨,٣٧٨)	(١٠,٥٣٤)	(١٦٧,٥٤٤)	(١٢,٧٢٣)
(١,٢٨٧,٤٠٦)	(١,٨٦٥,٧٨٩)	(٣,٤٦,٥٨٤)	(١,٧٤٠,٩٦٢)	(٤,١٠,٣٣٢)

إجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي الربح والخسارة التي تقاسها الميزان عشرون مؤلفاً بمتك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ ٤.٨٨٨ ألف جنيه مصري

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦ - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١٠٠,٠٠٠	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٦٠٨,٣٨٥	٢١٩,٨٤٥	أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥٠,١٢٩)	(٧,٨٠٤)	يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٥٨,٢٥٧	٣١٢,٠٤١	الإجمالي

* تم ادراج أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى ضمن نملاج الأعمال ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧ - فروض وتسهيلات للملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٧,٦٨٩	٢٦٣,٢٧٣	فروض لأفراد:
٣٨,٠٨٨	٦٥,٢٧٢	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٠٦,٨٩٢	٣,٧٨٠,٧٧١	- بطاقات ائتمان
١٦٤,١٢٨	٤٢٥,٧٦٥	- فروض شخصية
		- فروض عقارية
		فروض لمؤسسات:
١٩,٣٢٦,٧٢٠	٢٤,٥٠٨,٢٢٠	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٣٥,٧٠٤	٩,٠٣٣,٥١١	- فروض مباشرة
٥,٨٠١,٢٦٢	٦,٧٤٠,٠١٧	- فروض مشتركة
٣٦,٣٥٠,٤٨٤	٤٤,٨١٦,٨٢٩	إجمالي فروض وتسهيلات للملاء
(١٢٠,٩٣٩)	(١٣٤,٣٤٢)	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٧٠٥,٢٠٢)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٢,٩٧٧,٢٨٥	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	فروض وتسهيلات للشبوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٢,٢٢٧	٢٦٨,٥٢٨	- أوراق تجارية مخصصة
٧٢,٢٢٧	٢٦٨,٥٢٨	الإجمالي
(٩٩)	(٢٠٧)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,١٢٧	٢٦٨,٣٢١	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣
٢٤٩,٧٧١	٢٩٩,٧٦٤	٤,٧٥٥	٤٥,٢٥٢
(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)	-	-
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٧٤,٦٦٢	١٣٢,٢٤٤	٢٩,٥٢٦	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال السنة

محصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للبنوك وفقا 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 السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٣,٩٩٠	٢٤٠,٠١٣
٣١٩,٠٠٨	١٣٧,٤٥١	١٨١,٥٥٧	-
-	-	-	-
(١٧,٦٥٦)	(١٧,٦٥٦)	-	-
١٨,٨٣٦	-	-	١٨,٨٣٦
(٢٢,٦١٦)	-	-	(٢٢,٦١٦)
(١٢,٩٧٥)	(١٠,٩٩٤)	(١,٠٤١)	(٩٤٠)
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية

المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة

المستخدم من المخصصات خلال السنة

محصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للبنوك وفقا 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
٥٣٤	-	٥٣٤	-
(٤٢٠)	-	(٤٢٠)	-
(١٥)	-	(١٥)	-
٩٩	-	٩٩	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١٨/١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		- أدوات دين - بالقيمة العادلة
١١,٠٥٥,٢٥٥	١,٢٥٤,٣٦٨	- مدرجة في السوق
(١٤٢,٠٣١)	-	- خصم منه : عوائد لم تستحق بعد
(٩,٦٣٧)	(١٠٠,٦٨٦)	- خصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
١٠,٨٥٢,٥٨٧	١,٢٤٣,٦٨٢	الصافي
٦,٥١٨,٢٥١	١٤,٥٥٠,٧٢٣	- أدوات خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	- خصم منه : عمليات بيع أدوات خزائنة مع التزام بإعادة الشراء :
(١٦٢,٨٣٥)	(٥١٩,٦١٦)	- خصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أدوات خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر :
(١٣,٦٨١)	(٢١,١٢٧)	- خصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة أدوات خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر :
٦,٣٤١,٧٣٥	١٤,٠١٦,٩٨٩	الصافي
		- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
		- وثائق صناديق الاستثمار:
٣٧,١٩١	٤٣,٠١٨	- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٣١٢,٢٤٣	٤٩٠,٢١٨	- غير مدرجة في السوق
١٧,٥٤٣,٧٥٥	١٥,٧٩٣,٩٠٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

