

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة على البنوك



MOORE Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

الرأى

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

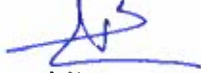
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

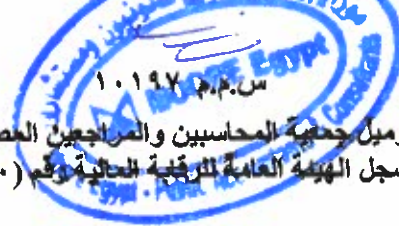
محاسب/ محمد أحمد محمود عوض



رئيس القطاع

الإدارة المركزية للرقابة على البنوك

دكتور/ فريد فخرى لوندي



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	(١٤)	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	(١٥)	أرصده لدي البنوك
٣١٢,٠٤١	٢٥٩,٠٢٧	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٢,٣٥٧,٣٧١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٨,٣٢١	٦٩١,٧٧٦	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
-	٤,٢١١	(١٨)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية :
١٥,٨٢٥,٧٢١	٢١,٤٣٥,٧٤٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,١١٩,١٨١	٦,٨٣٤,٦٦١	(١٩) ب	- بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	٧٧٣,٠٣٩	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
-	١٧٦,٣٨٣	(٢١)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٤٢,٠٤٧	١٤١,٣١٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٤,٦٥٧,٠٤٥	٣,٢٣١,٤٩٣	(٢٣)	أصول أخرى
٩١٦,٧٨٥	٩٤٥,٦٠٨	(٢٤)	أصول ثابتة
١,٤٧٥	١,٤٢٥	(٢٥)	إستثمارات عقارية
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١١٦,٧٥٤,٥٨٤		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٧٢,٨١٨	١٩,٩١٣	(٢٨)	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	(٢٩)	ودائع العملاء
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٣٣٥,٧٤٧	(٣٠)	قروض أخرى
١,٣٩٦,٥٤١	١,٩٦١,٠٦٢	(٣١)	إلتزامات أخرى
٢٠٢,٥٨٩	٣١٢,٦٦١	(٣٢)	مخصصات أخرى
٢٧,٠٣٣	٥٢,٦٨٩	(٣٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٧,٠٦٦,٤٣٣	١٠٣,٠٢٨,٩٢٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٢٧٣,٦٠٠	٦,٦٠٠,٩٦٠	(٣٣)	راس المال المصدر والمدفوع
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤	(٣٣)	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
١,٢٦٣,٤٥٠	١,٦٣٠,٣٧٧	(٣٣)	إحتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٤,٦٥٤,١٨٠	(٣٣)	أرباح محتجزة
٩,٦٨٩,٦٣٥	١٣,٧٢٥,٦٦١		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١١٦,٧٥٤,٥٨٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

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

رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

دكتور / فريد فوزي لوتفي
١٠٢٦٧ م.م.ل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٠) م

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		رقم
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٨,٠٦١,٣١٤	١٣,٦٨٣,٢٦٣	(٥)	عقد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٠١٥,٤٥٩)	(٨,٢٦٤,٢١٥)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٠٤٥,٨٥٥	٥,٤١٩,٠٤٨		صافي الدخل من العائد
٧٠٤,٧٤٦	١,٥٩٨,٤٤٩	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨٥,٩٤٠)	(١٥٧,٣١٦)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥١٨,٨٠٦	١,٤٤١,١٣٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٩١٥	٢٤,٨٥٥	(٧)	توزيعات أرباح
٣٥١,١٣٨	٣٩٢,٤٢٧	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٣,٨٨٤	١٦,٤٠٦	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٣٤٩,٧٧٦)	(٦٣٨,٨٣٩)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٦٤٢,٦٦٢)	(٢,١٧٥,٢٥٧)	(٩)	مصروفات إدارية
١٢,٦٩٥	(٤٨,٢٢٧)	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٩٦٢,٨٥٥	٤,٤٣١,٥٤٦		صافي الربح قبل الضرائب
(٧٣٧,٣٤٩)	(١,٣١٦,٠٩١)	(١٢)	ضرائب الدخل
٣,٣٨٧	٤,٦٣٤		الضرائب المؤجلة
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩		صافي أرباح السنة
٢,٠١	٤,٣٢	(١٣)	نصيب المسهم في صافي أرباح السنة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٩٦٢,٨٥٥	٤,٤٣١,٥٤٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
١٢٤,٣٥٠	١٢٢,٤٨٢	(٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٨,١٩٤	٩٢,١٦٩	(٢٢)	إهلاك أصول ثابتة
٥٠	٥٠	(٢٥)	استهلاك أصول غير ملموسة
٣٤٩,٧٧١	٥٣٦,٨٧٦	(١١)	اهلاك استثمارات عقارية
(٣,٥٩٠)	٣٨,٣٧٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(١,٨١٥)	١٤,٤٣٤	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية
٢٩	٤٠,٥٩٦	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
٥٦٦	٩,١٦٤	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(٢٣٦)	(١,٦٤٨)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٥,٠٥٢	١,٠٤٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
٧٤,٣٨٢	١١٤,٤٨٨		الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(١٠٠,٤٠٩)	(١,٨٦٩)		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٢,٨١٦)	(١٩٢)		خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها
(٥١٦,٣٥٩)	(٤١١,٢٤٧)	١/(١٩)	أرباح رأسمالية
(٤١,٠٦٣)	-		فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية
٢٣,٣٤١	١١,٣١٢		عبء (رد) التزامات التقاعد
(١٢,٩١٥)	(٢٤,٨٥٥)	(٧)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(٩,٥٦١)	(٤٥,٧١١)	(١٩)	توزيعات الأرباح
١,٨٨٩,٨٢٥	٤,٩٢٧,٠١٢		استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢,٦٤٢,٣٣٣)	٦٠٨,٢٢٧	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٦,٢٤٠,٩٩٩)	٣,٣٢٠,٩٩٤		اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٨٧١)	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٨,٦٤٣,٠٥٤)	(١٠,٨١٢,٧٤٢)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٣٦٧,٦٦٦	١,٧٧٤,٦٩١	(٢٣)	أصول أخرى
٤,٢٩٠,٩٣٤	٥,٥٧٩,٣٢٦	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٥٠,٧٤٩	(٤,١٥٢,٩٠٥)	(٢٨)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٨,٤٧٣,١٤٢	١٤,٠٧٨,٩٧٤	(٢٩)	ودائع العملاء
٢٩٢,٣٢٩	١٥٣,٤١٣	(٣١)	التزامات أخرى
(٤٧٩,٤٠٣)	(٩٠٤,٩٨٣)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٢,١٤١)	(٧,٧٧٥)	(٣٢)	مخصصات أخرى
(٢,٧٨٤)	-		التزامات مزايا تقاعد
١,٣٢٢,٩٣٢	١٤,٥٦١,٣٦٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦٣,٦٧٠)	(١٣٣,٩١١)	(٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٨١٦	١٩٢		أرباح رأسمالية
(٢١,٠١٩)	(١٤٧,٨٥٧)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٤٠,٢٠٠	٢٢,٦٢٥		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٤١٢,٧٢٥)	(٨٣٠,٢٦٠)	١/(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٨٥,٧٧٤	٦٦٠,٨٠٤	١/(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١,١٩٥,٠٠٦)	(٨٢٤,٩١٩)	١/(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٨,٧٧٧	٥,٢٩١,٧٢٢	١/(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٩١٥	٢٤,٨٥٥		توزيعات أرباح محصلة
(٧٥,٠٠٠)	(٥٧,٧٧٩)	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٢٢,٠٦٢	٤,٠٠٥,٤٧٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		زيادة راس المال من خلال الاكتتاب النقدي
٦٣,٨٢٩	(٢٤٣,١٥٦)	(٣٠)	محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى
(١٨٦,٦١٩)	(٢٣٨,٤٤٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٨٧٧,٢١٠	٥١٨,٣٩٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣,٢٢٣,٢٠٢	١٩,٠٨٥,٢٣١		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٨,٤١١,٢٣٥	١١,٦٣٤,٤٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١١,٦٣٤,٤٣٧	٣٠,٧١٩,٦٦٨	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٢٧٨,٠٢١	١٩,٢٨٦,٩٢٩		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٩,٤٢٦,٤٣٧)	(٨,٨٠٧,٩٨٨)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألفي
(١٢,٩٦١,١٧١)	(٩,٦٦١,٨٠٥)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١١,٦٣٤,٤٣٧	٣٠,٧١٩,٦٦٨		

معاملات غير نقدية

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

مبلغ ١٥٤,٣٨٥ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الإلتزامات الضريبية الموجلة والأرباح المحتجزة

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

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩
(٢٤,٨٦٠)	٩,٧٧٧
٥,٨٢٧	١٩,١٨٠
١٠٣,٧١٨	٧٦,٨٦٨
(١٣٧,١٧٧)	٢٨,٧٩٨
٨,٤٩٦	٥٠,٠٥٣
(٢٥,١٩٤)	(٣٠,٢٩٠)
١,١٥٩,٢٠٣	٣,٢٧٤,٤٧٤

صافي أرباح السنة

يتمتع لا يتم إعادة توزيعها من خلال الأرباح و الضمان

أرباح (خصائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خصائر) فروق تقييم صلتقى استمر بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خصائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

يتمتع لا يتم إعادة توزيعها من خلال الأرباح و الضمان

أرباح (خصائر) فروق تقييم أدوات دين بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

خصائر تصفية موقفة لأدوات الدين بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

ضرائب الدخل

صافي الدخل الشامل للسنة

* تعتبر الإيضاحات متصلة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

- تحت الإعتماد من الجمعية العامة

* توزيعات المساهمين: توزيعات أسهم مجانية



الممثل القانوني للشركة
الاسم : أحمد محمد جلال
التوقيع :

(Handwritten signature)

M-Fah
A-Ma Haha

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٦٥٨ موظف في تاريخ القوائم المالية. تبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر. اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢٤

ملخص السياسات المحاسبية:

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة ، وقد تم اتباع 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 وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدله بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك .

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

ج - التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

١/د - عملة التعامل والعرض

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

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروع 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 الفروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروع 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 - أذون الخزانة

يتم الاعتراف الأولي بأذون الخزانة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

و - الأصول المالية

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

- الاثبات والقياس المبدئي:

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

- التصنيف:

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

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

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

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

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

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

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

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

* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغيراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الأثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والناتجة 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 التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبني لهذه الأصول:

• المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة 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 مضحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، ولكنها ليست مضحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

(معدل احتمالية الإخفاق x معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي 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 للمقرض "Financial Leverage".

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

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

المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ 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	السبيل
<ul style="list-style-type: none"> زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقرض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض. طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض. تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> إذا تأخر المقرض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.* جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة) انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقرض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا 	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. 	<ul style="list-style-type: none"> أظهر سلوك المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٣٠ يوم* متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة. 	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

المرحلة الثالثة:

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

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

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

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

أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

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

يتم ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترقى وفقاً للتعديلات الواردة بالبنك 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 جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥.٥.٣٧).

الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيأ من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للعملاء غير المنتظمين:

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

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

- 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 وطريقة تقديم المعلومات الى الإدارة، فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المحددة لمحافظة الاعمال والتطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول والاحتفاظ 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 ومعدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند اثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر 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)، وكذلك هامش الربح.

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

• إعادة التصنيف

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

٣- الاستبعاد:

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر

عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

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

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلاجه أو الغائه أو 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 أن 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 للبنود 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 تعفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

٣/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

٤/٣ - 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 المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الاعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفارق 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 المقنتاة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت، أو بأن يوجب الاعتراف 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 الاعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

٥ - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة 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 وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً. كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة. ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف ببعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبنوية ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبنوية استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل. كما يؤخذ في الاعتبار بان البنك يقوم الاعتماد على احد الطرق الفنية في قياس القيمة العادلة للاستثمارات التي لا يتوافر لها سعر سوقى

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

٢/ع الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ف- الأصول الثابتة

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

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

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

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

ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبيك وفاقاً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والفهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما انخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض 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 الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي زُجد 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 المورج 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبيد 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لفروض 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 باتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بآية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

خ - مزاي العاملين

خ/١ التزامات المعاشات

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

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

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

خ/٢ - التزامات مزاي ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

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

ذ - ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

ض - الأقساض

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 يتكرر 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 إلى حقوق الملكية .

غ - أنشطة الأمانة

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

لا - أرقام المقارنة

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

٢. إدارة المخاطر المالية :

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

ويتم 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 وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي 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 مستوى 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 ضروريا. 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 على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى 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 ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة 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 بحفظه من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

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

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس 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.

٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٨٢٥,١٥٩	٩,١٩٩,٢٣٠
(٤,٢٦٥)	(١٤,٤٨٧)
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩
٢١٢,٠٤١	١٥٦,١٥٥
٢٦٣,٢٧٣	٣٧٤,٠١٧
٦٥,٢٧٢	١٦٩,٧٣٤
٣,٧٨٠,٧٧١	٦,٣٣٢,٢٥٤
٤٢٥,٧٦٥	٨٣٧,٥٦٤
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٥٦٦,٧٤٥
٩,٠٣٣,٥١١	٩,٨٠٧,٠٠١
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٥٢٩,٩٣٨
(١٣٤,٣٤٢)	(١٥١,٥٨٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(٢,١٠٨,٣٠١)
٢٦٨,٥٢٨	٧٣٢,٦٣٠
(٢٠٧)	(٤٠,٨٥٤)
-	٤,٢١١
٢٦,٤١٥,٠٧٢	٢٧,٦٣٨,٦٠٧
(٣,٤٠٦)	(١٣,٣٩٠)
١,٠١٨,٥٣٣	٨٢١,٥١٩
٩٠,٦٣٢,٣٥٩	١١١,٥٥٨,٧٨١

- 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
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- يخصم : إيرادات تحت التسوية
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- قروض وتسهيلات للبنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- مشتقات مالية
- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- أصول أخرى (عوائد مستحقة)
الإجمالي

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

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٧,٥٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,٧٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤,٩٠ % مقابل ٢٩,٣٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

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

- ٩٦,٦٧ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٥,٧٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٩٠ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٦١٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

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

٦-١ قروض وتسهيلات للعملاء

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

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه: مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة

الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

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

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائيا)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائيا)		
١٤٣,٨١٤	١٤,٥١٥	٣١,٨٧٩	١٩٠,٢٠٨	الافراد
٣٧٢,٩٦٣	٦٠٩,٥٥٤	٩٣٥,٥٧٦	١,٩١٨,٠٩٣	المؤسسات
٥١٦,٧٧٦	٦٢٤,٠٦٩	٩٦٧,٤٥٥	٢,١٠٨,٣٠١	الاجمالي

الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٣١٩,٨٤٧	-	٥,٥٦٦	٣١٤,٢٨١	ديون جيدة (٥-١)
٥٩٢,٣٥٧	-	٥٣٣,٦٧٥	٥٨,٦٨٢	المتابعة العادية (٦)
٧٠,٣١٢	-	٧٠,٣١٢	-	المتابعة الخاصة (٧)
٩٣٥,٥٧٦	٩٣٥,٥٧٦	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
١,٩١٨,٠٩٣	٩٣٥,٥٧٦	٦٠٩,٥٥٤	٣٧٢,٩٦٣	الاجمالي

الاجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر			افراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
١٥٨,٣٢٩	-	١٤,٥١٥	١٤٣,٨١٤	ديون جيدة
٣٦,٨٧٩	٣٦,٨٧٩	-	-	ديون غير منتظمة
١٩٠,٢٠٨	٣٦,٨٧٩	١٤,٥١٥	١٤٣,٨١٤	الاجمالي

الاجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي

الاجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٣٧,٥٩١,٨٩١	-	١٦٧,٢٧٩	٣٧,٤٢٤,٦١٢	ديون جيدة (٥-١)
٧,٩٤١,٥٠٨	-	٣,٤٩٧,٥٢٦	٤,٤٤٣,٩٨٢	المتابعة العادية (٦)
١٨٩,٧٣٠	-	١٨٩,٧٣٠	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٨٠,٥٥٥	١,١٨٠,٥٥٥	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٦,٩٠٣,٦٨٤	١,١٨٠,٥٥٥	٣,٨٥٦,٥٣٥	٤١,٨٦٨,٥٩٥	الاجمالي

الاجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر			افراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٧,٦٠٣,٨٥٢	-	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	ديون جيدة
١٠٩,٧١٨	١٠٩,٧١٨	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٧١٣,٥٦٩	١٠٩,٧١٨	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	الاجمالي

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

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

أذون خزائنة و أوراق 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
١٩,١٣٢,١٣٦	-	-	١٩,١٣٢,١٣٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٩,١٣٢,١٣٦	-	-	١٩,١٣٢,١٣٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,١٣٢,١٣٦	-	-	١٩,١٣٢,١٣٦	الصافي

قروض و تسهيلات العملاء

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة انتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٣٧,٥٩١,٨٩١	-	١٦٧,٢٧٩	٣٧,٤٢٤,٦١٢	ديون جيدة (٥-١)
٧,٩٤١,٥٠٨	-	٣,٤٩٧,٥٢٦	٤,٤٤٣,٩٨٣	المتابعة العادية (٦)
١٨٩,٧٣٠	-	١٨٩,٧٣٠	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٨٠,٥٥٥	١,١٨٠,٥٥٥	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٦,٩٠٣,٦٨٤	١,١٨٠,٥٥٥	٣,٨٥٤,٥٣٥	٤١,٨٦٨,٥٩٥	الاجمالي
(١,٩١٨,٠٩٣)	(٩٣٥,٥٧٦)	(٦٠٩,٥٥٤)	(٣٧٢,٩٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,٩٨٥,٥٩١	٢٤٤,٩٧٩	٣,٢٤٤,٩٨٠	٤١,٤٩٥,٦٣٢	الصافي