١٨/٢ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
٩٦٦,٥٢١	١١,٢٥٧,٥٤٦	- خصم منه : عوائد لم تستحق بعد
(٢٠,٤٣٩)	(١٣٤,٩٥٩)	- خصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
(١,٥٠٨)	(٣,٤٠٦)	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٩٦٠,٥٧٤	١٠,١١٩,١٨١	
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٨,٤٥٤,٣٢٩	٢٦,٩١٣,٠٨٨	- أرصدة متداولة
١٨,٤٤٢,٠٨٦	٢٦,٤٢٢,٨٧٠	- أرصدة غير متداولة
٣١٢,٢٤٣	٤٩٠,٢١٨	
١٨,٤٥٤,٣٢٩	٢٦,٩١٣,٠٨٨	
١١,٥١٠,٧٦٩	١٢,٢٧٤,٩١٩	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٥٦,٨٣٠	٢٢٢,٩٠٤	- أدوات دين ذات عائد متغير
١١,٧٦٧,٥٩٩	١٢,٤٩٧,٨٢٣	

في عام ٢٠١٦ تم إعادة ترميز الوات بين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه تلبية والفرقة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ الترميز (والقيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ٣٩٥,٢٠٨,٧٣٨.٤ ج.م
 في عام ٢٠٢٢ تم إعادة ترميز أدوات بين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه تلبية والفرقة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ الترميز (والقيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ٦,٧١٣,٣٧٦,٨٧٥.١٢ ج.م
 والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للسندات الحكومية التي تم إعادة ترميزها والتي تغيرت قيمتها العادلة

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

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كل سمحترف بها في حقوق الملكية أو لم يكن له تم إعادة ترميز السندات الحكومية مبلغ ٣٢١,١١٥ ألف ج.م، وذلك من تاريخ إعادة الترميز

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهولة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال المدخل الشامل الأخرى	
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠	الرصيد في أول السنة المالية ١ يوليو ٢٠٢٠
٧,٩٤٠,٢٧١	٣٧٤,٠١٢	٧,٥٦٦,٢٥٩	إضافات
(١,٢٤٤,١١٠)	(٥٥٩,٩٠٧)	(٦٨٤,٢٠٣)	إستثمارات (بيع / استرداد)
(١٩٤,٣٦٤)	(٤,٤٣٩)	(١٨٩,٩٢٥)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغرى
(٢٧,١٤٧)	-	(٢٧,١٤٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٧٨,٥٧٠)	٤,١٩٨	(٨٢,٣٦٨)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٦,٢١٦	٢,٦٨٨	١٣,٥٢٨	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
٨٨	(١,٥٠٨)	١,٤٢٠	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٤٤,٥٩٤	٩١٠,٥٧٤	١١,٥٣٤,٠٢٠	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٩٠١,٩٤٩	-	٧,٩٠١,٩٤٩	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال المدخل الشامل الأخرى
(١,٦٩٠,٥٨٩)	-	(١,٦٩٠,٥٨٩)	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال المدخل الشامل الأخرى
٥,٠٨٨	-	٥,٠٨٨	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٠,٣,٧٩٤	-	١٠,٣,٧٩٤	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢١,٧٩٤	-	٢١,٧٩٤	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٤٥٤,٢٢٩	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٤٣,٧٥٤	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٥٤٥,٢٢١	١١,٣٢٥,٥٢٧	٢٢,٨٧٠,٧٤٨	إضافات
(١١,٣٤٤,٥٥١)	(١,١٥٨,٧٧٧)	(١٠,١٨٥,٧٧٤)	إستثمارات (بيع / استرداد)
١٢,٥١٠	(١٣٠,٥٢١)	١١٣,٠٣١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانة الصغرى
٥١١,٣٥٩	١١٠,٩٢١	٦٥٥,٢٨٠	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢,٦١٤)	١,٠٣٩	(١,٥٧٥)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٩,٥٦١	٢٠,٢٥	٩,٥٨١	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٢,٩٤٧)	(١,٩٩٨)	(٤,٩٤٥)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٢٣٧,٨٢٥	١١,١١٩,١٨١	٨,١١٨,٦٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
٨,٠٣٤,٤٨١	-	٨,٠٣٤,٤٨١	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال المدخل الشامل الأخرى
(٣٤٩,٧٨١)	-	(٣٤٩,٧٨١)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
(٧,١١٧)	-	(٧,١١٧)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٩١٢,٠٨٨	١١,١١٩,١٨١	١٥,٧٩٢,٩٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%	الف جنيه مصري	%	الف جنيه مصري	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بينا المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بينا للاستثمارات العقارية
٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٨٣,٣٣٣	١١٢,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨١٦,٦٤٤		٨٩١,٩٤٤	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 كلا من شركة تنمية السياحة المصرية وشركة سهل حشيش بطريق غير مباشر من خلال شركة إيجيبت كابيتال القابضة ، حيث يملك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية

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

صافي الأرباح عن ١٢ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٢٧,٧٧٥	٢٩,٣٣١	٢٨,٤٦٣	٥٠٠,١٩٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٥٢٤	٧٦٤	١١١	٢٩,٤٩٢	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١٠٤	٢١٨	٣٢	١٠٩,٣٦٢	شركة بينا 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 بينا للاستثمارات العقارية
(٥,٨٣٨)	(٤,٩٧٠)	٢١,٥٦٨	٢٤٧,٠١١	شركة تنمية السياحة المصرية
٥٩٨	٧٥٨	١١٦	٩,٢٢١	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١٦,٨٠٤	٢١,٣٦١	١٨,٠٢٥	١٧٥,٧٦٧	شركة سهل حشيش
(٥,٣١٥)	(٥,٣٨٧)	٦٤٢,٧١٤	٧٥٤,٩٥٩	شركة EBE FACTORS

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

صافي الأرباح	صافي الأرباح قبل الضرائب	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٣١٨	٧٧١	١٣,٩٢٥	٤٥٨,٢٥٦	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٠٤	١,٢٣٥	١١٣	٢٨,٩٨٦	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٢٣٧	٣١٤	٨٨	١٠٩,٣١٤	شركة بينا المالية القابضة
١٠٨,٧٧٦	١٤٣,١٧١	٢١٥,٢٩٠	٦٨٢,٤٦٦	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٤٥,٦٦٨	٥٧,٩٧٠	٤٢٠,٦٤٦	٧٢٤,٦٦٢	المصري للاستثمارات العقارية
٢٠,٤٧٦	٢٦,١٩٥	١٩٣,٠١٢	٣٩٥,٨١٥	شركة ايه بينا للاستثمارات العقارية
(٢,٥٩٠)	(٤,٥٦٤)	١٣,٢٢٦	٢٤٤,٥٠٦	شركة تنمية السياحة المصرية
٨٣١	١,٠٩٣	١٧٣	٨,٦٨٠	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١٤,١٣١	١٥,٣٨٧	١٤,٧٤٥	١٧٥,٨٣٧	شركة سهل حشيش
(١٧,٤٨٩)	(١٧,٠٠٩)	١١٨,٣٢١	١٥٠,٨٢٢	شركة EBE FACTORS