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة انتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	افراد
٧,٦٠٣,٨٥٢	-	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	ديون جيدة
١٠٩,٧١٨	١٠٩,٧١٨	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٧١٣,٥٦٩	١٠٩,٧١٨	١١١,١٤٢	٧,٤٩٢,٧١٠	الاجمالي
(١٩٠,٢٠٨)	(٢١,٨٧٦)	(١٤,٥١٥)	(١٤٣,٨١٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٥٢٣,٣٦١	٨٧,٨٤٢	٩٦,٦٢٧	٧,٣٤٨,٨٩٦	الصافي

قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٧٣٢,٦٣٠	-	٧٣٢,٦٣٠	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٣٢,٦٣٠	-	٧٣٢,٦٣٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٤٠,٨٥٤)	-	(٤٠,٨٥٤)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٩١,٧٧٦	-	٦٩١,٧٧٦	-	الصافي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٢١,١٢٧	-	-	٢١,١٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٨,٣٧٢	-	-	٣٨,٣٧٢	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٧١٧	-	-	٥,٧١٧	فروق تقييم عملات أجنبية (-/+)
٦٥,٢١٦	-	-	٦٥,٢١٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٤,٠٩٢	-	-	١٤,٠٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢,٧٨٦	-	-	١٢,٧٨٦	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,١٦٢	-	-	٣,١٦٢	فروق تقييم عملات أجنبية (-/+)
٣٠,٠٤٠	-	-	٣٠,٠٤٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتقديرة والأرصدة لدى البنك المركزي و أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٤,٢٦٥	-	-	٤,٢٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٩,١٦٤	-	-	٩,١٦٤	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٥٨	-	-	١,٠٥٨	فروق تقييم عملات أجنبية (-/+)
١٤,٤٨٧	-	-	١٤,٤٨٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال، ويتم تقييم المردة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	القيمة	النسبة المئوية	القيمة	النسبة المئوية
مؤسسات	٧,٥٠٤,٩١٤	١٠٠%	٧,٥٣٧,٥٣٢	١٠٠%
أفراد	٧,٨١٣,٥٠٩	١٠٠%	٧,٨٩٨,٣٥٥	١٠٠%
الإجمالي	١٥,٣١٨,٤٢٣	١٠٠%	١٥,٤٣٥,٨٨٧	١٠٠%
حسابات جارية مدينة	٣,٢٤٣,١٥٨	٢١%	٣,٢٤٣,١٥٨	٢١%
حسابات جارية مدينة	٢٥,٣٦٢,٩٥٣	١٦٥%	٢٥,٣٦٢,٩٥٣	١٦٥%
حسابات جارية مدينة	٧٨,٦٠٩,٦١١	٥١٤%	٧٨,٦٠٩,٦١١	٥١٤%
قروض عائلية	٨٢٢,٩٠٢	٥%	٨٢٢,٩٠٢	٥%
قروض شخصية	٥,٩٠٩,٠٨٢	٣٩%	٥,٩٠٩,٠٨٢	٣٩%
بطاقات الائتمان	١٤٥,٧٥٦	١%	١٤٥,٧٥٦	١%
حسابات جارية مدينة	٣٧٤,٠١٧	٢%	٣٧٤,٠١٧	٢%
الإجمالي	١٥,٣١٨,٤٢٣	١٠٠%	١٥,٤٣٥,٨٨٧	١٠٠%

البنك

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	القيمة	النسبة المئوية	القيمة	النسبة المئوية
مؤسسات	١,٦٩٤,٥٤٨	١٠٠%	١,٦٩٤,٥٤٨	١٠٠%
أفراد	١,٦٩٤,٥٤٨	١٠٠%	١,٦٩٤,٥٤٨	١٠٠%
الإجمالي	٣,٣٨٩,٠٩٦	١٠٠%	٣,٣٨٩,٠٩٦	١٠٠%
حسابات جارية مدينة	٢,٩٣٦,١٣٣	٨٦%	٢,٩٣٦,١٣٣	٨٦%
حسابات جارية مدينة	٢٣,٤٤٦,٤٨٢	٦٩%	٢٣,٤٤٦,٤٨٢	٦٩%
قروض عائلية	٤٣٠,١٤٨	١٢%	٤٣٠,١٤٨	١٢%
قروض شخصية	٣,٥٣٣,١٨٢	١٠٤%	٣,٥٣٣,١٨٢	١٠٤%
بطاقات الائتمان	٥٤,٧١١	١%	٥٤,٧١١	١%
حسابات جارية مدينة	٢٦٣,٢٧٣	٨%	٢٦٣,٢٧٣	٨%
الإجمالي	٣,٣٨٩,٠٩٦	١٠٠%	٣,٣٨٩,٠٩٦	١٠٠%

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخر تفيد عكس، وتنطبق القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
والقيمة المعادلة للضمانات المتعاقبة بها فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري
مؤسسات
أفراد

التقييم

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	التقييم
٢٧٢,١٨١	٦,٨٨٤	٢٤,٣٤٤	٧,٢٣٥	٢١٨,٤٦٧	١٥,٢٥٢	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٥٥,١٣٠	١٨,١٣٩	١٢٦,٣٤٩	٧,٣٥٠	٩٧,٨٤٠	٥,٩٥١	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٥٢٧,٨١٢	٢٥,٠٢٣	١٥٠,٦٩٣	١٤,٥٨٥	٣١٦,٣٠٧	٢١,٢٠٣	الإجمالي

ألف جنيه مصري
مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم

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

قروض وتسهيلات 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 صافى المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٥٠٢,٢١٩ (فقط خمسمائة واثنين مليون ومئتان تسعة عشر ألف جنيه) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٧.١ أدوات دين حكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية		القاهرة الكبرى	
		والدلتا وسيناء			
٩,١٩٩,٢٣٠	٢٤,٧٦٣	١٤٧,٤٢٢		٩,٠٢٧,٠٤٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٤,٤٨٧)	-	-		(١٤,٤٨٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧١٧,٧٨٩	-	-		٢٠,٧١٧,٧٨٩	ارصدة لدى البنوك
-	-	-		-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٦,١٥٥	-	-		١٥٦,١٥٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : قروض وتسهيلات للعملاء : قروض لأفراد:
					حسابات جارية مدينة
٣٧٤,٠١٧	١٦,٦٧١	١٣٤,٧٢١		٢٢٢,٦٢٥	بطلقات ائتمان
١٦٩,٧٣٤	١٠,٤٤٤	٤٩,١٠٩		١١٠,١٨٢	قروض شخصية
٦,٣٣٢,٣٥٤	٤٣٧,٣٦٠	١,٦٦٧,٨٢٨		٤,٢٢٧,٠٦٥	قروض عقارية
٨٣٧,٥٦٤	١١٦,٢٠٩	١٤١,٠٤٢		٥٨٠,٣١٣	قروض لمؤسسات:
					حسابات جارية مدينة
٢٩,٥٦٦,٧٤٥	٢٤٩,٧٥٢	٥,٧٥٨,٩٦٩		٢٣,٥٥٨,٠٢٤	قروض مباشرة
٩,٨٠٧,٠٠١	٥٠٠,٤٧٩	١,٥٥٤,٩٩٨		٧,٧٥١,٥٢٤	قروض مشتركة
٧,٥٢٩,٩٣٨	١٦١,٨٤٩	٣٩٢,٤٧٣		٦,٩٧٥,٦١٧	قروض أخرى
(١٥١,٥٨٢)	-	(٩٩٢)		(١٥٠,٥٩٠)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٢,١٠٨,٣٠١)	(٩٩,٢٠٤)	(٥٦٨,٠٠٩)		(١,٤٤١,٠٨٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣٢,٦٣٠	-	٣١,٨٥١		٧٠٠,٧٧٩	قروض و تسهيلات للبنوك
(٤٠,٨٥٤)	-	(١)		(٤٠,٨٥٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢١١	-	-		٤,٢١١	مشتقات مالية
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٢٠,٧٩٠,٥٥٦	-	-		٢٠,٧٩٠,٥٥٦	- أدوات دين
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٦,٨٤٨,٠٥١	-	-		٦,٨٤٨,٠٥١	- أدوات دين
(١٣,٣٩٠)	-	-		(١٣,٣٩٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢١,٥١٨	١١,٠٧٩	٢٠,٣٧٣		٧٩٠,٠٦٨	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
١١١,٥٥٨,٧٨١	١,٤٢٩,٤٠٢	٩,٣٢٩,٧٨٥		١٠٠,٧٩٩,٥٩٥	الإجمالي