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠- أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
١٠١,٨٩٢	١٦٨,٥٢٧	الإضافات
٦٦,٦٣٥	٣١,٠١٩	الاستيعادات
-	(٩)	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية (١)
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧	مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
٦٤,٢٤٩	١١٩,٢٩٥	استهلاك السنة المالية
٥٥,٠٤٦	٣٨,١٩٤	مجمع استهلاك الاستيعادات
-	-	مجمع الاستهلاك في نهاية السنة المالية (٢)
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٨٩	صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية السنة المالية (٢-١)
٤٩,٢٣٢	٤٢,٠٤٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١- أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة*
٧٣٧,٤١٠	١,٠٢٣,٦٥٨	مصرفات مقدمة
٧٢,٦٠٠	١١٤,٩٩٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦٨,٣٢٣	٨٧٨,٧٤٧	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
٣٥٨,٦٣٠	٤١,٤٦٤	تأمينات وعهد
١٠٠,٨٦٠	١٠,٥٢٠	أصول تحت التسوية
١٠٩,٢٤٢	٢١٩,٠٠٨	حقوق مالية مشتراة
٣,٥٤٥,٨٥٢	٢,٣٧٣,٧٨٥	الإجمالي
٥,٥٠٢,٩١٦	٤,٦٦٢,١٧٩	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعموائد المستحقة
-	(٥,١٣٥)	الصافي
٥,٥٠٢,٩١٦	٤,٦٥٧,٠٤٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عوائد مستحقة عن فروض متوسطة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
٢٠١,٤٣٥	٤٢٣,٣٦١	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣١,٣٩٨	٨٧,٤٣٩	الإجمالي
٥٠٤,٥٧٧	٥١٢,٨٥٩	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعموائد المستحقة
٧٣٧,٤١٠	١,٠٢٣,٦٥٨	الصافي
-	(٥,١٣٥)	
٧٣٧,٤١٠	١,٠١٨,٥٢٣	

تثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 للأولولة عندئذ 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 بقيمة الدخل بيند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت حسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد حسارة 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، وتدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقيمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

ألف جنيه مصري

٠٢٢ - الأصول الثابتة

الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائط نقل	نظم الية متكاملة	مباني و المنشآت	أراضى
١,٣٤٤,٢٣٢	١١,٤٣٧	٣٠,٩٠٧	٣٩,٩٢٢	٤٢١,٤٧٣	١٢,٩٣٨	٢٠٦,٩٣٥	٥٨٦,٧٩٢	٣٣,٨٧٨
٢٢٣,١٣١	٩٤٧	٢,١٣٣	١,١٣٢	٤٢,٤٥٦	٣,٤٠٠	٢٢,٧٧٣	٣١,٣٧٨	١١٨,٩١١
(٢٤,٥٥١)	(٧٢)	(٣٢٢)	(١,٠٢٢)	(٤,٨١٤)	-	(١٨,٣٢١)	-	-
١,٥٤٢,٨١٢	١٢,٣١٢	٣٢,٧١٨	٤٠,٠٣٢	٤٥٩,١١٥	١٦,٣٣٨	٢١١,٣٨٧	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠
٥٢١,٠٤٤	٢,١٨٢	١٢,٩١٣	١٥,٢١٣	٢٦٦,٢٦٠	٨,٦٦٠	١٥٦,٦٨٥	٦٩,١٣٦	-
١٢٤,٣٥٠	٤٢٠	٢,٨٥٤	٢,٦٢٠	٦٤,٦٨١	١,٥٤١	٣٦,٠٤٩	١٥,١٧٤	-
(٢٤,٣٦٧)	(٦٧)	(٣٢١)	(٦٣٧)	(٤,٨١٤)	-	(١٨,٢٢٨)	-	-
٦٢١,٠٢٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٢٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-
٩١٦,٧٨٥	٩,٧٦٧	١٧,٢٧١	٢٢,١٣٦	١٣٢,٩٨٨	٦,١٣٧	٤١,٨٨١	٥٣٢,٨٦٦	١٥٢,٧٤٠
٨١٨,١٨٨	٩,٢٥٥	١٧,٩٩٤	٢٤,٧٠٩	١٥٥,٢١٣	٤,٢٧٨	٥٥,٢٤٩	٥١٧,٦٦٢	٣٢,٨٢٨

* تم إعادة التوزيع بمبلغ ٢٣,٥٦ مليون جنيه من الأراضى إلى المبني من أرصدة التكلفة في أول السنة المالية

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

* تتضمن الأصول الثابتة أصول لم تسجل بعد باسم البنك بمبلغ ٤٤,٨٧٣ ألف جنيه مصري

٢٣- استثمارات نظرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٣٦٩	٣,٣٦٩
٢,٣٦٩	٣,٣٦٩
١,٧٧٠	١,٨٤٥
٧٥	٥٠
-	-
١,٨٤٥	١,٨٩٥
١,٥٢٥	١,٤٧٥

القيمة النظرية في اول السنة المالية
القيمة النظرية اخر السنة المالية (١)
مجمع الاهلاك اول السنة المالية
اهلاك السنة
مجمع اهلاك الاستعدادات
مجمع الاهلاك في اخر السنة المالية (٢)
صافي الاستثمارات النظرية في اخر السنة المالية (٢-١)

٣٠

٢٤- أصول / اللزيمات ضريبية موجلة

تم حساب صرانب الدخل الموجلة بالكامل على الفروق الضريبية الموجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. لا يتعرف بالأصول الضريبية الموجلة الناتجة عن الخصائر الضريبية الموجلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخصائر الضريبية الموجلة. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة إذا كان هناك ميرور فتتولى لحمل مقفصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون صرانب الدخل الموجلة نتيجة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة:

الالتزامات الضريبية الموجلة		الأصول الضريبية الموجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		١,٣٤٧	١,٥٤٦	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات المرصدة ومطالبات الصرانب)
٦,٤٨٠	٣,٢٩٢		-	الائتر الضريبي للفرق بين الاملاك المحاسبي والاملاك الضريبي
٩٣	٢٣,٤٣٠			فرق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٦,٥٧٣	٢٦,٧٢٢	١,٣٤٧	١,٥٤٦	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / التزام
٥,٢٢٧	٢٥,١٧٦			صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / أصل

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

٢٥- أرصدة مستحقة للتوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦١,٨٤٩	٢٧
٢,٤٨١,٨٤٨	٦,٨٣٤,٦٠٤
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١
٢,٤٨٦,٩٨٣	٥,٧٢١,١٧٨
٥٦,٧١٤	١,١١٣,٤٥٣
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١
٦١,٨٤٩	٢٧
٢,٤٨١,٨٤٨	٦,٨٣٤,٦٠٤
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١

حسابات تجارية

ودائع

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عقد

أرصدة ذات عقد

أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٢,٠٦٩	٤,١٧٢,٨١٨

٢٦- حسابات بيع أنون خزنة مع الالتزام باعادة الشراء

حسابات بيع أنون خزنة مع الالتزام باعادة الشراء

٣١

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٥٢٠,٧١٠	٢٩,٧١١,٠٤٩	ودائع تحت الطلب
٢٤,٩٧٨,١٩٤	٣٠,٤٢٠,٥٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٩٥,٠١٤	١٠,٥٤٠,٤٦٢	حسابات التوفير وشهادات الادخار
١,٠٨٢,٨٥٩	٢,١٨١,٨٦٦	ودائع أخرى
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
١٢,٧٩٩,٢٠٠	١٣,١٨٥,٠٣٤	ودائع أفراد
٥١,٥٨١,٥٧٧	٥٩,٦٦٨,٨٨٥	ودائع مؤسسات
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
٧,٠٢٧,٩٤٠	١٢,٢٩٨,١٨٨	بدون عائد
٥٦,٨٤٠,٧٤١	٦٠,٢١٤,٣٤٣	ذات عائد ثابت
٥١٢,٠٩٦	٣٤١,٣٨٧	ذات عائد متغير
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي
٢٩,٦٠٧,٥٦٩	٣١,٨٩٢,٩١٥	ارصدة متداولة
٣٤,٧٧٣,٢٠٨	٤٠,٩٦١,٠٠٤	ارصدة غير متداولة
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٧٢,٨٥٣,٩١٩	الاجمالي