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	قطاع الأفراد والأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
الإجمالي					
٩,١٩٩,٢٣٠	-	-	-	٩,١٩٩,٢٣٠	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٤,٤٨٧)	-	-	-	(١٤,٤٨٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٠,٧١٧,٧٨٩	-	٣,٨٢٨,٨٥٢	٥٠٧,٠٤٢	١٦,٣٨١,٨٩٥	ارصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥٦,١٥٥	-	-	-	١٥٦,١٥٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
					قروض وتسهيلات للمعملاء :
					قروض لأفراد:
					حسابات جارية مدينة
٣٧٤,٠١٧	٣٧٤,٠١٧	-	-	-	بطلقات ائتمال
١٦٩,٧٣٤	١٦٩,٧٣٤	-	-	١	قروض شخصية
٦,٣٣٢,٢٥٤	٦,٣٣١,٨٩٧	-	-	٣٥٧	قروض عقارية
٨٣٧,٥٦٤	٨٣٧,٥٦٤	-	-	-	قروض لمؤسسات:
					حسابات جارية مدينة
٢٩,٥٦٦,٧٤٥	٦١١,١٠١	-	٢٧,٧٩٠,٦٧٩	١,١٦٤,٩٦٥	قروض مباشرة
٩,٨٠٧,٠٠١	٤٧٥,٨٣٧	-	٩,٣٣١,١٦٥	-	قروض مشتركة
٧,٥٢٩,٩٣٨	-	-	٣,٦٣٢,٨٧٤	٣,٨٩٧,٠٦٤	يخصم : إيرادات تحت التنوية
(١٥١,٥٨٢)	-	-	(١٥١,٥٨٢)	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٢,١٠٨,٣٠١)	(١٣,٣٥٩)	-	(٢,٠٨٨,٠٧٢)	(٦,٨٧٠)	قروض و تسهيلات للبنوك
٧٢٢,٦٣٠	-	٣٥,٦٥٥	-	٦٩٦,٩٧٥	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٤٠٠,٨٥٤)	-	(٢٠٠,٧٥٤)	-	(٢٠٠,١٠٠)	مشتقات مالية
٤,٢١١	-	-	-	٤,٢١١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
					أدوات دين
٢٠,٧٩٠,٥٥٦	-	-	٧٦٢,٨٨٨	٢٠,٠٢٧,٦٦٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
					أدوات دين
٦,٨٤٨,٠٥١	-	-	-	٦,٨٤٨,٠٥١	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(١٣,٣٩٠)	-	-	-	(١٣,٣٩٠)	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
٨٢١,٥١٨	٤٧٠,٩٠٨	-	١٢,٥٥٩	٣٣٨,٠٥٢	الإجمالي
١١١,٥٥٨,٧٨١	٩,٢٥٧,٦٩٨	٣,٨٤٣,٧٥٣	٣٩,٧٩٧,٥٥٤	٥٨,٦٥٩,٧٧٦	

(ب) خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

الف جنيه مصري	عملات أخرى	جنيه إسترليني	دولار	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي						الأصول المالية
٩,١٨٤,٧٤٣	١,٤٢٣	١٢,٤٢٣	٦٢,٤٢٧	٣,٠٢١,٧٩٧	٦,٠٨٦,٦٥٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧١٧,٧٨٩	٦١,٨٠١	٢٣٠,٨٠٤	١,٤١٦,٤٥٩	٧,٦٤٨,١٢٧	١١,٣٦٠,٥٩٧	ارصدة لدى البنوك
٢٥٩,٠٢٧	-	-	-	-	٢٥٩,٠٢٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٢,٣٥٧,٣٧١	-	٣٠,٣٨٢	١,٩٩٧,٧٤٦	١١,٩٢٥,٤٢٤	٣٨,٤٠٣,٨١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٩١,٧٧٦	-	-	-	٦٨٧,٩٩٣	٣,٧٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٢١١	-	-	-	-	٤,٢١١	مشتقات مالية
						استثمارات مالية
٢١,٤٣٥,٧٤٤	-	-	٩١٩,٥٥٢	٦,٨٨٨,٨١١	١٣,٢٢٧,٣٨١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل
٦,٨٣٤,٦٦١	-	-	٢٨,٨٨٣	٤٤٨,٢٠٢	٦,٣٥٧,٥٧٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧٧٣,٠٣٩	-	-	-	-	٧٧٣,٠٣٩	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٧٦,٣٨٣	-	-	-	-	١٧٦,٣٨٣	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٢١,٥١٩	١٧	١٠٩	١٠,٣٧٨	١١٣,٧٨١	٦٩٧,٢٣٤	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١١٣,٢٥٦,٢٦٢	٦٣,٢٤١	٢٧٣,٧٢٧	٤,٤٣٥,٤٥٦	٣٠,٧٣٤,١٣٥	٧٧,٧٤٩,٧٠٤	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١٢,٤١٣,٩٥٧	-	-	٨٤٠,٠٧٧	١,٧٢٣,٨٣٥	٩,٨٥٠,٠٤٦	ارصدة مستحقة للبنوك
١٩,٩١٣	-	-	-	-	١٩,٩١٣	عمليات بيع آتون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
١,٣٣٥,٧٤٧	-	-	-	١,٠٨٤,٤٦٩	٢٥١,٢٧٨	قروض أخرى
٤٢٣,٠٩٩	-	٧٤	١,١٢٠	١٠١,١٩٧	٣٢٠,٧٠٧	الالتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١٠١,١٢٥,٦٠٩	٦٥,٦٥٢	٢٥٢,٠٧٥	٤,٣٨٦,٤٤١	٣٠,٢٤٣,٣٠٣	٦٦,١٧٨,١٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,١٣٠,٦٥٤	(٢,٤١١)	٢١,٦٥٢	٤٩,٠١٦	٤٩٠,٨٣٠	١١,٥٧١,٥٦٦	صافي المركز المالي

٣/ب خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الف جنيه مصري	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	الأصول المالية
الإجمالي						
٢,٩٨٢,٨٥٧	-	-	-	٢,٩٧٢,٩٢٧	٩,٩٣٠	نقدية وأرصنة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٤,١٥٨	-	-	-	-	٢٠,٧٧٤,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٩٩٢,٢٨٢	١,٣٠٩,٨٢١	٢,٥٢١,٨٧٧	٤,٩٢٢,٢٤٤	١٢,٣٥٧,٨٩٥	٦,٨٨٠,٣٤٦	سندات و أوراق مالية أخرى
٦٣,٣٩٨,٥٧٩	٢,٥٤٨,٠٤٨	٢,٧٨١,٠٢٧	٢,٨٦١,٧٠٨	١٠,٥١٢,٧٩٨	٤٢,٦٩٤,٩٩٨	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
٧٠٣,٧١٩	٤٢,٥٦٢	٤٢,٠٩٢	٣٨٥,٨٨٢	١٤٤,٥١٧	٨٨,٦٦٥	أصول مالية أخرى
١١٦,٨٥٢,٤٩٧	٤,٩٠٠,٤٣١	٧,٣٤٤,٩٩٦	٨,١٦٩,٩٣٦	٢٥,٩٨٩,١٣٧	٧٠,٤٤٧,٩٩٧	إجمالي الأصول المالية
١٢,٩٦٨,٤٢١	-	-	-	-	-	عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة
٤,٢١١	-	-	-	-	٤,٢١١	عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
١١٦,٨٥٦,٧٠٨	٤,٩٠٠,٤٣١	٧,٣٤٤,٩٩٦	٨,١٦٩,٩٣٦	٢٥,٩٨٩,١٣٧	٧٠,٤٥٢,٢٠٨	إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
						الالتزامات المالية
١٢,٤٤١,٩٦٨	١٦,٤٣٦	٢,٤٨٥	٨٥٢	-	١٢,٤٢٢,١٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢,٥٦٥,٦٥١	٢,٠٠٤,٦٣٧	١٦,١١٧,٥٧٦	١٧,٧٧٤,٣٦٣	١٠,٥٧٦,٢٩٤	٤٥,٠٩٢,٧٨٠	ودائع للعملاء
١,٣٤٤,٢٠٥	١,٥٨٦	٤,٠٩٤٢	١٨٦,٦٠٥	٢٩٠,٩١٤	٨٢٤,١٥٨	قروض أخرى
٢,٥١٧,٩١٦	-	-	-	-	٢,٥١٧,٩١٦	التزامات مالية أخرى
١٠٨,٨٦٩,٧٣٩	٢,٠٢٢,٦٥٩	١٦,١٦١,٠٠٣	١٧,٩٦١,٨٢٠	١٠,٨٦٧,٢٠٨	٦٠,٨٥٧,٠٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٩٢٣,٦١٣	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد
١٠٨,٨٦٩,٧٣٩	٢,٠٢٢,٦٥٩	١٦,١٦١,٠٠٣	١٧,٩٦١,٨٢٠	١٠,٨٦٧,٢٠٨	٦٠,٨٥٧,٠٤٨	إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٧,٩٨٦,٩٦٨	١,٨٧٧,٧٧٢	(٨,٨١٦,٠٠٧)	(٩,٧٩١,٨٨٥)	١٥,١٢١,٩٢٨	٩,٥٩٥,١٦٠	فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

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

* إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة 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 الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المبنية وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء 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

يتكون بسط النسبة من النقدية، الفائض في الأرصدة الاحتياطية لدى البنك المركزي المصري، شيكات مشتراة و أذون على الخزينة وأوراق الحكومية المصرية القابلة للتداول و أوراق تجارية مضمومة تستحق الدفع خلال ٣ شهور و تخصم الأصول المرتبطة أو المقترض.