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	معدن	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المائدة		
٤٧١,٥٠١	٥٩,٢٢٧	٤,٤٨%	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢٦,١١١	٨,٠٠٠	٤,٠٠%	٢١ مارس ٢٠٢٣	قرض برنامج التنمية الزراعية
١٤٧,٢٣٠	٩٢,٤٢٨	٤,٤٩%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٤,٧٦٥	١٠,٦٢٠	١,٧٥%	٩ فبراير ٢٠٢٦	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٣٥٧,١٩٨	٤٩٩,٦٨٨	٧,٢٧%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٣٥,٦٦٦	٤٤٨,٢٧٣	٥,٨٢%	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
١٥٩,٢٨٨	٨٧,١٥٧	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٣,٢١٤	٢,٣٥٧	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
-	٣٧١,١٥١	٦,٧٣%	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوروبى لاعادة الأعمار والتنمية
١,٥١٥,٠٧٣	١,٥٧٨,٩٠٢			الاجمالي
٤٩٧,٦١٢	١٥٩,٦٥٦			ارصدة متداولة
١,٠١٧,٤٦١	١,٤١٩,٢٤٧			ارصدة غير متداولة
١,٥١٥,٠٧٣	١,٥٧٨,٩٠٢			الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

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

٣١ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

٣٢- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال:

- * بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ٥,٢٧٣,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موزع على ٥٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧.٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١.٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٥٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه - نقدي تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع على

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلي:

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

١- احتياطي المخاطر البنكية العام:

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

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها:

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

٣- الاحتياطي القانوني:

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتقطع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع على بلع مجموع الاحتياطي قدره يوازي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة إلى الاقتطاع

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

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

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٩	١٢٣,٢٥٩	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٢٢,٣٤٨	١٠٨,٠٧٥	رصيد أول السنة المالية
-	-	محول من الأرباح المحتجزة
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣	المحول من احتياطي IFRS٩
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣	المحول من الاحتياطي الخاص
-	-	اثر التطبيق الأول لمعيار IFRS٩
١٦,٣٩٤	-	الرصيد بعد التعديل
١,٨٧٦	-	الرصيد في آخر السنة المالية
(١٨,٢٧٠)	١,٩١٣	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
-	١,٩١٣	رصيد أول السنة المالية
٢٣٢,٥٧٠	٤٣٢,٩٢٩	المحول من و الى احتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
١٠١,٣٥٩	٨٦,٩٧٣	المحول الى الأرباح المحتجزة
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	الرصيد في آخر السنة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٣) احتياطي قنوني
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول السنة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	محول من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٤) احتياطي عام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	رصيد أول السنة المالية
١٩٥,٣١٢	١٩٥,٤٣٢	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
١١٩	-	الرصيد بعد التعديل
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٣٦,١٨٦	١٦٥,٢٨٥	(٥) احتياطي خاص
٥,٠٨٨	-	رصيد أول السنة المالية
٢٤١,٢٧٤	١٦٥,٢٨٥	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٨,٥٧٠)	(٤٨,٣٦٥)	الرصيد بعد التعديل
٢,١١٧	(٢٣,٣٢٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٦٦	(٤,٦٢٧)	الضريبة المزجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,١١٢,٨٦١	١,٢٣٣,٤٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية
٢,٣٠٣,١٩٤	٢,٣٠٢,٦٤٥	(٦) احتياطي رأسمالي
١,١٨٥	-	رصيد أول السنة المالية
٨٦٩,٧٣١	١,٢٢٨,٨٩٣	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
(٦٨٠,٢٠٠)	(٥١٣,٩٧٩)	الرصيد في آخر السنة المالية
(٦٨,٩١٨)	(٨٤,٢٥٩)	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
(١٢٢,٣٤٨)	(١٠٨,٠٧٥)	رصيد أول السنة المالية
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٦	اثر تعديل سياسات محاسبية
-	-	صافي أرباح السنة المالية
-	-	توزيعات السنة المالية السابقة
-	-	المحول للاحتياطيات
-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
-	-	(٨) الأرباح المحتجزة
-	-	رصيد أول السنة المالية
-	-	اثر تعديل سياسات محاسبية
-	-	صافي أرباح السنة المالية
-	-	توزيعات السنة المالية السابقة
-	-	المحول للاحتياطيات
-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين، وسوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

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

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٨٧٩,٤٦٠ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

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

(ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

(ج) ارتباطات عن فروض وضمانات وتسهيلات

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

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) شركات تابعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- الأصول
١٩٦,١٢٣	٤٠,٤٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	- الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء
١٧٢,٤٨٠	٧٨,٦٢٩	

(ب) المساهمين:

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

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٧٤,٦١٠	٨٢,٩٩٩	

٣٧. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

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

السنوات ٢٠١١-٢٠٠٧

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

السنوات ٢٠١٦-٢٠١٢

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

السنوات ٢٠١٩-٢٠١٧

تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

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

• ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

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

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

• ضرائب الأجور والمرتببات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١

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

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

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

(أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الأول - الخبير :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازييموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمته الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ١٠٦,٤٤١ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٤,٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٦١,٥٣ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ١١١,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة وحسن الأداء حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢. أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازييموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٧٧٤,٣١٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٥,١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٧٩,٠٣٧٧ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٢ مليون جنيه حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفيستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥١,٦٧٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٦,٧٦% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢٦,٦٦٠٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٤٥ ألف جنيه حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة اثني عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ثمانية عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق.
- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (اثني عشر شهراً) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (اثني عشر شهراً) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ ج و٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدراج أذون الخزانة والأوراق الحكومية ضمن نماذج الأعمال حيث تم تعديل أرصدة الاحتياطيات بمبلغ ٥,٠٨٨ ألف جنية قيمة تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة الأرباح المحتجزة بمبلغ ١,١٨٥ ألف جنية قيمة تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الأرباح والخسائر.
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدراج بند عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء كبند منفصل ضمن الألتزامات المالية بمبلغ ٢٢,٠٦٩ ألف جنية.

٤٠. أحداث هامة:

- يتابع البنك المصري لتنمية الصادرات تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وإنعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناءً على ذلك فإن البنك مستمر في تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.
- قامت لجنة السياسات بالبنك المركزي لمواجهة الضغوط التضخمية والمحافظة على الاقتصاد الكلي برفع سعرى الإقراض والخصم بمقدار ٦٠٠ نقطة خلال عام ٢٠٢٢ ، و كان لهذا الارتفاع أثر إيجابي على هامش الفائدة وبدوره على صافى الدخل من العائد.
- قام البنك المركزي باتباع سياسات تخدم مرونة اسعار صرف العملات الأجنبية و بالشكل الذى يساعد على جذب الاستثمارات الأجنبية علما بان الارتفاعات بأسعار الصرف كان لها أثر على بنود الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية وكذلك قائمة الدخل والخاص بتقييم مراكز العملة كما هو موضح بإيضاحى ٨٠١٠ .
- بالرغم من انحسار جانحة فيروس كورونا ("COVID-١٩") فإن البنك مستمر في مراقبة الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى
- والبنك مستمر في التعامل مع متغيرات السوق من خلال تطبيق سياسات مرنة ، أخذاً في الاعتبار بأن الوضع الاقتصادي يعتبر امراً تقديرياً و غير مؤكد و ستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي و تأثيراته بانتظام.