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

• إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة

البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز

السنة للمخاطنين به لتوقيع أوضاعهم طبقاً لأحكامه ، و أجاز البنك المركزي من هذه المهلة لمدة أو مند 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ 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 ٪ مئوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	
٩,٥٩٧,١٧٥	١٣,١٣٨,٦٦١	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٦٠٠,٩٦٠	٧,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر ولمدفوع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٢٤٢	الأرباح المحتجزة
١١٠,١٤٤	٢٠٤,١٥٩	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٩٤٤,٦٠١	٢,٢٠٩,٢٢١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	٢٧,١١٤	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٢)	(٢١٤,٦٤١)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٩,٠٩٤,٣٨٥	١٢,٢٨٣,٨٢٢	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٩٢,٦٩٢	٨٤٤,٧٣٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٥٠٢,٧٩٠	٨٥٤,٨٢٨	إجمالي الشريحة الثانية
		الإصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :
٥٥,٨٧٦,٧٧٧	٧٣,٤١٣,١٠٢	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٠٨,٥٧٣	٥٧٢,٣٢٩	إجمالي مخاطر السوق
٤,٠٧٢,٨٨٩	٤,٠٧٢,٨٨٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٦٠,١٥٨,٢٣٩	٧٨,٠٥٨,٣٢٢	إجمالي
١٥,٩٥%	١٦,٨٣%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامه التحوطية مع الاخذ في الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل(%)

بناءً على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢. تم بدء تطبيق قرار البنك المركزي المصري بخصوص الأخذ في الإعتبار 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 مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، وتتميز فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣٪، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٥,٦٠٠,٩٦٠	٧,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر ولمدفوع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١١٠,١٤٤	٢٠٤,١٥٩	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٢٤٢	الأرباح المحتجزة
٩٤٤,٦٠١	٢,٢٠٩,٢٢١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	٢٧,١١٤	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٣)	(٢١٤,٦٤١)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٩,٠٩٤,٣٨٥	١٢,٢٨٣,٨٣٣	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
١٠١,٦٢٣,٢٧٥	١١٧,١١٤,٢٨٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٠,٥٩٠,٠١٩	١٤,٠٩٨,٨٠٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٢,٢١٣,٣٩٤	١٣١,٢١٣,٠٩٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,١٠٪	٩,٣٦٪	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

(ب) ضرائب الدخل

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

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح السنة

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية وثلثا سيناء	اللاهة الكبرى
٩,١٦٥,١٩١	١٩٠,٦٥٤	١,٣٦٩,١٨١	٧,٦٢٥,٣٥٦
(٧,٢٣٢,٣٣٦)	(١٧٠,٧١٣)	(٨٢٨,٢٤٦)	(٦,٢٣٣,٣٧٦)
١,٩٣٢,٨٥٥	١٩,٩٤١	٥٤٠,٩٣٤	١,٤٠١,٩٨٠
(٧٣٣,٩٦٢)	(٧,٤٥٦)	(٢٠٢,٢٦٦)	(٥٢٤,٢٣٦)
١,٢٩٨,٨٩٣	١٢,٤٨٥	٣٣٨,٦٦٥	٨٧٧,٧٤٤

الأصول و اللاتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية وثلثا سيناء	اللاهة الكبرى
الإجمالي			
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٦٥٦,٣٢٠	٢,٢٥١,٢٧٩	١١٣,٨٤٦,٩٨٥
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٦٥٦,٣٢٠	٢,٢٥١,٢٧٩	١١٣,٨٤٦,٩٨٥
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٢,٧١٧,٢٦١	٢٣,٧١٠,٢٣٦	٩٠,٣٢٧,٠٨٨
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٢,٧١٧,٢٦١	٢٣,٧١٠,٢٣٦	٩٠,٣٢٧,٠٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية وثلثا سيناء	اللاهة الكبرى
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	٤٦٧,١٣٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٩٤,٤٢٣,٠٠٦
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	٤٦٧,١٣٦	١,٨٦٥,٩٢٦	٩٤,٤٢٣,٠٠٦
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١,٩٢٣,٤٢٣	١٥,٧٩٨,٧٠٤	٧٩,٠٣٣,٩٤٠
٩٦,٧٥٦,٠٦٨	١,٩٢٣,٤٢٣	١٥,٧٩٨,٧٠٤	٧٩,٠٣٣,٩٤٠

٥- صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات للعملاء:
٥,٠٠٨,٧٧١	٨,٥٦٧,٢١٨	- أذون الخزانة
٩٦٤,٨٦٥	٢,١٥٩,٩١٢	- سندات الخزانة
١,٥٨٩,٥٣٣	١,٣٤٣,٧١٣	- سندات الشركات
٢٨,١٨١	٣٩,١١١	- ودائع وحسابات جارية
٤٦٩,٩٦٤	١,٥٧٣,٣٠٨	
٨,٠٦١,٣١٤	١٣,٦٨٣,٧٦٣	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٣٥٥,٧٩٨)	(١,١٦١,٧٩٤)	- للبنوك
(٤,٤١٩,٦٢٤)	(٦,٨٢١,٤٧٧)	- للعملاء
(٥٩,٦٢٦)	(١١٥,٨٩٣)	- قروض أخرى
(١٨٠,٤١١)	(١٦٥,٠٥١)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥,٠١٥,٤٥٩)	(٨,٢٦٤,٢١٥)	الإجمالي
٣,٠٤٥,٨٥٥	٥,٤١٩,٠٤٨	الصافي

٦- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنية مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
		إيرادات الاعتاب والعمولات :
		- الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء والتشغيل
٦٥٠,٠٩٧	١,٤٩٢,٧٣٨	- ائتاب أعمال الأمانة والحفظ
٢,٥٣٦	٢,١٠٣	- ائتاب أخرى
٥٢,١١٣	١٠٣,٦٠٨	إجمالي
٧٠٤,٧٤٦	١,٥٩٨,٤٤٩	مصرفات الاعتاب والعمولات
		- ائتاب أخرى مدفوعة
(١٨٥,٩٤٠)	(١٥٧,٣١٦)	الإجمالي
(١٨٥,٩٤٠)	(١٥٧,٣١٦)	الصافي
٥١٨,٨٠٦	١,٤٤١,١٣٣	

٧- توزيعات أرباح	
السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٢,٩١٥	٢٠,٩٠٥
-	٣,٩٥٠
١٢,٩١٥	٢٤,٨٥٥

- استثمارات مالية من خلال النخل الشامل الاخر
- شركة تابعة

٨- صافي دخل المتاجرة	
السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٩٩,٨٦٤	٢١٣,٨٢٢
-	٤,١١١
٦٥,٩٧٧	٣٨,٣١٠
-	١٠٠
٤٥,٢٨٢	٤,٠٣٣
٤٠,٠١٤	٥٢,٠٥١
٣٥١,١٣٨	٣٩٢,٤٢٧

- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
اجمالي دخل المتاجرة

٩- مصروفات ادارية	
السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٧٣٠,٠١٨)	(٩٦٢,٤٤٢)
(٣٠,٧٥٠)	(٣٨,١٩٦)
(٣٥,٣٩١)	(٣٧,٨٨٤)
(٥٧,٨٦٦)	(٧٣,٣٤٥)
(١٥٨,٢١٢)	(٢٠٥,٢٣٠)
(٣٨,٣٧٨)	(٤٨,٦٧٤)
(١٢٥,٩١٧)	(١٣٠,٤٥٩)
(١١,٣٨٧)	(١٧,٠٠٤)
(٢٩٢,٢٩٨)	(٤٤٧,٣٧٢)
(١٦٢,٥٤٤)	(٢١٤,٦٥٢)
(١,٦٤٢,٦٦٧)	(٢,١٧٥,٢٥٧)

- أجور ومرتبات
- تأمينات اجتماعية
- نظم الاشتراكات المحددة
- نظم المزايا المحددة
- مصروفات العمليات
- مصروفات الاتصالات
- مصروفات الاعمال
- مصروفات الانوارات الكتابية والمطبوعات
- مصروفات الخدمات
- مصروفات اهلاك الاصول
الاجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرين موظف بالبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ يبلغ ٦.٨١٢ ألف جنيه مصري

لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(١٢٨,٤٧٧)	(١٨,١٦٢)	١٠- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى:
٥٣,٢٥٥	٨٨,٢٧٥	- أرباح تقييم أرصدة الأصول والائتمانات الأجنبية ذات الطبيعة التقنية بخلاف تلك التي يفرض المتجره أو المبرورة عند تشكيلها بالقيمة المعلنة من خاتل الأرباح والخسائر
١١٨	١٥٥	- إيرادات تكس وسويقت ويريد ومطوحات وتصوير
(٧١,٣٨٢)	(١١١,٤٨٨)	- إيرادات خدمات قانونية
٤١٠,٦٣	-	- (عبء) رد مخصصات اخرى
٢,٨١٦	١٩٢	- (عبء) رد مخصص إلتزامات مرابي التقاعد
١٠٠,٤٠٩	٧٧٠	- أرباح (خسائر) رأسمالية
٢٢,٦٠٣	٥١,٩٤٨	- إيرادات (مصرفات) أصول تلت ملكيتها
(٤,١٠٠)	(٦,٩١٧)	- إيرادات متلوعة
١٢,٦٩٥	(٤٨,٢٢٧)	- مصرفات متلوعة
		لاجملى

لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٣٤٩,٧٧١)	(٥٣٦,٨٧٦)	١١- عبء: الإضطلاع عن كسائر الإلتزامات
٣,٥٩٠	(٣٨,٣٧٢)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
١,٨١٥	(١٤,٤٣٤)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لانون الحزارة الحكومية
(٢٩)	(٤٠,٥٩٦)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الحزارة الحكومية
(٥٦٦)	(٩,١٦٤)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
٢٣٦	١,٦٤٨	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٥,٠٥٢)	(١,٠٤٥)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(٣٤٩,٧٧١)	(٦٣٨,٨٣٩)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المتبنة الأخرى
		لاجملى

لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
(٧٣٧,٤٠٩)	(١,٣١٦,٠٩١)	١٢- مصرفات ضرب تلب الدخل
٣,٣٨٧	٤,٦٣٤	- ضرب تلب الدخل
(٧٣٣,٩٦٢)	(١,٣١١,٤٥٧)	- مصرفية التلولة
		اجملى

لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	لجنة المالية المنتهية لى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	
١,٩٦٢,٨٥٥	٤,٤٣١,٥٤٦	تسويات لأقتساب اسم الفاعل لطريقه الدخل
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- الربح المضمون على المصروف
٤٤١,٦١٢	٩٩٧,٠٩٨	- مسر المصروف
٣٦٤,٤٥٧	٤٧٢,٤٩٣	- مصرفه الدخل المصروف على الربح المضمون
(٣٠٠,٤٦١)	٨٦٤,١٤٢	- بضائف / يكصف
٣٢,٤١٠	٦٧,٨٧٤	- مصرفوف عمر ففلة للمصرف
٨,٤٤٤	١٠,٣٠١	- إصفاك مصرفه
٢٣,٩١٢	١,٣١١,٤٥٧	- ففرف المخصصات
٣٧,٣٩%	٢٩,٥٩%	- ففرف الإلتزامات
		- مصرفه الدخل بعفلة الدخل
		- مسر الطريقه الفاعل (مستفلة ضرب تلب ارب و سلات لقرارة)

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح السنة

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢٢٨,٨٩٣	٣,١٢٠,٠٨٩	- صافي أرباح السنة
٢٣,٠٠٠	٦٨,٦٧٥	- تكلفة أعضاء مجلس الإدارة
١٩٤,٠٠٠	٤١٢,٠٥٣	- حصة المعلنين في الأرباح
٨٤٠,١٤٤	٢,٤٥٥,٥٦٤	- حصة المساهمين في صافي أرباح السنة (القيمة للتوزيع)
٤١٨,٥٧٩	٥٦٨,٥٧٩	- المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٠١	٤,٣٢	الإجمالي

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٩٤,٤٥٨	٣٧٦,٧٥٦	- نقدية
٩,٤٣٠,٧٠٢	٨,٨٢٢,٤٧٤	- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٢٦٥)	(١٤,٤٨٧)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	الإجمالي
٢,١٠٤,٤٠٦	٢,٩١٨,٠٧١	- أرصدة ذات عقد
٧,٧١٦,٤٨٨	٦,٢٦٦,٦٧٢	- أرصدة بدون عقد
٩,٨٢٠,٨٩٥	٩,١٨٤,٧٤٣	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الوديعة الدولارية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإحتساب (٢٢ فبراير ٢٠٢٤)

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٧٠,٣٨٥	٧٤٧,٨٦٢	- حسابات جارية
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٩,٩٦٩,٩٢٧	- ودائع
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	الإجمالي
٤,٠٣١,٠٠٠	١١,٣٥٢,٣٨١	- البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٩٥,٢٠٦	٥,٥٣٦,٥٥٦	- بنوك محلية
٢,٤٩٧,٤٢٣	٣,٨٢٨,٨٥٢	- بنوك خارجية
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	الإجمالي
٣٧٠,٣٨٥	٧٤٧,٨٦٢	- أرصدة بدون عقد
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٩,٩٦٩,٩٢٧	- أرصدة ذات عقد
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	الإجمالي
٩,٩٢٣,٦٢٩	٢٠,٧١٧,٧٨٩	- أرصدة متداولة

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

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٢,٢٧٣	٣٧٤,٠١٧
٦٥,٢٧٢	١٦٩,٧٣٤
٣,٧٨٠,٧٧١	٦,٣٢٢,٢٥٤
٤٢٥,٧٦٥	٨٣٧,٥٦٤
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٥٦٦,٧٤٥
٩,٠٢٣,٥١١	٩,٨٠٧,٠٠١
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٥٢٩,٩٣٨
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٤,٦١٧,٢٥٤
(١٣٤,٣٤٢)	(١٥١,٥٨٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(٢,١٠٨,٣٠١)
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٢,٣٥٧,٣٧١

قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطلقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

اجمالي قروض و تسهيلات العملاء

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مخصصة

الاجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٨,٥٢٨	٧٣٢,٦٣٠
٣١٨,٥٢٨	٧٣٢,٦٣٠
(٢٠٧)	(٤٠,٨٥٤)
٣١٨,٣٢١	٦٩١,٧٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتفروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتفروض والتسهيلات للصلاء وفقاً للأشواح

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣
٥٣٦,٨٢٣	١٤٢,٦١٨	٢٠٦,٨٨٧	١٨٧,٣٢٧
(٢٦٢,٢٩٧)	(٢٦٢,٢٩٧)	-	-
١٨,٥٦٨	-	-	١٨,٥٦٨
١٠٩,٩٩٥	٧٨,٨١٧	١٨,٣٩٩	١٢,٧٧٩
٢,١٠٨,٣٠١	٩٦٧,٤٥٥	٦٢٤,٠٦٩	٥١٦,٧٧٧

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المستخدم من المخصصات خلال السنة
مخصصات من ديون سبق اعدادها
فروق تقييم عملات اجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتفروض والتسهيلات للبنوك وفقاً للأشواح

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتفروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتفروض والتسهيلات للصلاء وفقاً للأشواح

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣
٢٤٩,٧٧١	٢٩٩,٧٦٤	٤,٧٥٥	٤٥,٢٥٢
(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)	-	-
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٧٤,٦٦٢	١٢٦,٢٤٤	٢٩,٥٢١	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المستخدم من المخصصات خلال السنة
مخصصات من ديون سبق اعدادها
فروق تقييم عملات اجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتفروض والتسهيلات للبنوك وفقاً للأشواح

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

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

١٨- المشتقات المالية

تمثل عقود مبادلة العملة / أو المعائد اربطاطات لتبادل مجموعة من التقلبات النقدية بأخرى. وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد وعملات). ولا يتم التبادل العلى للمبالغ المتعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلتزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بقيمة العائلة ونسبة من المبالغ التعاقدية والرقابة على خطر الائتمان التتبع يقوم البنك بتقديم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٦٥٨,٤٢٠
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٦٥٨,٤٢٠
١٤,٥٥٠,٧٣٣	١٩,٦١٠,٨٥٣
(٥١٢,٢٦٦)	(٤٧٨,٧١٧)
١٤,٠٣٨,١١٧	١٩,١٣٢,١٣٦
٤٣,٠١٨	٦٢,١٩٨
٤٩٠,٢١٨	٥٨٢,٩٩٠
١٥,٨٢٥,٧٢١	٢١,٤٣٥,٧٤٤

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

- أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في السوق

الصافي

- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الصافي

- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

- وثائق صناديق الاستثمار:

- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

- غير مدرجة في السوق

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

ب/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

أدوات دين :

- مدرجة في السوق

- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد

- يخصم منه : مخصص خسائر الأتمتانية المتوقعة :

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

- أرصدة متداولة

- أرصدة غير متداولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

١١,٢٥٧,٥٤٦	٦,٨٦٢,٤٧٠
(١٣٤,٩٥٩)	(١٤,٤١٩)
(٣,٤٠٦)	(١٣,٣٩٠)
١١,١١٩,١٨١	٦,٨٣٤,٦٦١
٢٦,٩٤٤,٩٠٢	٢٨,٢٧٠,٤٠٥
٢٦,٤٥٤,٦٨٤	٢٧,٦٨٧,٤١٥
٤٩٠,٢١٨	٥٨٢,٩٩٠
٢٦,٩٤٤,٩٠٢	٢٨,٢٧٠,٤٠٥
٢٦,١٨٧,٠٥٣	٢٦,٨٦٢,٣٢٩
٢٢٤,٦١٣	٧٦٢,٨٨٨
٢٦,٤١١,٦٦٦	٢٧,٦٢٥,٢١٧

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه التبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التقييم (والقائمة في ديسمبر ٢٠٢٣) ٤.٣٠١.٩٠٩ ألف جم.

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

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

سندات حكومية

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

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجملي	استثمارات مالية بمتكاملة المستهكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	
آلف جنيه مصري	آلف جنيه مصري	آلف جنيه مصري	
١٨,٤٦٣,٩٦٧	٩١,٠٥٧٤	١٧,٥٥٣,٣٩٣	الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٥٤٥,٢٢٤	١١,٣٢٥,٥٢٧	٣١٩,٦٩٤	إضافات
(٦١,٣٤٤,٥٥١)	(٦,٦٥٨,٧٧٧)	(١٠,١٨٥,٧٧٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٦٢,٥١٠	(١٣,٠٢١)	١٩٣,٠٣١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه
٥١٦,٣٥٩	١٦,٠٤١	٣٥٥,٤٣٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢,٦٤٩)	١,٠٣٩	(١٢,٩٧٨)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١,٥١١	٣,٠٢٥	٦,٥٣٦	استهلاك علاوة الخصم والإصدار
(١,٨٩٨)	(١,٨٩٨)	-	(عبء) الخسائر الإنشائية المتوقعة
١٩,٢٤٨,٥٢١	١١,١١٩,١٨١	٨,١٢٩,٣٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨,٠٤٦,١٦٢	-	٨,٠٤٦,١٦٢	أذون خزائنه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٣١١,٧٨١)	-	(٣٤٩,٧١١)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢٦,٩٤٤,٩٠٣	١١,١١٩,١٨١	١٥,٨٢٥,٧٢٢	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٣
١,٥٣٤,٦٣٩	٧٠٤,٣٧٩	٨٣٠,٢٦٠	إضافات
(٥,٩٥٢,٥٢٦)	(٥,٢٩١,٧٢٢)	(٦٦٠,٨٠٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١٢,٠٥٠	١٢,٠٥٠	-	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه
٤١١,٢٤٧	١٥٥,٦٤٩	٢٥٥,٥٩٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨١,٨٥٧	(٤,٣٦٤)	٨٦,٢٥١	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٥,٧١١	٤١,٠١٢	٤,٦٩٩	استهلاك علاوة الخصم والإصدار
(١,٩٨٤)	(١,٩٨٤)	-	(عبء) الخسائر الإنشائية المتوقعة
٢٣,١٧٦,٣٨٧	٦,٨٣٤,٦٦١	١٦,٣٤١,٧٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
٥,٠٦٠,١٢١	-	٥,٠٦٠,١٢١	صافي التغير أذون خزائنه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٣,٨٩٨	-	٣٣,٨٩٨	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢٨,٢٧٠,٤٠٩	٦,٨٣٤,٦٦١	٢١,٤٣٥,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,١٣٠,٠٠٠	٩,٦٠٧,١٢٥	وتتمثل أنون الخزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر في:
٢,٨٥٤,٩٢٥	٢,٢٣٠,٢٢٥	- أنون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
٣,٦٤٠,٠٠٠	٤٠٢,٣٠٠	- أنون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٧,٩٧٤,٦٤٣	٧,٢٦٩,٨٢٣	- أنون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٤,٥٩٩,٥٦٨	١٩,٦٠٩,٤٨٣	- أنون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٥١٢,٦١٦)	(١٧٨,٧١٧)	الإجمالي
١٤,٠٨٦,٩٥٢	١٩,٤٣٠,٧٦٦	- يخص منه: عوائد لم تستحق بعد
		الإجمالي
(٢٠٠,٦٢٧)	١٢,١٣٧	- صافي التنوير في القيمة العادلة
(٨,٦٠٩)	(١٠٠,٧٦٧)	- فروق تقييم عملات اجنبية
١٤,٠٣٨,١١٦	١٩,٣٣٠,١٣٦	الصافي

* ضمن بند أنون الخزائنة مبلغ ٢٢,٠٠٠ الف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٥٣,٩٧٥ الف جنيه مصري مرهون مقابل مبالرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	٦٩٦	أرباح (خسارة) استثمارات مالية
١٤,٦٣٧	٥,١٦١	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٥٣)	١٠,٥٤٩	أرباح بيع أنون خزائنة
١٣,٨٨٤	١٦,٤٠٦	أرباح بيع سندات حكومية
		الإجمالي

٢٠ - إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
%	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	-	-	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٨٣,٣٣٣	١١٢,٥٠٠	٨٥,١٣٩	١٧٠,٢٧٩	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨٩١,٦٤٤		٧٧٣,٠٣٩	الإجمالي

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

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

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

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

القيمة بالالف	صافي الأرباح عن ١٢ شهر	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهر	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
٤٨,٦٧٢	٥٥,٤٣٩	٢٢,٧٥٤	٥٤٢,٧٩١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة	
١,١٣١	١,٥١٧	٤٩	٣٠,٤٣٨	العالمية القابضة للاستثمارات المالية	
٥,٤٤٥	٦,٨٨٠	١,٢٩٧	١١٦,٠٧٣	شركة بيتا المالية القابضة	
٤٥,١٤٧	٥٨,١١٩	١٢,٠٦٦	٣٧٨,٢٣٠	المصري للاستثمارات العقارية	
٨٤,٥٥٣	١٠٨,٢١١	٢٠,٠٤٠	٣١٥,١١٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية	
٥,٩١٧	٩,٠٩٤	٨٢,٥٥٩	٤٩٥,٥٢٥	شركة تنمية السياحة المصرية	
٨٣٦	١,٢٧٠	٥٥	٩,٩٩٦	شركة إيجيبت كابيتال العقارية	
٤٠,٤٧٩	٥٢,٢٢٩	٢٥,١٩٦	١٩٧,٦٩٨	شركة سهل حشيش	
١٢,٤٦٨	١٣,٦٧٣	٨٦٧,٣٧٨	١,٠٥٧,٠٤١	شركة EBE FACTORS	

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

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

٢١ - أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

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

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧
٣١,٠١٩	١٩١,٤٣٥
(٩)	-
١٩٩,٥٣٧	٣٩,٠٩٧٢
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٨٩
٣٨,١٩٤	٩٢,١٦٩
-	-
١٥٧,٤٨٩	٢٤٩,٦٥٨
٤٢,٠٤٧	١٤١,٣١٤

القيمة الدفترية في اول السنة المالية
الاضافات
الاستيعادات
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية (١)
مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
استهلاك الفترة المالية
مجمع استهلاك الاستيعادات
مجمع الاستهلاك في نهاية السنة المالية (٢)
صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية السنة المالية (٢-١)

٢٣- أصول أخرى

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

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

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

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

* 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 للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل الى 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 الاعتراف 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 إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

٢- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسيل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضي	البيان						
١,٥٤٢,٨١٢	١٢,٣١٢	٣٢,٧١٨	٤٠,٠٣٢	٤٥٩,١١٥	١٦,٣٣٨	٢١١,٣٨٧	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في أول السنة المالية (٣)						
١٥١,٣٠٦	٩٥٤	٥,٦٠٢	٧,٨٧٢	٦٢,٤٥١	-	٧٤,٤٢٨	-	-	الإضافات خلال السنة المالية						
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	الإستحقات خلال السنة المالية						
١,٦٩٣,٧٩٤	١٣,٢٦٥	٣٨,٣٢٠	٤٧,٩٠٤	٥٢١,٥٦٦	١٦,٠٢٠	٢٨٥,٧٧٩	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في نهاية السنة المالية (١)						
٦٢٦,٠٧٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٦٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)						
١٢٢,٤٨٢	٤٩٠	٣,١٢٢	٣,٩٧٥	٥٣,٠٧٢	٢,٠٨٢	٤٤,٢٨٦	١٥,٤٥٤	-	إهلاك السنة المالية						
(٣٥٤)	-	-	-	-	(٣١٨)	(٣٦)	-	-	مجمع إهلاك الإستحقات						
٧٤٨,١٥٦	٢,٠٥٥	١٨,٥٦٩	٢١,٨٧٢	٣٧٩,٢٠٠	١١,٩٦٥	٢١٣,٧٥٦	٩٩,٧٥٩	-	مجمع الإهلاك في نهاية السنة المالية (٢)						
٩٤٥,٦٠٨	١٠,٢٣١	١٩,٧٥١	٢٦,٠٣٣	١٤٢,٣٦٦	٤,٠٥٥	٧٢,٠٢٢	٥١٨,٤١٢	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في نهاية السنة المالية (٣-١)						
٩١٦,٧٨٥	٩,٧٦٧	١٧,٢٧١	٢٢,١٣٦	١٣٢,٩٨٨	٦,١٣٧	٤١,٨٨١	٥٣٣,٨٦٦	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في أول السنة المالية (٣-٤)						

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

٢٥- استثمارات عقارية

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

القيمة الدفترية في اول السنة المالية
القيمة الدفترية اخر السنة المالية (١)
مجموع الاهلاك اول السنة المالية
اهلاك السنة
مجموع اهلاك الإستيعادات
مجموع الاهلاك في اخر السنة المالية (٢)
صافي الاستثمارات العقارية في اخر السنة المالية (٢٠١)

٢٦- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
		١,٥٤٦	٣,٠٣٩
٣,٢٩٢	١٥١		
٢٥,٢٨٧	٥٥,٥٧٧		
٢٨,٥٧٩	٥٥,٧٢٨	١,٥٤٦	٣,٠٣٩
٢٧,٠٣٣	٥٢,٦٨٩		

المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
الأثر الضريبي للفروق بين الأهلاك المحاسبي والأهلاك الضريبي
فروق تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / أصل

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨,٥٧٩	٢٨,٥٧٩	١,٥٤٦	١,٥٤٦
-	٣٠,٢٩٠	-	١,٤٩٣
-	(٣,١٤١)	-	-
٢٨,٥٧٩	٥٥,٧٢٨	١,٥٤٦	٣,٠٣٩

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الاستيعادات
الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧	٥,١٣١
٦,٨٣٤,٦٠٤	١٢,٤٠٨,٨٢٦
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٥,٧٢١,١٧٨	١٠,١٨٧,١٧٧
١,١١٣,٤٥٣	٢,٢٢٦,٢٨٠
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٢٧	٥,١٣١
٦,٨٣٤,٦٠٤	١٢,٤٠٨,٨٢٦
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧
٦,٨٣٤,٦٣١	١٢,٤١٣,٩٥٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية

ودائع

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

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

٢٨- عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام باعادة الشراء

عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام باعادة الشراء

٢٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٧١١,٠٤٩	٢٨,٣٢٠,٨٠٩	ودائع تحت الطلب
٣٠,٤٢٠,٥٤٣	٣٤,٣٦٥,٨٧٥	ودائع لأجل وباخطار
١٠,٥٤٠,٤٦٢	١١,٧٢٤,١٣٥	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٢,١٨١,٨٦٦	٢,٥٢٢,٠٧٤	ودائع أخرى
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	الاجمالي
١٣,١٨٥,٠٣٤	١٥,٤٤١,٢٠٨	ودائع افراد
٥٩,٦٦٨,٨٨٥	٧١,٤٩١,٦٨٦	ودائع مؤسسات
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	الاجمالي
٣١,٨٩٢,٩١٥	٤٠,٨٤٢,٨٨٣	ارصدة متداولة
٤٠,٩٦١,٠٠٤	٤٦,٠٩٠,٠١٠	ارصدة غير متداولة
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٦,٩٣٢,٨٩٤	الاجمالي

٣٠- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٥٩,٢٢٧	.	٤,٤٨%	١٢ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٨,٠٠٠	١٩٩,٩٢٥	٢,٢٧%	١٤ سبتمبر ٢٠٢٦	قرض برنامج التنمية الزراعية
٩٢,٤٢٨	.	٤,٤٩%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٠,٦٢٠	١٢,٥٧٠	١,٧٥%	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٧	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٤٩٩,٢٨٨	٤٣٥,٣١٢	٨,٥٩%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٤٤٨,٢٧٣	٣٧١,١١٩	٨,٦٦%	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٨٧,١٥٧	٣٧,٢٨٤	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٢,٣٥٧	١,٥٠٠	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
٣٧١,١٥١	٢٧٨,٠٣٨	٧,٤٣%	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٣٣٥,٧٤٧			الاجمالي
١٥٩,٢٥٦	.			ارصدة متداولة
١,٤١٩,٢٤٧	١,٣٣٥,٧٤٧			ارصدة غير متداولة
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٣٣٥,٧٤٧			الاجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠,٥٩١٦	٤٢٣,٠٩٩	عوائد مستحقة
٣٠,١٥٠	١٠٣,٦٦٢	إيرادات محصلة مقدماً
٢٠٦,١٣٧	٣٢٨,٥٥٢	مصرفات مستحقة
٧٨,٨٢٩	٢٠,٠٥٦	صرانئ وتأمينات مستحقة
٥٧٥,٥٠٩	١,٠٨٥,٦٩٣	خصوم تحت التسوية
١,٣٩٦,٥٤١	١,٩٦١,٠٦٢	الاجمالي

٣٣- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- * بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ٦,٦٠٠,٩٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، موزع على ٦٦٠,٠٩٦,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المنفوع ٥٠ مليون جنيه
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأسيس 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 التأسيس 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 التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأسيس 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 الأداء 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 ٢٠٢١/٦/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه - نقدي تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه - نقدي تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
٢٣١,٣٢٣	٣١٦,٤٩٥	احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها للبنك (٢)
١,٩١٣	٣,٨٧٠	احتياطي قانوني (٣)
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)
١١٢,٣٨٦	٢٤٧,٠٠٨	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملية الأجنبية
(٢٥,٢٨٧)	(٥٥,٥٧٧)	خسائر أتمتانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣١,٨١٤	٨١,٨٦٦	احتياطي خاص
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	احتياطي رأسمالي (٥)
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	الإجمالي
١,٢٦٣,٤٥٠	١,٦٣٠,٣٧٧	

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الأضمحلال طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS ٩، وبالإضافة إلى المتبقى من أثر تطبيق معيار IFRS ٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS ٩ والاحتياطي الخاص بالائتمان وتم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمعالجة الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها :

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

٣- الاحتياطي القانوني :

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

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٤	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨,٠٧٥	٨٥,١٦٢	رصيد أول السنة المالية
٢٣١,٣٣٤	٣١٦,٤٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
٢٣١,٣٣٤	٣١٦,٤٩٦	الرصيد بعد التعديل
-	١,٩١٣	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٩١٣	١,٩٥٧	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
١,٩١٣	٣,٨٧٠	رصيد أول السنة المالية
٤٣٣,١٢٩	٥٢٠,٩٠٢	المحول الى الأرباح المحتجزة
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٦٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	(٣) احتياطي قنوني
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول السنة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	محول من الأرباح المحتجزة
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية
-	٢٢,٤٤٠	(٤) احتياطي عام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	رصيد أول السنة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	الرصيد بعد التعديل
-	٢,٨١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	(٥) احتياطي خاص
١٨٨,٦٠٢	١١٨,٩١٣	رصيد أول السنة المالية
١٨٨,٦٠٢	١١٨,٩١٣	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
(٤٨,٣٦٥)	١٣٤,٦٢٢	الرصيد بعد التعديل
(٢٥,١٩٤)	(٣٠,٢٩٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨,٤٩٦	٥٠,٠٥٢	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
(٤,٦٢٧)	-	خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٨,٩١٣	٢٧٣,٢٩٧	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,٢٦٣,٤٥٠	١,٦٣٠,٣٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٢,٢٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة المالية
١,٢٢٨,٨٩٣	٢,١٢٠,٠٨٩	(٦) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥١٣,٩٧٥)	(١,٠٧٨,٥٩٢)	رصيد أول السنة المالية
(٨٤,٢٥٩)	(١٢٧,٣٨١)	صافي أرباح السنة المالية
(١٠٨,٠٧٥)	(٨٥,١٦٢)	توزيعات السنة المالية السابقة
٢,٨٢٥,٢٢٥	٤,٦٥٤,١٨٠	المحول لاحتياطيات
		المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر السنة المالية
		(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
		رصيد أول السنة المالية
		صافي أرباح السنة المالية
		توزيعات السنة المالية السابقة
		المحول لاحتياطيات
		المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر السنة المالية
		(٨) الأرباح المحتجزة
		رصيد أول السنة المالية
		صافي أرباح السنة المالية
		توزيعات السنة المالية السابقة
		المحول لاحتياطيات
		المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر السنة المالية

٣٤- توزيعات الأرباح

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

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

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

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

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

(ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) شركات تابعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	- الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
١٩٦,١٢٢	٢٩٢,٩١٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	- الألتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء
١٧٢,٤٨٠	٢٢٥,٥١٠	

(ب) المساهمين:

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

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا:

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

٣٧. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

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

السنوات ٢٠٢٢-٢٠١٩

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

• ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

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

السنوات ٢٠٢٢-٢٠٢٠

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

• ضرائب الأجور والمرتببات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١

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

السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢

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

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

رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

٣٨. صناديق الاستثمار:

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني - النقدي	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول - الخبير	
قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون
شركة برايم انفستمنتنس للاستثمارات المالية	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة الإدارة
٦١٢,٥٠١	٢,٨٦٧,٤٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	عدد وثائق استثمار عند التأسيس
٥٠,٠٠٠	١٤٣,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس
١٠٠	١٠٠	٣٣,٣٣	القيمة الإسمية للوثيقة
٥٢,٤٠١	١,١٣٤,٩٢٣	١٠٤,١٤١	عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية
٥٠,٠٠٠	٣٩,٤٤٠	٧٩,١٩١	عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية
%٩٥,٤٢	%٣,٤٨	%٧٦,٠٤	نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق
٢٨٠,٨٨٥٩	٥٦٠,٣٩٤٩	٢٦٥,٨٤	القيمة الاستردادية في تاريخ الميزانية
٧٦,٤ ألف جنيه	١,٦٨١,٥ ألف جنيه	١٦٧,٥ ألف جنيه	الأتعاب والعمولات (أتعاب أخرى) المحصلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدرج بند خسائر انتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بمبلغ ٧,٩٨٨ ألف جنيه.
- تم تعديل أرقام المقارنة بندى التزامات ضريبية مؤجلة والاحتياطيات بمبلغ ١,٨٥٧ ألف جنيه.

٤٠. الأحداث اللاحقة:

- وافق البنك المركزي بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤ على مشروع النظام الأساسي الجديد للبنك، تنفيذاً للقانون رقم ٩٧٠ لسنة ٢٠٢٣ والصادر بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٣ والنافذ اعتباراً من ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣، والذي نص على إلغاء قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣، وخضوع البنك لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي.